

주주총회소집공고

2014 년 3 월 13 일

회 사 명 : 주식회사 KB금융지주
대 표 이 사 : 임 영 록
본 점 소 재 지 : 서울특별시 중구 남대문로 84 (을지로2가)
 (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) 2073-2842

주주총회 소집공고

(제6기 정기)

(주)KB금융지주 정관 제23조에 따라 제6기 정기주주총회를 다음과 같이 개최하오니 참석하여 주시기 바랍니다.

1. 일 시 : 2014년 3월 28일(금) 오전10시

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

3. 회의의 목적사항

가. 보고사항 : 영업보고, 감사보고, 외부감사인 선임보고

나. 결의사항

- 제1호 의안 : 2013 회계연도(2013.1.1~2013.12.31) 재무제표(연결재무제표 포함) 및 이익배당(안) 승인의 건
- 제2호 의안 : 사외이사 선임의 건
 - 제2-1호 : 사외이사후보 조재호
 - 제2-2호 : 사외이사후보 김명직
 - 제2-3호 : 사외이사후보 신성환
 - 제2-4호 : 사외이사후보 이경재
 - 제2-5호 : 사외이사후보 김영진
 - 제2-6호 : 사외이사후보 황건호
 - 제2-7호 : 사외이사후보 이종천
 - 제2-8호 : 사외이사후보 고승의
- 제3호 의안: 사외이사인 감사위원회 위원 선임의 건
 - 제3-1호 : 사외이사인 감사위원회 위원후보 신성환
 - 제3-2호 : 사외이사인 감사위원회 위원후보 이경재
 - 제3-3호 : 사외이사인 감사위원회 위원후보 김영진
 - 제3-4호 : 사외이사인 감사위원회 위원후보 이종천
 - 제3-5호 : 사외이사인 감사위원회 위원후보 고승의

● 제4호 의안: 이사 보수한도 승인의 건

4. 주주총회 소집의 통지·공고사항의 비치

상법 제542조의4 제3항에 따라 사외이사 등의 활동내역과 보수에 관한 사항, 사업개요 등 대통령령으로 정하는 사항을 당사의 인터넷 홈페이지에 게재하고 당사, (주)국민은행 증권대행부(명의개서대행회사), 금융위원회 및 한국거래소에 비치하고 있으니 참조하여 주시기 바랍니다.

5. 실질주주의 의결권행사에 관한 안내

(1) 증권회사 계좌를 통하여 주식을 소유하고 있는 실질주주께서 아래의 <의사표시통지서>에 의하여 한국예탁결제원에 의사표시를 하지 않은 부분에 대해서는 (주)KB금융지주가 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제314조 제5항에 따라 한국예탁결제원에 의결권을 행사하도록 요청할 예정이며, 이 경우 한국예탁결제원은 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의하여 주주총회 참석 주식수의 찬·반 비율에 따라 의결권을 행사(Shadow Voting)하게 됩니다.

(2) 실질주주께서는 한국예탁결제원이 의결권행사 가능주식수를 산정(아래 양식으로 보내 주시는 의사표시 수량을 제외함)할 수 있도록 아래의 <의사표시통지서>를 주주총회일의 5일전까지 통지하여 주시면 감사하겠습니다. 의사표시통지서를 송부한 주주의 주식에 대해서는 한국예탁결제원이 의결권을 행사하지 않습니다.

(3) 아래의 <의사표시통지서>는 반드시 송부하여야 하는 것은 아니며, <의사표시통지서>를 송부하지 않은 경우라도 실질주주께서는 주주총회에 직접 참석하여 의결권을 행사하실 수 있습니다.

(4) <의사표시통지서> 송부처

우편 : (150-948) 서울특별시 영등포구 여의나루로4길 23 한국예탁결제원

‘실질주주 의사표시 담당자’ 앞

팩스 : 02-3774-3244~5

의 사 표 시 통 지 서
한국예탁결제원 귀중

본인은 2014년 3월 28일에 개최하는 주식회사 KB금융지주의 제6기 정기주주총회 및 그
 속회 또는 연회에 대하여 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제314조 제5항에 따라 본
 인 소유주식의 의결권행사에 관하여 다음과 같이 의사표시를 합니다.

실질주주번호		의 사 표 시		
주민등록번호		직접행사	대리행사	불행사
의결권주식수				

2014년 3월 일

실질주주 성명 : (인 또는 서명)

주소 :

I. 사외이사 등의 활동내역과 보수에 관한 사항

1. 사외이사 등의 활동내역

가. 이사회 출석률 및 이사회 의안에 대한 찬반여부

[2013.1.1~2013.3.21]

회차	개최일자	의 안 내 용	사외이사 등의 성명												
			이경재 (100%)	배재욱 (95%)	김영진 (90%)	황건호 (85%)	이종천 (100%)	함상문 (85.7%)	고승의 (95%)	이영남 (95%)	조재욱 (100%)	어윤대 (85.7%)	임영록 (100%)	민병덕 (100%)	Vaughn Richtor (0%)
			찬 반 여 부												
1	2013.2.7	2012 회계연도 재무제표 및 영업보고서승인(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	결석
		고객정보의 제공 및 이용에 관한 규정 개정(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	결석
2	2013.2.22	주주총회에 부의할 이사 보수 한도(안)	찬성	찬성	결석	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	13.2.19 사임
		감사위원후보추천위원회 구성(안)	찬성	찬성	결석	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		제5기 정기주주총회 소집(안)	찬성	찬성	결석	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
3	2013.2.28	2012 회계연도 재무제표 및 영업보고서 재승인(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
4	2013.3.14	ISS 문제에 대한 후속 조치 요구(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
5	2013.3.18	<결의사항 없음>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6	2013.3.20	<결의사항 없음>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

[2013.3.22~2013.7.12]

회차	개최일자	의 안 내 용	사외이사 등의 성명												
			이경재 (100%)	배재욱 (95%)	김영진 (90%)	황건호 (85%)	이종천 (100%)	함상문 (85.7%)	고승의 (95%)	김영과 (92.9%)	이영남 (95%)	조재욱 (100%)	어윤대 (85.7%)	임영록 (100%)	민병덕 (100%)
			찬 반 여 부												
7	2013.3.22	이사회 의장 선임(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	결석	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		이사회 내 위원회 위원 선임(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	결석	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		계열사대표이사후보추천위원회 사외이사인 위원 선임(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	결석	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
8	2013.4.19	「KB생명보험」 지분 인수 승인(안)	찬성	찬성	결석	찬성	찬성		찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
9	2013.4.26	에한솔지축은행 인수 (M&A)를 위한 인수제안서 제출 승인(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		찬성	결석	찬성	찬성	찬성	찬성	
		2013년 이사회 등 운영 계획(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		찬성	결석	찬성	찬성	찬성	찬성	

회차	개최일자	의 안 내 용	사외이사 등의 성명														
			이경재 (100%)	배재욱 (95%)	김영진 (90%)	황건호 (85%)	이종천 (100%)	함상문 (85.7%)	고승의 (95%)	김영과 (92.9%)	이영남 (95%)	조재욱 (100%)	어윤대 (85.7%)	임영록 (100%)	임병덕 (100%)		
			찬 반 여 부														
10	2013.5.8	회장후보추천위원회 구성(안)	찬성	결석	찬성	찬성	찬성	13.3.22 이사퇴임	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
11	2013.5.24	2013년 임시주주총회 소집(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		회사채 발행(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
12	2013.6.12	대표이사 회장으로 선임할 이사후보 추천(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	13.6.12 사임
13	2013.6.13	계열사대표이사후보추천위원회 규정 개정(안)	보류*	보류*	보류*	결석	보류*		보류*	보류*	보류*	보류*	보류*	결석	보류*		
		「에한솔저축은행」 인수 계약 체결 및 자회사 편입 승인(안)	찬성	찬성	찬성	결석	찬성		찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	결석	찬성		
14	2013.7.12	대표이사 회장 선임(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	결석	찬성		
		이사회 내 위원회 위원 선임(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	결석	찬성		
		회사채 발행(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	결석	찬성		

* 안건에 대해 심도있는 논의와 추가적인 검토가 필요하여 보류함.

[2013.7.13~2013.12.31]

회차	개최일자	의 안 내 용	사외이사 등의 성명										
			이경재 (100%)	배재욱 (95%)	김영진 (90%)	황건호 (85%)	이종천 (100%)	고승의 (95%)	김영과 (92.9%)	이영남 (95%)	조재욱 (100%)	임영록 (100%)	
			찬 반 여 부										
15	2013.7.26	<결의사항 없음>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	2013.10.16	KB저축은행-에한솔저축은행 합병 승인(안)	찬성	찬성	찬성	결석	찬성	찬성	찬성	찬성	결석	찬성	찬성
17	2013.10.25	「이사회규정 및 이사보수 규정」 개정(안)	찬성	찬성	찬성	결석	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		「그룹경영위원회 규정」 개정(안)	찬성	찬성	찬성	결석	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		「고객정보의 제공 및 이용에 관한 규정」 개정(안)	찬성	찬성	찬성	결석	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		「재무보고내부통제규정」 개정(안)	찬성	찬성	찬성	결석	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
18	2013.11.29	「우리파이낸셜·우리F&W」 인수를 위한 최종제안서 제출(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		미국 금융감독당국 제출 정리계획 승인권한 위임(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		2014년~2016년 그룹 경영계획(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		2014년 지주회사 예산편성(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성

회차	개최일자	의안내용	사외이사 등의 성명									
			이경재 (100%)	배재욱 (95%)	김영진 (90%)	황건호 (85%)	이종천 (100%)	고승의 (95%)	김영과 (92.9%)	이영남 (95%)	조재욱 (100%)	임영록 (100%)
			찬반여부									
19	2013.12.13	「이사회규정」 개정(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		2014년 이사회 운영(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		사외이사후보추천위원회 구성(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		2014년 지주사 기부금 운영한도 승인(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
20	2013.12.16	「우리투자증권 Package」 인수를 위한 최종제안서 제출(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	결석	찬성	찬성	찬성

나. 이사회내 위원회에서의 사외이사 등의 활동내역

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결여부
이사회운영 위원회	[2013.1.1~2013.3.21] 이경재,배재욱,김영진, 이종천,고승의,어운대	2013.1.25	- 제1차 위원회 [심의사항] ○ 2013년 이사회 등 연간 일정(안) [보고사항] ○ 2012년도 이사회 및 위원회 평가결과 보고	-
	[2013.3.22~2013.7.12] 이경재,배재욱,황건호, 이종천,이영남,어운대	2013.6.13	- 제2차 위원회 [심의사항] ○ 2013년 3분기 이사회 및 위원회 일정(안)	-
	[2013.7.13~2013.12.16] 이경재,배재욱,황건호, 이종천,이영남,임영록	2013.9.4	- 제3차 위원회 [심의사항] ○ 이사회규정 및 이사보수규정 개정 검토(안) ○ 이사회 및 이사회 내 위원회 안건 부의절차 명확화 ○ 사외이사에 대한 교육 및 정보제공(안) ○ 2013년 4분기 이사회 및 위원회 일정(안) [보고사항] ○ 금융감독원 종합검사결과 시정·개선 필요 예정사항	-
	[2013.12.17~ 이경재,배재욱,황건호, 이종천,임영록	2013.11.20	- 제4차 위원회 [심의사항] ○ 이사회규정 개정 검토(안) ○ 2014년 이사회 운영(안) ○ 2013년도 이사회 등 평가(안) ○ 2014년 1/4분기 이사회 및 위원회 등 일정(안)	-

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결여부
경영전략 위원회	[2013.1.1~2013.2.18] 고승의,이영남,조재욱, 어운대,민병역,Vaughn Richter	2013.1.31	- 제1차 위원회 [심의사항] ○ 2012년도 배당(안) [보고사항] ○ 2012년 추가추이 Review	-
	[2013.2.19~2013.3.21] 고승의,이영남,조재욱,	2013.3.27	- 제2차 위원회	

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결여부
	어윤대,민병덕 [2013.3.22~2013.6.11] 이영남,김영과,조재목, 어윤대,민병덕 [2013.6.12~2013.7.12] 이영남,김영과,조재목, 어윤대 [2013.7.13~2013.12.16] 이영남,김영과,조재목, 임영록 [2013.12.17~] 김영과,조재목,임영록		[심의사항] ○ 저축은행 인수(M&A)에 관한 LOI 제출(안) ○ KB생명 지분인수 경과 보고	-
		2013.5.8	- 제3차 위원회 [심의사항] ○ KB생명 성장전략(안) 검토	-
		2013.9.11	- 제4차 위원회 [심의사항] ○ 그룹 중장기전략 수립 방향 ○ 예한솔저축은행 인수종결 및 합병 추진(안)	-
		2013.10.18	- 제5차 위원회 [심의사항] ○ 우리금융 증권계열회사 예비 입찰(안)	-
		2013.12.6	- 제6차 위원회 [심의사항] ○ 2014년~2016년 그룹 경영계획(안) ○ 2014년 지주회사 예산편성(안)	-

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결여부
리스크관리 위원회	[2013.1.1~2013.3.21] 김영진,이경재,함상문, 고승의,임영록 [2013.3.22~2013.7.12] 배재욱,김영진,황건호, 이종천,임영록 [2013.7.13~] 배재욱,김영진,황건호, 이종천	2013.2.13	- 제1차 위원회 [보고사항] ○ KB국민은행 해외지점/현지법인/BOC 리스크관리 현황 ○ KB국민은행 자산건전성 개선 방안 ○ 신용카드 리스크 현황 및 관리 방안 ○ 그룹 리스크관리 현황	-
		2013.5.24	- 제2차 위원회 [보고사항] ○ BOC 경영관리 현황 및 투자지분 관리 방안 ○ KB국민은행 고위험 자산 리스크관리 방안 ○ 신용카드 포트폴리오 현황 및 건전성 개선방안 ○ 그룹 리스크관리 현황	-
		2013.8.23	- 제3차 위원회 [보고사항] ○ 그룹 바젤 II·III 구축 1단계 프로젝트 결과 및 2단계 추진방안 ○ 2013년 계열사 리스크관리 실태점검 결과 ○ BOC 자산실사 결과 및 향후 대응 방안 ○ 계열사 경제적자본 한도 일부 조정 결과 ○ 그룹 리스크관리 현황	-
		2013.11.26	- 제4차 위원회 [심의사항] ○ 프로젝트W 사전심의(안) [보고사항] ○ 프로젝트W 사전심의(안)리스크 검토 보고	-
		2013.12.10	- 제5차 위원회 [결의사항] ○ 2014년 그룹 Risk Appetite 설정(안) ○ 2014년 그룹 경제적자본(EC) 한도설정(안)	가결 가결

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결여부
			변경(안) ○ 주요 경영진 후보군 자료 제공 [보고사항] ○ 2013년 1분기 지주사 및 계열사 성과평가 운영현황 보고	가결
		2013.5.24	- 제7차 위원회 [보고사항] ○ 경영진 평가·보상 트렌드 및 시사점	-
		2013.8.7	-제8차 위원회 [보고사항] ○ 2013년 상반기 지주회사 및 계열사 경영진 등 성과평가 운영현황 보고 ○ 2013년 상반기 지주회사 및 계열사 경영진 등 보상관련 운영현황 보고 ○ 평가·보상 컨설팅 진행경과 보고	-
		2013.9.4	-제9차 위원회 [보고사항] ○ 2013년 신임회장 성과평가 기준(안) ○ 평가·보상 컨설팅 진행경과 보고	-
		2013.9.11	-제10차 위원회 [결의사항] ○ 2013년 신임회장 경영성과 평가기준(안)	가결
		2013.10.18	-제11차 위원회 [보고사항] ○ 상임이사 장·단기 재무성과 보고 ○ 상임이사 장·단기 전략과제성과 보고	-
		2013.11.13	-제12차 위원회 [결의사항] ○ 상임이사 (前)회장 장·단기 경영성과 평가(안) ○ 상임이사 (前)사장 장·단기 경영성과 평가(안) [보고사항] ○ 상임이사 재무성과 검증결과 보고 ○ 2013년 3분기 지주사 및 계열사 성과평가 운영현황 보고 ○ 2013년 3분기 계열사 경영진 보상 관련 운영현황 보고	보류* 보류*

* 평가보상위원회규정 제4조에 따른 관련부서의 추가적인 보고와 위원회의 추가논의 등이 필요하여 보류함

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결여부
감사위원회	[2013.1.1~2013.3.21] 이종천,배재욱,김영진, 황건호,이영남 [2013.3.22~] 이종천,이경재,배재욱,	2013.2.7	- 제1차 위원회 [심의사항] ○ 2012년 4/4분기 감사부서 감사결과 ○ 2012년 계열사 내부통제시스템 평가결과 [보고사항] ○ 2012년 4/4분기 감사부서 조치요구사항 정리결과	-

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결여부
김영진, 고승의			○ 2013년 감사위원회 운영계획	
		2013.2.28	<ul style="list-style-type: none"> - 제2차 위원회 [결의사항] ○ 감사보고서의 확정 ○ 주주총회 감사보고(안) ○ 2013사업연도 감사계약에 대한 사전승인 [심의사항] ○ 2012회계연도 외부감사인의 기말감사 결과 ○ 2012회계연도 결산감사 결과 ○ 이사 선임의 건 ○ 사외이사인 감사위원회 위원 선임의 건 ○ 이사 보수한도 승인의 건 	<ul style="list-style-type: none"> 가결 가결 가결
		2013.3.13	<ul style="list-style-type: none"> - 제3차 위원회 [심의사항] ○ 2012회계연도 내부회계관리제도 운영 실태 보고 ○ 2012회계연도 외부감사인의 내부회계관리제도 검토결과 ○ 2012회계연도 내부회계관리제도 운영실태 평가결과 ○ 공시집행현황 [보고사항] ○ KB금융그룹 주요소송 현황보고 ○ 2012년도 하반기 준법감시업무 추진실적 보고 	-
		2013.3.13	<ul style="list-style-type: none"> - 제4차 위원회 [결의사항] ○ 임시 이사회 소집 청구 [보고사항] ○ 정관 제42조 2항에 따른 함상문 이사의 보고 	가결
		2013.3.22	<ul style="list-style-type: none"> - 제5차 위원회 [결의사항] ○ 감사위원회 위원장 선임(안) 	가결
		2013.4.24	<ul style="list-style-type: none"> - 제6차 위원회 [심의사항] ○ 2012회계연도 재무보고내부통제 평가결과 보고 ○ 2012회계연도 외부감사인의 재무보고내부통제 감사결과 [보고사항] ○ 2013회계연도 외부감사인의 감사계획 ○ 특별감사 결과 중간 보고 	-
		2013.5.31	<ul style="list-style-type: none"> - 제7차 위원회 [심의사항] ○ 2012년 외부감사인의 감사활동에 대한 평가 ○ 2013년 1/4분기 외부감사인의 분기검토 결과 ○ 2013년 1/4분기 감사부서 감사결과 [보고사항] ○ 2013년 1/4분기 감사부서 조치요구사항 정리결과 	-
		2013.6.12	<ul style="list-style-type: none"> - 제8차 위원회 [심의사항] ○ 사내이사 1인 선임의 건 [결의사항] 	

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결여부
			○ 주주총회 감사보고(안)	가결
		2013.8.30	-제9차 위원회 [결의사항] ○ 내부감사담당 집행임원 및 감사부장 임면 동의(안) ○ 감사업무규정 개정(안) [심의사항] ○ 2013년도 2/4분기 외부감사인의 반기검토결과 ○ 2013년도 반기 결산감사결과 ○ 2013년 2/4분기 감사부서 감사결과 [보고사항] ○ 2013년 2/4분기 감사부서 조치요구사항 정리결과 ○ KB신용정보 수익성 관련 검토 보고 ○ 2014~2016사업연도 KB금융그룹 외부감사인 선임방안 및 일정 보고 ○ 위조 자기앞수표 지급 사고 및 대응조치 보고 ○ KB금융그룹 주요소송 현황보고 ○ 2013년도 상반기 준법감시업무 추진실적 보고	가결 가결
		2013.11.29	-제10차 위원회 [결의사항] ○ 2014년 감사업무 계획(안) [심의사항] ○ 2013년 3/4분기 외부감사인의 분기검토결과 ○ 2013년 3/4분기 감독기관 및 감사부서 감사결과 [보고사항] ○ 2013년 3/4분기 감사부서 조치요구사항 정리결과 ○ 외부감사인과의 용역계약 사전승인 위임사항 결과 보고 ○ 국민은행 동경지점 부문감사 결과보고	가결

※ 이사회 의 활동내역

- 상기 '1. 사외이사 등의 활동내역'과 동일함.

※ 2013년도 KB금융지주 이사회 활동 자체 평가 결과

○ 종합평점 : 8.8점(10점 만점)

- 이사회 구성 및 효율성 : 8.8점
- 이사회 기능과 역할 : 8.8점
- 이사회 책임 : 8.9점
- 주주권리 보호 및 주주관계 : 9.1점

○ KB금융지주 이사회는 2013년도 이사회 활동을 4개 부문 20개 평가항목으로 구분하여 자체 평가한 결과, 이사회 구성 및 효율성 부문에서는 '자유롭게 토의하는 분

위기 보장' 및 '사외이사들간의 원활한 의사소통' 항목이 높은 점수를 받아 적극적인 논의 활동을 한 것으로 나타났음. '사외이사들과 집행부 사이의 의사소통' 도 전년 대비 크게 개선된 것으로 나타남.

○ 이사회 기능과 역할 부문에서는 '이사회 의사결정 자문 기능 수행' 항목이 높은 점수를 받았음.

○ 이사회 책임 부문은 '중요한 의사결정의 공정한 입장 견지' 항목이 높은 점수를 받아 객관적이고 신뢰성 있는 경영을 하고 있다고 평가 받았으며 '이사회 논의 사항에 대한 보안유지' 항목도 전년 대비 개선된 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	828	92	

* 해당기간 : 2013.1.1 ~ 2013.12.31

* 상기 주총승인금액은 상임이사 보수를 포함한 승인금액임

* 인원수 : 2013년말 기준(2013.12.17 퇴임한 이영남 이사 포함)

* 1인당 평균지급액 : 지급총액/인원수

II. 최대주주등과의 거래내역에 관한 사항

1. 단일 거래규모가 일정규모이상인 거래

(단위 : 억원)

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

2. 해당 사업연도중에 특정인과 해당 거래를 포함한 거래총액이 일정규모이상인 거래

(단위 : 억원)

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

III. 경영참고사항

1. 사업의 개요

가. 업계의 현황

글로벌 금융위기와 함께 침체기조를 이어오던 세계경제가 2012년 4분기 이후 OECD 선행지수가 상승세로 전환되는 등 일부 지표에서 바닥권 통과 신호가 나타나며 완만하게 개선되고 있는 것으로 나타나고 있습니다.

미국경제는 지난해 연초 이후 정부예산 자동삭감(sequester)에 대한 우려, 양적완화 축소(tapering) 우려, 정부폐쇄 및 정부부채 상환조정 문제 등 정책 불확실성이 연이어 부각되기도 하였지만 주식시장 및 주택가격이 강세를 보이면서 꾸준하게 양호한 회복조짐을 나타내고 있습니다. 반면 중국은 GDP 증가율이 2013년 들어 3분기 7.8%, 4분기 7.7%를 기록하는 등 7분기 연속 8%에 미치지 못하는 성장세를 나타내고 있습니다. 2013년 연간 성장률이 중국정부의 목표치인 7.5%보다 소폭 양호한 7.7%를 기록하였지만 다수의 전문가들은 중국경제가 현재 과도한 지방정부 부채, 과도한 신용팽창에 이은 그림자 금융위험 등에 직면하고 있다고 지적하며 경제의 건전성을 우려하고 있습니다. 유럽은 2012년 이후 시작한 무제한적 통화공급 확대 정책으로 금융시장이 안정되고, 지난해 2분기 성장률이 0.3%를 기록한 이후 3분기 0.1%, 4분기 0.3%를 기록하는 등 비교적 견조한 성장세를 보이고 있습니다. 이에 따라 국가부채 위기가 최악의 상황에서 벗어날 것으로 보이지만 실업률이 12%를 상회하고 있는 등 일부 민간부문의 어려움은 아직까지도 폭넓게 남아 있는 것으로 보입니다. IMF 등 주요 예측기관은 유럽경제가 올해에는 1% 정도의 플러스 성장세를 보일 것으로 전망하고 있습니다.

주요 연구기관의 전망을 종합해보면 세계경제가 최악의 국면은 벗어났지만 경제 체력은 여전히 취약한 것으로 보입니다. 이를 반영하여 한국은행은 세계경제 성장률을 2014년 3.6%, 2015년 4.0%로 예상하였습니다. 최근 주요 연구기관들의 전망치가 비교적 좋게 나타나고 있지만 잠재된 위험이나 불확실성 요인이 크다고 분석하고 있습니다. 따라서 올해 세계경제는 회복세가 지속되겠지만 회복속도는 완만하고 경제회복을 약화시키는 위협요인도 반복적으로 나타날 수 있다고 판단됩니다.

한국은행은 우리나라의 GDP 성장률을 올해 상반기 3.9%에 이어 하반기 3.7%, 201

4년 연간으로는 3.8%로 전망하였습니다. 2015년 연간 성장률 전망치는 최근에 4.0%로 다시 상향 조정해서 발표했습니다. 부문별 주요 지표를 보면 지난해 전년 동월 대비 39만명 증가를 보였던 취업자 수 증감이 올해 1월에는 70만 명이나 증가하였습니다. 과거 데이터를 보면 취업자 수가 큰 폭으로 상승하면 은행의 가계대출 부실은 줄어드는 모습이 뚜렷하게 나타났습니다. 주택가격은 금년 들어 미약한 상승세가 이어지고 있습니다. 1월 주택매매가격이 전월대비 0.11% 상승하며 5개월째 상승세를 나타냈습니다. 이는 다주택자 양도소득세 중과제도 폐지, 수직증축 리모델링 허용 등 정부정책의 효과가 긍정적으로 작용했기 때문이라고 보고 있습니다. 전세가격은 상승세를 지속하고 있는데, 금년 1월에도 전월대비 0.41% 상승하는 모습을 보였습니다. 하지만 매매수요가 다소 증가하며 상승폭이 확대되지는 않았습니다. 한편, 민간 소비는 교역조건의 상승과 고용의 회복을 바탕으로 바닥권에서 탈출하는 모습이 나타나고 있고 기업의 설비투자도 회복 가능성이 다소 높아진 것으로 나타나고 있습니다. 이상을 감안할 때 2014년 한국경제는 성장률 측면에서 지난해 보다 개선된 모습이 나올 것으로 예상되고 있습니다. 하지만 글로벌 주요국에 불확실성이 아직까지 크게 잠재해 있고, 우리나라 수출에 큰 영향을 주는 엔화약세가 지속되는 등 경기회복의 불안요인도 상존하고 있다고 판단됩니다.

시장금리는 지난해 5월 금통위의 금리인하 결정(2.75%→2.5%)이후 다소간의 등락 양상을 보이기는 했지만 과거에 비하면 여전히 저성장 등의 영향으로 금리수준이 이례적으로 낮은 상황을 지속하고 있습니다. 2014년 2월 말 기준으로 국고채 3년 유통 수익률은 전월 대비 3bp 하락한 2.85% 수준을 보였습니다. 낮은 금리수준은 은행의 주요 수익원인 순이자마진(NIM)에 부정적으로 작용합니다. 장기계약 비중이 높은 보험사도 시장이자율이 낮아지면 자산부채관리(ALM)가 어려워집니다. 최근 장기자산 운용에 어려움을 겪고 있는 보험사가 주택담보대출시장에 더 많은 관심을 보이고 있어 은행의 영업환경에 영향을 줄 가능성도 있습니다.

저성장이 상당기간 이어지면서 금융회사의 성장성이 약화되는 동시에 자산건전성에도 부정적으로 작용하고 있습니다. 또한 가계부채 문제도 장기화되면서 한계 대출자들의 상환능력이 약화되고 있고, 건설회사를 중심으로 기업대출 건전성도 약해지고 있습니다. 다만 최근의 경기 회복세가 가시화 되면 이러한 위험은 다소 줄어들 가능성도 있는 것으로 예상되고 있습니다.

일본 및 유럽이 무제한적인 통화완화정책을 지속하고 있는 가운데, 미국은 이제 양적 완화 규모를 축소하는 출구전략을 시행하고 있습니다. 이에 따라 글로벌자본의 이동이 지속되고 있고 외환시장의 변동성이 높아지고 있습니다. 이는 해외개방도가 높은 우리나라 금융시장에 불안요인으로 작용할 수 있습니다.

이상과 같이 금융회사의 경영환경은 올해 들어서도 여전히 불투명한 요인이 많습니다. 그러나 주요 연구기관은 세계경제 및 한국경제가 완만한 회복세를 지속할 것으로 예상하고 있습니다. 경제가 완만하게 회복된다면 금융회사의 경영환경도 개선될 것입니다. 시장금리는 미국의 출구전략 가능성 등으로 완만한 상승흐름을 보일 가능성이 높습니다. 이는 은행이 순이자마진을 개선하는데 도움이 될 것입니다. 주택시장의 개선세가 좀 더 이어진다면 주택담보대출의 부실률 하락, 가계의 대출수요 증가 등의 효과도 기대할 수 있습니다.

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. 국내 금융산업도 글로벌 금융규제의 도입과 가계대출 부실화 우려로 인하여 규제 및 감독이 강화되는 추세입니다.

국내 금융시장은 시장 전체의 성장이 둔화되는 가운데 경쟁이 더욱 치열해지고 있습니다. 이러한 가운데 국내외 경기부진, 기업 수익성 악화, 국내 가계부채문제, 부동산경기 부진 등이 장기화되고 있어 신용위험관리에 더욱 주의해야 할 것입니다. 또한 저금리로 인한 순이자마진 하락 압력, 글로벌자본의 급격한 이동에 따른 금융시장의 급변동 가능성 등에도 효과적으로 대처해야 할 것입니다.

우리나라의 금융환경은 여전히 전반적으로는 취약한 상태입니다. 지난해에도 주가하락에 따른 보유주식 평가손, 일부 대기업 그룹의 재무구조 악화에 따른 부실 증가 등이 발생하였습니다. 이와 같은 상황에서 미국의 출구전략이 시행되고 있기 때문에 금년 국내 금융시장의 부담도 여전할 것으로 예상되고 있습니다. 그러나 미국의 출구전략은 경제의 회복기조가 이어져야 진행될 수 있다는 전제가 있습니다. 또한 한국경제는 경상수지 흑자기조를 유지하고 있고, 3천억 달러가 넘는 외환을 보유하고 있어 외

부충격에 대한 방어능력을 상당 정도 갖고 있습니다. 이러한 점을 고려할 때 현재 전 세계적으로 잠재되어 있는 금융시장 불안에 대비를 해야겠지만 지나치게 반응하여 영업력이 약화되는 것 또한 경계해야 할 것입니다

나. 회사의 현황

(1) 영업개황 및 사업부문의 구분

(가) 영업개황

2013년 KB금융그룹은 금융시장 전체의 성장이 둔화되는 가운데, 지속되는 저금리 기조로 인한 수익성 하락과 기업구조조정 여파에 따른 건전성 악화, 그리고 일련의 불미스러운 사고 발생으로 어려운 한 해를 보냈습니다.

특히, 2014년 연초에 발생한 고객정보 유출 사고는 고객의 신뢰를 기반으로 하는 금융기관에서는 절대로 발생해선 안 되는 일이었습니다. 저희 KB금융그룹 임직원들은 책임을 통감하며 다시는 이러한 사고가 발생하지 않도록 금융권 최고수준의 정보보호 관리체계를 구축하여 신뢰받는 KB금융그룹으로 거듭날 수 있도록 하겠습니다.

이러한 여건 속에서도 저희 KB금융그룹은 미래를 위한 준비를 착실히 추진하였으며 나름의 성과도 있었습니다. KB국민은행은 국민주택기금 수탁은행 및 국민연금공단 수탁은행으로 선정되었고, 정부·공공기관을 비롯한 여러 기관고객들을 새롭게 유치하면서 미래성장동력을 확대하였습니다. 아울러 인도네시아 만다리(Mandiri)은행과의 제휴, 미얀마 양곤사무소 개소 등을 통해 해외 네트워크를 강화하였고, 직장인 특화점포(After Bank) 등 고객 니즈를 반영한 점포를 신설하고 영업점 방문예약 서비스 및 Call Back 서비스를 시행하는 등 고객중심의 금융시장 변화를 선도하였습니다.

또한 희망금융플라자를 신설하여 가계부채 안정화 및 서민금융 지원을 강화하고, 중소기업 신규 자금지원 확대를 통해 사회적 책임을 강화하였습니다.

비은행 부문에서도 미래결제시장 선점을 위해 K-Motion 모바일 카드서비스를 시행한 KB국민카드, 채권발행 시장에서 독보적 1위를 유지하고 있는 KB투자증권, 보장

성 상품 판매비중 확대를 통해 수익성을 개선시키고 있는 KB생명, 그리고 시장상황 악화에도 불구하고 지속적으로 수탁고 시장점유율 증가를 시현한 KB자산운용 등 기타 계열사 들도 핵심역량 강화를 위한 노력을 지속해 오고 있습니다. 이와 함께 우리파이낸셜 인수를 통하여 비은행 부문을 확대하였습니다.

이러한 노력의 결과, 지난해 KB금융그룹은 그룹거래고객 3천만명을 돌파하여 미래 성장 기반을 더욱 견고히 하였습니다.

2013년 영업실적에 대해 말씀드리면, 영업규모에서 그룹 총자산이 전년대비 6조 871억원 증가한 291조 8,382억원을 시현하였습니다. 이중 대출채권은 219조 14억원으로 전년대비 5조 3,566억원이 증가하였습니다. 자금조달 부문에서는 저금리로 인한 시장에서의 부동산금 증가로 예수부채가 전년대비 3조 5,359억원 증가한 200조 8,821억원, 차입부채 및 사채는 전년대비 9,052억원 증가한 41조 1,409억원을 기록하였습니다.

자산건전성 부문에서는 지난해 구조조정 대상기업의 증가로 인하여 그룹전체 고정이하 여신비율은 전년대비 0.29%p 증가한 1.69%, 그룹전체의 대손충당금 적립비율은 40.25%p 감소한 130.29%를 나타내었습니다.

또한, 이익부문에 있어서는 순이자마진 감소의 영향 등으로 신용손실충당금 반영전 영업이익이 전년대비 5,683억원 감소한 3조 4,706억원, 당기순이익은 전년대비 4,705억원 감소한 1조 2,605억원을 달성하는데 그쳤습니다.

(나) 공시대상 사업부문의 구분

당사는 자회사의 관리 및 시너지 극대화를 위해 설립된 지주회사이며, 당사의 자회사 (KB국민은행, KB국민카드, KB투자증권, KB생명, KB자산운용, KB부동산신탁, KB인베스트먼트, KB신용정보, KB데이터시스템, KB저축은행 등)는 각각의 취급업무가 하나의 사업부문을 형성하여 별도 공시대상 사업부문은 발생하지 않으므로 그 기재를 생략합니다.

(2) 시장점유율

현재 은행을 자회사로 하는 금융지주회사는 당사 이외에 신한금융지주, 우리금융지

주, 하나금융지주 등이 있으며, 사업포트폴리오와 계열사 구조가 상이하고 기타 금융 기관과의 관련성 등으로 인해 정확한 시장점유율을 구하기 어렵습니다.

(3) 시장의 특성

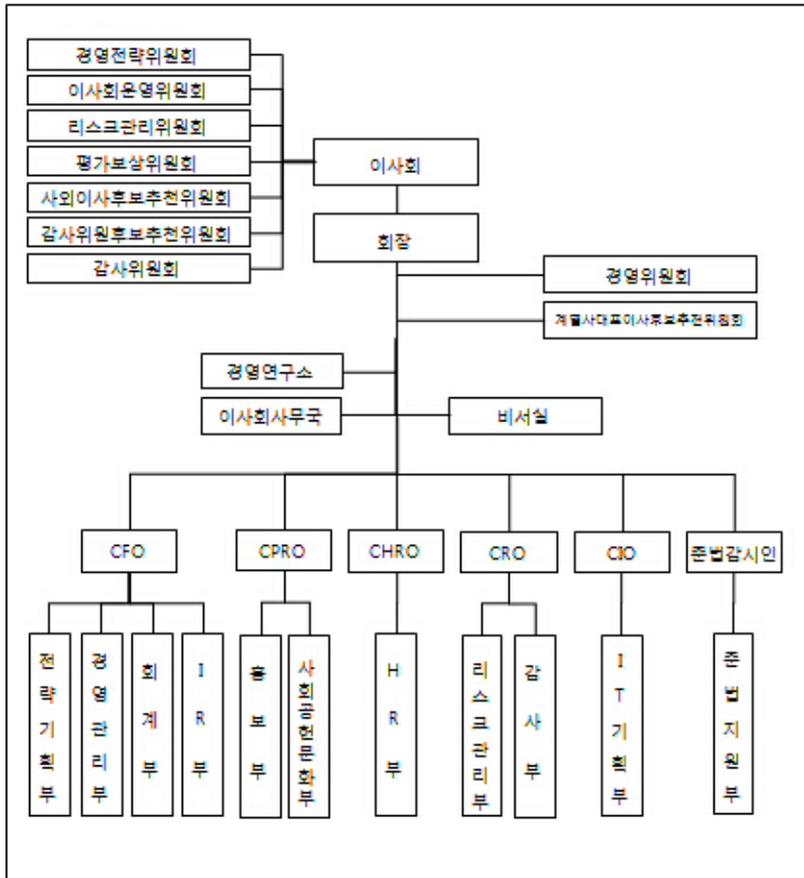
상기 “ 1. 사업의 개요 - 가. 업계의 현황“ 을 참조하시기 바랍니다.

(4) 신규사업 등의 내용 및 전망

KB금융그룹은 수익구조 다변화 및 비은행 부분 강화를 위해 우리파이낸셜을 인수 하였습니다. 우리파이낸셜을 통해 자동차 할부금융, 리스 등 소비자 금융 취급이 가능하여 고객만족 증대 및 그룹 수익성제고가 예상되며, Retail 금융의 full line up 완성을 통해 종합금융그룹으로서의 위상을 공고히 할 수 있게 되었습니다. 이외에도 교차판매, 그룹계열사간 연계영업구축등을 통한 시너지 효과도 예상됩니다

(5) 조직도

(1연구소 11부 1실 1국)



2. 주주총회 목적사항별 기재사항

☞KB금융지주 정관 제23조에 따라 제6기 정기주주총회를 다음과 같이 개최하오니 참석하여 주시기 바랍니다.

1. 일 시 : 2014년 3월 28일(금) 오전10시

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

3. 회의의 목적사항

가. 보고사항 : 영업보고, 감사보고, 외부감사인 선임보고

나. 결의사항

- 제1호 의안 : 2013 회계연도(2013.1.1~2013.12.31) 재무제표(연결재무제표

포함) 및 이익배당(안) 승인의 건

- 제2호 의안 : 사외이사 선임의 건
 - 제2-1호 : 사외이사후보 조재호
 - 제2-2호 : 사외이사후보 김명직
 - 제2-3호 : 사외이사후보 신성환
 - 제2-4호 : 사외이사후보 이경재
 - 제2-5호 : 사외이사후보 김영진
 - 제2-6호 : 사외이사후보 황건호
 - 제2-7호 : 사외이사후보 이종천
 - 제2-8호 : 사외이사후보 고승의
- 제3호 의안: 사외이사인 감사위원회 위원 선임의 건
 - 제3-1호 : 사외이사인 감사위원회 위원후보 신성환
 - 제3-2호 : 사외이사인 감사위원회 위원후보 이경재
 - 제3-3호 : 사외이사인 감사위원회 위원후보 김영진
 - 제3-4호 : 사외이사인 감사위원회 위원후보 이종천
 - 제3-5호 : 사외이사인 감사위원회 위원후보 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) 대차대조표(재무상태표)

제 6 기말 : 2013년 12월 31일 현재

제 5 기말 : 2012년 12월 31일 현재

제 5 기초 : 2012년 1월 1일 현재

주식회사 KB금융지주

(단위:백만원)

과 목	제 6(당) 기말		제 5(전) 기말		제 5(전) 기초	
자 산						
I. 현금 및 예치금	77,298		96,234		32,031	
II. 대출채권	10,000		25,000		60,000	
III. 종속기업투자	18,292,443		17,944,848		17,773,322	
IV. 유형자산	642		351		759	
V. 무형자산	10,133		9,122		10,531	
VI. 이연법인세자산	4,203		3,800		2,445	
VII. 기타자산	269,823		310,673		631,602	
자 산 총 계		18,664,542		18,390,028		18,510,690
부 채						
I. 차입부채	-		-		130,000	
II. 사채	349,157		-		49,988	
III. 순확정금융부채	1,433		1,384		992	
IV. 당기법인세부채	209,928		257,535		578,729	
V. 기타부채	55,602		46,767		34,701	
부 채 총 계		616,120		305,686		794,410
자 본						
I. 자본금	1,931,758		1,931,758		1,931,758	
II. 자본잉여금	13,513,809		13,513,809		13,513,809	
III. 기타포괄손익누계액	(2,715)		(2,780)		(1,918)	
IV. 이익잉여금	2,605,570		2,641,555		2,272,631	
자 본 총 계		18,048,422		18,084,342		17,716,280
부 채 와 자 본 총 계		18,664,542		18,390,028		18,510,690

2) 순익 계산서(포괄순익 계산서)

제 6 기 : 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일까지

제 5 기 : 2012년 1월 1일부터 2012년 12월 31일까지

주식회사 KB금융지주

(단위:백만원)

과 목	제 6(당) 기		제 5(전) 기	
I. 순이자이익		(1,368)		2,993
1. 이자수익	3,859		6,018	
2. 이자비용	(5,227)		(3,025)	
II. 순수수료이익		(6,270)		(4,130)
1. 수수료수익	-		-	
2. 수수료비용	(6,270)		(4,130)	

과 목	제 6(당) 기		제 5(전) 기	
III. 기타영업손익		245,044		687,925
IV. 일반관리비		(40,657)		(40,459)
V. 신용손실충당금반영전 영업손익		196,749		646,329
VI. 신용손실충당금 전입액		-		-
VII. 영업이익		196,749		646,329
VIII. 영업외손익		(1,346)		(312)
IX. 법인세비용차감전순이익		195,403		646,017
X. 법인세수익		423		1,080
XI. 당기순이익		195,826		647,097
XII. 법인세비용차감후 당기기타포괄손익		65		(862)
당기손익으로 재분류되지 않는 포괄손익		65		(862)
1. 순확정급여부채의 재측정요소	65		(862)	
XIII. 당기총포괄이익		195,891		646,235
XIV. 주당이익				
기본주당이익		507원		1,675원
희석주당이익		505원		1,670원

3) 이익잉여금처분계산서(안)

제 6 기 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일까지 (처분예정일 2014년 3월 28일)

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

주식회사 KB금융지주

(단위:백만원)

과 목	제 6(당) 기		제 5(전) 기	
I. 미처분이익잉여금		1,433,357		1,532,235
1. 전기이월미처분이익잉여금	1,237,531		883,220	
2. 회계정책의 변경	-		1,918	
3. 당기순이익	195,826		647,097	
II. 임의적립금등의이입액		280		1,731
1. 대손준비금	280		1,731	
III. 이익잉여금처분액		212,759		296,435
1. 이익준비금	19,583		64,624	
2. 배당금	193,176		231,811	
가. 현금배당(주당배당금(률))				

과 목	제 6(당) 기		제 5(전) 기	
당기 : 500원(10.0%) 전기 : 600원(12.0%)	193,176		231,811	
IV. 차기이월미처분이익잉여금		1,220,878		1,237,531

4) 자본변동표

제 6 기 : 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일까지

제 5 기 : 2012년 1월 1일부터 2012년 12월 31일까지

주식회사 KB금융지주

(단위:백만원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2012.1.1 (기초)	1,931,758	13,513,809	-	2,270,713	17,716,280
회계정책의 변경	-	-	(1,918)	1,918	-
재작성된 금액	1,931,758	13,513,809	(1,918)	2,272,631	17,716,280
당기총포괄이익					
당기순이익	-	-	-	647,097	647,097
순확정급여부채의 재측정요소	-	-	(862)	-	(862)
자본에 직접 인식된 주주와의 거래					
연차배당	-	-	-	(278,173)	(278,173)
2012.12.31 (기말)	1,931,758	13,513,809	(2,780)	2,641,555	18,084,342
2013.1.1 (기초)	1,931,758	13,513,809	(2,780)	2,641,555	18,084,342
당기총포괄이익					
당기순이익	-	-	-	195,826	195,826
순확정급여부채의 재측정요소	-	-	65	-	65
자본에 직접 인식된 주주와의 거래					
연차배당	-	-	-	(231,811)	(231,811)
2013.12.31 (기말)	1,931,758	13,513,809	(2,715)	2,605,570	18,048,422

5) 현금흐름표

제 6 기 : 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일까지

제 5 기 : 2012년 1월 1일부터 2012년 12월 31일까지

주식회사 KB금융지주

(단위:백만원)

과 목	제 6(당)기		제 5(전기)	
I. 영업활동으로부터의 현금흐름		236,098		662,904
1. 당기순이익	195,826		647,097	
2. 손익조정사항	41,002		7,684	
(1) 감가상각비 및 상각비	816		1,487	
(2) 주식보상비용	950		3,641	
(3) 순이자이익	(564)		(765)	
(4) 종속기업투자 손상차손	36,995		-	
(5) 기타손익	2,805		3,321	
3. 자산·부채의 증감	(730)		8,123	
(1) 예치금	-		12,000	
(2) 이연법인세자산	(403)		(1,355)	
(3) 기타자산	9		1,056	
(4) 기타부채	(336)		(3,578)	
II. 투자활동으로부터의 현금흐름		(372,300)		(128,528)
1. 종속기업 투자의 취득	(384,590)		(171,526)	
2. 대출채권의 회수	15,000		35,000	
3. 유형자산의 취득	(627)		(114)	
4. 무형자산의 취득	(2,656)		(313)	
5. 무형자산의 처분	757		-	
6. 보증금의 순증감	(182)		8,427	
7. 기타	(2)		(2)	
III. 재무활동으로부터의 현금흐름		117,266		(458,173)
1. 차입부채의 증가	315,000		170,000	
2. 차입부채의 감소	(315,000)		(300,000)	
3. 사채의 발행	349,077		-	
4. 사채의 상환	-		(50,000)	
5. 배당금의 지급	(231,811)		(278,173)	
IV. 현금 및 현금성자산의 순증감 (I+II+III)		(18,936)		76,203
V. 기초 현금 및 현금성자산		96,231		20,028
VI. 기말 현금 및 현금성자산		77,295		96,231

6) 주식

주석사항은 2014년 3월 13일 전자공시시스템(<http://dart.fss.or.kr>)에 공시된 당사의 감사보고서를 참조하시기 바랍니다.

(2) 연결재무제표

1) 연결대차대조표(연결재무상태표)

제 6 기말 : 2013년 12월 31일 현재

제 5 기말 : 2012년 12월 31일 현재

제 5 기초 : 2012년 1월 1일 현재

주식회사 KB금융지주와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제 6(당)기말		제 5(전)기말		제 5(전)기초	
자 산						
I. 현금 및 예치금	14,792,654		10,592,605		9,186,557	
II. 당기손익인식금융자산	9,328,742		9,559,719		9,169,102	
III. 파생금융자산	1,819,409		2,091,285		2,499,445	
IV. 대출채권	219,001,356		213,644,791		213,027,696	
V. 투자금융자산	34,849,095		36,467,352		34,992,681	
VI. 관계기업투자	755,390		934,641		793,602	
VII. 유형자산	3,060,843		3,100,393		3,182,746	
VIII. 투자부동산	166,259		52,974		51,552	
IX. 무형자산	443,204		493,131		461,986	
X. 이연법인세자산	15,422		18,432		18,944	
XI. 매각예정자산	37,718		35,412		9,931	
XII. 기타자산	7,568,063		8,760,319		7,475,865	
자 산 총 계		291,838,155		285,751,054		280,870,107
부 채						
I. 당기손익인식금융부채	1,115,202		1,851,135		1,388,079	
II. 파생금융부채	1,795,339		2,054,742		2,037,793	
III. 예수부채	200,882,064		197,346,205		193,258,556	
IV. 차입부채	14,101,331		15,965,458		16,821,233	
V. 사채	27,039,534		24,270,212		27,170,879	
VI. 총당부채	678,073		669,729		789,780	
VII. 순확정급여부채	64,473		83,723		127,437	
VIII. 당기법인세부채	211,263		264,666		588,825	
IX. 이연법인세부채	61,816		154,303		242,308	
X. 기타부채	20,236,229		18,327,740		15,280,218	
부 채 총 계		266,185,324		260,987,913		257,705,108
자 본						
I. 지배기업주주지분	25,652,831		24,568,619		22,983,179	
1. 자본금	1,931,758		1,931,758		1,931,758	
2. 자본잉여금	15,854,605		15,840,300		15,841,824	
3. 기타포괄손익누계액	336,312		295,142		161,039	
4. 이익잉여금	7,530,156		6,501,419		5,048,558	
II. 비지배지분	-		194,522		181,820	
자 본 총 계		25,652,831		24,763,141		23,164,999
부 채 와 자 본 총 계		291,838,155		285,751,054		280,870,107

2) 연결손익계산서(연결포괄손익계산서)

제 6 기 : 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일까지

제 5 기 : 2012년 1월 1일부터 2012년 12월 31일까지

주식회사 KB금융지주와 그 종속기업

(단위:백만원)

과 목	제 6(당) 기		제 5(전) 기	
I. 순이자이익		6,522,832		7,037,783
1. 이자수익	12,356,930		14,210,106	
2. 이자비용	(5,834,098)		(7,172,323)	
II. 순수수료이익		1,479,239		1,566,706
1. 수수료수익	2,657,365		2,753,876	
2. 수수료비용	(1,178,126)		(1,187,170)	
III. 당기손익인식금융상품순손익		756,822		811,964
IV. 기타영업손익		(1,304,765)		(1,531,942)
V. 일반관리비		(3,983,564)		(3,845,610)
VI. 신용손실총당금 반영전 영업이익		3,470,564		4,038,901
VII. 신용손실총당금전입액		(1,443,572)		(1,606,703)
VIII. 영업이익		2,026,992		2,432,198
IX. 영업외손익		(211,701)		(133,554)
1. 관계기업투자손익	(199,392)		(15,282)	
2. 기타영업외손익	(12,309)		(118,272)	
X. 법인세비용차감전당기순이익		1,815,291		2,298,644
XI. 법인세비용		(551,586)		(558,511)
XII. 당기순이익		1,263,705		1,740,133
XIII. 법인세비용차감후 당기기타포괄손익		26,902		144,719
당기손익으로 재분류되지 않는 포괄손익		40,984		(30,272)
1. 순확정급여부채의 재측정요소	40,984		(30,272)	
후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 포괄손익		(14,082)		174,991
1. 외환차이	(2,298)		(25,690)	
2. 투자금융자산평가손익	(3,591)		245,757	
3. 관계기업 기타포괄손익에 대한 지분	(9,811)		(44,263)	
4. 현금흐름위험회피손익	1,618		(813)	
XIV. 당기총포괄이익		1,290,607		1,884,852
당기순이익의 귀속		1,263,705		1,740,133
지배기업주주지분순이익	1,260,509		1,731,034	
비지배지분순이익	3,196		9,099	
당기총포괄이익의 귀속		1,290,607		1,884,852
지배기업주주지분총포괄이익	1,301,679		1,865,137	
비지배지분총포괄이익	(11,072)		19,715	
XV. 주당이익				
기본주당이익		3,263원		4,480원
희석주당이익		3,249원		4,467원

3) 연결자본변동표

제 6 기 : 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일까지

제 5 기 : 2012년 1월 1일부터 2012년 12월 31일까지

주식회사 KB금융지주와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과목	지배기업 주주지분				비지배지분	총계
	자본금	자본잉여금	기타포괄 손익누계액	이익잉여금		
2012.1.1 (전기초)	1,931,758	15,841,824	191,642	4,952,751	181,820	23,099,795
회계정책의 변경	-	-	(30,603)	95,807	-	65,204
재작성된 금액	1,931,758	15,841,824	161,039	5,048,558	181,820	23,164,999
당기총포괄이익						
당기순이익	-	-	-	1,731,034	9,099	1,740,133
순확정급여부채의 재측정요소			(30,253)		(19)	(30,272)
외환차이	-	-	(25,597)	-	(93)	(25,690)
투자금융자산평가손익	-	-	235,029	-	10,728	245,757
관계기업 기타포괄손익에 대한 지분	-	-	(44,263)	-	-	(44,263)
현금흐름위험회피손익	-	-	(813)	-	-	(813)
자본에 직접 인식된 주주와의 거래						
연차배당	-	-	-	(278,173)	-	(278,173)
종속기업에 대한 소유지분변동	-	(1,524)	-	-	(7,013)	(8,537)
2012.12.31 (전기말)	1,931,758	15,840,300	295,142	6,501,419	194,522	24,763,141
2013.1.1 (당기초)	1,931,758	15,840,300	295,142	6,501,419	194,522	24,763,141
당기총포괄이익						
당기순이익	-	-	-	1,260,509	3,196	1,263,705
순확정급여부채의 재측정요소	-	-	40,984	-	-	40,984
외환차이	-	-	(2,372)	-	74	(2,298)
투자금융자산평가손익	-	-	10,751	-	(14,342)	(3,591)
관계기업 기타포괄손익에 대한 지분	-	-	(9,811)	-	-	(9,811)
현금흐름위험회피손익	-	-	1,618	-	-	1,618
자본에 직접 인식된 주주와의 거래						
연차배당	-	-	-	(231,811)	-	(231,811)
종속기업에 대한 소유지분변동	-	14,305	-	39	(183,450)	(169,106)
2013.12.31 (당기말)	1,931,758	15,854,605	336,312	7,530,156	-	25,652,831

4) 연결현금흐름표

제 6 기 : 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일까지

제 5 기 : 2012년 1월 1일부터 2012년 12월 31일까지

주식회사 KB금융지주와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과목	제 6(당) 기		제 5(전) 기	
1. 영업활동으로부터의 현금흐름		(6,345,527)		7,644,558
1. 당기순이익	1,263,705		1,740,133	
2. 손익조정사항	3,166,181		3,482,339	
(1) 당기손익인식금융상품순손익	(110,425)		(247,854)	

과 목	제 6(당) 기		제 5(전) 기	
(2) 위험회피목적 파생금융상품 순손익	48,787		15,165	
(3) 파생금융상품공정가치평가충당금전입액	699		42	
(4) 신용손실충당금전입액	1,443,572		1,606,703	
(5) 투자금융자산순손익	(1,191)		148,211	
(6) 관계기업투자손익	199,392		15,282	
(7) 감가상각비 및 상각비	286,858		328,320	
(8) 유무형자산기타순손익	39,777		40,881	
(9) 주식보상비용	17,289		13,871	
(10) 책임준비금전입액	761,877		1,305,730	
(11) 확정급여형퇴직급여	172,579		172,391	
(12) 순이자이익	314,866		229,691	
(13) 외화환산손익	17,082		(148,877)	
(14) 기타 손익	(24,981)		2,783	
3. 자산·부채의 증감	(10,775,413)		2,422,086	
(1) 당기손익인식금융자산	214,181		(3,102,488)	
(2) 파생금융상품	116,660		193,373	
(3) 대출채권	(7,335,434)		(2,964,229)	
(4) 이연법인세자산	1,349		3,211	
(5) 기타자산	(5,078,285)		2,201,280	
(6) 당기손익인식금융부채	(773,558)		357,825	
(7) 예수부채	2,584,993		4,495,876	
(8) 이연법인세부채	(74,463)		(138,374)	
(9) 기타부채	(430,856)		1,375,612	
II. 투자활동으로부터의 현금흐름		4,178,817		(2,532,234)
1. 투자금융자산의 처분	25,655,149		24,805,560	
2. 투자금융자산의 취득	(23,020,912)		(26,141,095)	
3. 관계기업투자의 감소	20,554		16,573	
4. 관계기업투자의 취득	(23,340)		(217,081)	
5. 유형자산의 처분	1,070		16,912	
6. 유형자산의 취득	(153,469)		(143,139)	
7. 투자부동산의 취득	(114,609)		-	
8. 무형자산의 처분	5,072		10,176	
9. 무형자산의 취득	(68,091)		(81,899)	
10. 사업결합에 따른 순현금흐름	322,641		40,575	
11. 기타	1,554,752		(838,816)	
III. 재무활동으로부터의 현금흐름		1,707,139		(3,252,263)
1. 위험회피목적 파생금융상품의 순현금흐름	10,977		75,761	
2. 차입부채의 순증감	(1,990,258)		(796,842)	
3. 사채의 증가	10,758,948		10,282,920	
4. 사채의 감소	(7,924,609)		(12,945,650)	
5. 신탁계정미지급금의 증감	414,279		456,449	

과 목	제 6(당) 기		제 5(전) 기	
6. 보통주 배당 지급	(231,811)		(278,173)	
7. 종속기업에 대한 소유지분 변동	(168,293)		(8,048)	
8. 기타	837,906		(38,680)	
IV. 외화표시 현금및현금성자산에 대한 환율변동효과		41,452		(13,560)
V. 현금및현금성자산의 순증감 (III+IV)		(418,119)		1,846,501
VI. 기초 현금및현금성자산		6,587,305		4,740,804
VII. 당기말 현금및현금성자산		6,169,186		6,587,305

5) 주식

주식사항은 2014년 3월 13일 전자공시시스템(<http://dart.fss.or.kr>)에 공시된 당사의 연결감사보고서를 참조하시기 바랍니다.

(3) 최근 2사업연도의 배당에 관한 사항

상기 (1) 재무제표 중 3) 이익잉여금처분계산서(안) 참조

□ 이사의 선임

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

후보자성명	생년월일	사외이사 후보자여부	최대주주와의 관계	추천인
조재호	1955.01.18	○	해당사항없음	사외이사후보추천위원회
김명직	1959.10.19	○	해당사항없음	사외이사후보추천위원회
신성환	1963.02.17	○	해당사항없음	사외이사후보추천위원회
이경재	1939.01.30	○	해당사항없음	사외이사후보추천위원회
김영진	1949.12.11	○	해당사항없음	사외이사후보추천위원회
황건호	1951.01.23	○	해당사항없음	사외이사후보추천위원회
이종천	1951.02.03	○	해당사항없음	사외이사후보추천위원회
고승의	1955.06.26	○	해당사항없음	사외이사후보추천위원회
총 (8) 명				

나. 후보자의 주된직업 · 약력 · 당해법인과의 최근3년간 거래내역

후보자성명	주된직업	약력	당해법인과의 최근3년간 거래내역
조재호 (신임) 임기 2년	서울대학교 경영대학 교수	- 서울대학교 경영학 학사 - 미국 펜실베이니아대학교 와튼스쿨 재무학 석사 - 미국 펜실베이니아대학교 와튼스쿨 재무학 박사 - 뉴욕시립대학교 바루크대학 조교수 - 동경대학교 대학원 경제학연구과 특임교수 - 금융발전심의위원회 자본시장분과 위원장 - 학교법인 경희학원 재단이사 - SK텔레콤 사외이사	해당사항 없음
김명직 (신임) 임기 2년	한양대학교 경제금융대 학 교수 한양대학교 경제금융대 학장	- 한양대학교 경제학 학사 - 미국 워싱턴대학교 경제학 석사 - 미국 워싱턴대학교 경제학 박사 - 앨라배마주립대학교 교수 - 한국재무학회 부회장 - Asia-Pacific Journal of Financial Studies 편집위원장 - 한국증권학회 회장 - 메리츠금융지주 사외이사	해당사항 없음
신성환 (신임) 임기 2년	홍익대학교 경영학부 교수	- 서울대학교 경제학 학사 - 미국 MIT Sloan 대학원 경영학 석사 - 미국 MIT Sloan 대학원 재무관리 박사 - 한국금융연구원 부연구위원 - 세계은행 선임재무역 - 한국연금학회 회장 - 한국채권연구원 자문교수 - 기획재정부 기금평가단장	해당사항 없음
이경재 (중임) 임기 1년	-	- 서울대학교 경제학 학사 - 미국 뉴욕대학교 경제학 석사 - 국민대학교 경제학 박사 - 한국은행 이사, 감사 - 금융결제원 원장 - 중소기업은행 은행장	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
황건호 (중임) 임기 1년	-	- 서울대학교 경영학 학사 - 미국 럿거스대학교 경제학 석사 - 대우증권 부사장 - 메리츠증권 대표이사 사장 - 한국금융투자협회 회장 - 서울대학교 경영대학 초빙교수	해당사항 없음
이종천 (중임) 임기 1년	송실대학교 경영대학 교수	- 서울대학교 경영학 학사 - 서울대학교 경영학 석사 - 미국 일리노이대학교 회계학 박사 - 재경원 정부투자기관 평가위원 - 한국가스공사 비상임이사 - 한국회계학회 회장 - 한국기업공헌평가원 이사장	해당사항 없음

후보자성명	주된직업	약력	당해법인과의 최근3년간 거래내역
고승의 (중임) 임기 1년	숙명여자대학교 경영학 부 교수	- 서울대학교 경영학 학사 - 미국 인디애나대학교 경영학 석사 - 미국 오글라호마대학교 경영학 박사 - 연합자산관리 사외이사 - 한국관리회계학회 부회장 - 공정거래위원회 경쟁정책 자문위원	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
신성환	1963.02.17	○	해당사항없음	감사위원후보추천위원회
이경재	1939.01.30	○	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
신성환 (신임) 임기 1년	홍익대학교 경영학부 교수	- 서울대학교 경제학 학사 - 미국 MIT Sloan 대학원 경영학 석사 - 미국 MIT Sloan 대학원 재무관리 박사 - 한국금융연구원 부연구위원 - 세계은행 선임재무역 - 한국연금학회 회장 - 한국채권연구원 자문교수 - 기획재정부 기금평가단장	해당사항 없음
이경재 (중임) 임기 1년	-	- 서울대학교 경제학 학사 - 미국 뉴욕대학교 경제학 석사 - 국민대학교 경제학 박사 - 한국은행 이사, 감사 - 금융결제원 원장 - 중소기업은행 은행장	해당사항 없음

후보자성명	주된직업	약력	당해법인과의 최근3년간 거래내역
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 - 한국기업공헌평가원 이사장	해당사항 없음
고승의 (중임) 임기 1년	숙명여자대학교 경영학 부 교수	- 서울대학교 경영학 학사 - 미국 인디애나대학교 경영학 석사 - 미국 오클라호마대학교 경영학 박사 - 연합자산관리 사외이사 - 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)*	10(9)
보수총액 내지 최고한도액	제6기(2013회계연도) 이사 전원에 대한 연간보수한도는 금50억원으로 하며, 지급 기준은 이사회에 위임한다. 이와 별도로 이사의 임기에 걸쳐 부여 하는 장기인센티브로서 자사주 또는 그 가액을 보수로서 부여하는 경우, 2012년9월 29일부터 2015년 9월28일 까지의 기간동안 총250,000주를 한도 로 부여 하되, 부여 및 지급의 기준과 방법은 이사회에 위임한다.	제7기(2014회계연도) 이사 전원에 대한 연간보수한도는 금25억원으로 하며, 지급 기준은 이사회에 위임한다. 이와 별도로 이사의 임기에 걸쳐 부여 하는 장기인센티브로서 자사주 또는 그 가액을 보수로서 부여하는 경우, 2013년7월 13일부터 2016년 7월12일 까지의 기간동안 총100,000주를 한도 로 부여 하되, 부여 및 지급의 기준과 방법은 이사회에 위임한다.

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

※ 기타 참고사항 : 해당사항 없음