

# 목 차

주주총회소집공고.....	1
주주총회 소집공고.....	2
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 .....	8
II. 최대주주등과의 거래내역에 관한 사항 .....	10
1. 단일 거래규모가 일정규모이상인 거래.....	10
2. 해당 사업연도중에 특정인과 해당 거래를 포함한 거래총액이 일정규모이상인 거래 .....	10
III. 경영참고사항 .....	11
1. 사업의 개요.....	11
가. 업계의 현황 .....	11
나. 회사의 현황 .....	13
2. 주주총회 목적사항별 기재사항 .....	15
□ 이사의 선임.....	15

# 주주총회소집공고

2014년 11월 6일

회 사 명 :                    주식회사 KB금융지주  
대 표 이 사 :                일시 대표이사 윤  웅  원  
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) 2073-2882

# 주주총회 소집공고

(2014년 임시)

(주)KB금융지주 정관 제23조에 따라 2014년 임시주주총회를 다음과 같이 개최하오니 참석하여 주시기 바랍니다.

1. 일 시 : 2014년 11월 21일(금) 오전10시
2. 장 소 : 서울특별시 영등포구 국제금융로8길 26 (여의도동)  
국민은행 여의도본점 4층 강당

### 3. 회의의 목적사항

- 제1호 의안 : 사내이사 선임의 건

구분	성명	생년월일	주요 약력	추천인	최대주주와의 관계	회사와의 최근 3년간의 거래내역
사내이사 후보	윤종규	1955.10.13	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 삼일회계법인 부대표</li> <li>- 국민은행 재무전략 기획본부장/부행장</li> <li>- 국민은행 개인금융 그룹 대표/부행장</li> <li>- 김·장 법률사무소 상임고문</li> <li>- KB금융지주 부사장 (CFO, CRO)</li> </ul>	이사회 (회장후보 추천위원회)	-	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 후보자 : 해당사항 없음</li> <li>- 김·장 법률사무소 : 법률자문계약</li> <li>· 계약(한도)기준 8.8억원 이내</li> <li>· 지급기준 1.4억원</li> </ul>

### 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 참석주식수의 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. <의사표시통지서>를 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 11월 21일에 개최하는 주식회사 KB금융지주의 2014년 임시주주총회 및 그 속회 또는 연회에 대하여 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제314조 제5항에 따라 본인 소유주식의 의결권행사에 관하여 다음과 같이 의사표시를 합니다.

실질주주번호		의 사 표 시		
		직접행사	대리행사	불행사
주인등록번호				
의결권주식수				

2014년 11월 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

[2014.1.1~2014.3.27]

회차	개최일자	의 안 내 용	사외이사 등의 성명							
			이경재 (92.9%)	배재욱 (100%)	김영진 (92.9%)	황건호 (92.9%)	이종천 (100%)	고승의 (100%)	김영과 (100%)	조재묵 (100%)
			찬 반 여 부							
1	2014.1.24	준법감시인 선임(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
2	2014.2.7	2013 회계연도 재무제표 및 영업 보고서 승인(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		「평가보상위원회규정」 개정(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
3	2014.2.21	2013 회계연도 재무제표 및 영업 보고서 재승인(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		「우리파이낸셜」 주식매매계약 체결 및 자회사편입 승인(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		회사채 발행(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		주주총회에 부의할 이사보수 한도(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		감사위원후보추천위원회 구성(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		제6기 정기주주총회 소집(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성

[2014.3.28~2014.10.30]

회차	개최일자	의 안 내 용	사외이사 등의 성명								
			이경재 (92.9%)	김영진 (92.9%)	황건호 (92.9%)	이종천 (100%)	조재호 (100%)	고승의 (100%)	김영과 (100%)	김명직 (100%)	신성환 (100%)
			찬 반 여 부								
4	2014.3.28	이사회 의장 선임(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		이사회 내 위원회 위원 선임(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		계열사대표이사후보추천위원회 규정 개정(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		계열사대표이사후보추천위원회 사외이사인 위원 선임(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
5	2014.4.25	「고객정보의 제공 및 이용에 관한	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	

		규정」전부 개정(안)									
		이사보수규정 개정(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		2014년 이사회 등 운영계획(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
6	2014.5.19	『LIG손해보험』인수를 위한 최종제안서 제출(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
7	2014.6.27	『LIG손해보험(주)』주식매매계약 체결 및 자회사 등 편입 승인(안)	찬성	결석	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
8	2014.7.25	회사채 발행(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		KB금융그룹 중장기 전략(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
9	2014.9.12	대표이사 회장 직무대행(일시이사) 선임(안)	찬성	찬성	결석	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
10	2014.9.17	임영록 대표이사 회장 해임(안)	찬성	반대*	찬성	찬성	반대**	찬성	찬성	찬성	찬성
11	2014.9.19	이사회 의장 직무대행 선임(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		회장후보추천위원회 구성(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
12	2014.9.26	2014년 임시주주총회 소집(안)	결석	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
13	2014.10.24	<결의사항 없음>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	2014.10.29	대표이사 회장으로 선임할 이사 후보 추천(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		경영고문 임용(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성

\* 회장에 대한 규제당국의 제재가 불합리하여 이에 의한 해임은 부당하다고 봄.

\*\* 금융당국의 제재수준이 부당하다고 판단됨.

## 나. 이사회내 위원회에서의 사외이사 등의 활동내역

### - 이사회운영위원회

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결여부
이사회운영위원회	[2014.1.1~2014.3.27] 이경재, 배재욱, 황건호, 이종천, 임영록	2014.1.24	- 제1차 위원회 [심의사항] ○ 평가보상위원회규정 개정 검토(안) ○ 2014년 이사회 등 연간 일정(안) [보고사항] ○ 2013년도 이사회 및 위원회 평가결과 보고	-
	[2014.3.28~2014.9.11] 이경재, 김영진, 황건호, 이종천, 김영과, 임영록	2014.4.25	- 제2차 위원회 [심의사항] ○ 이사보수규정 개정 검토(안)	-
	[2014.9.12~2014.9.30] 이경재, 김영진, 황건호, 이종천, 김영과	2014.6.18	- 제3차 위원회 [심의사항] ○ 2014년 3분기 이사회 및 위원회 등 일정(안)	-
	[2014.10.1~ 이경재, 김영진, 황건호, 이종천, 김영과, 윤용원	2014.9.17	- 제4차 위원회 [심의사항]	-

			○ 2014년 4분기 이사회 및 위원회 등 일정(안)	
--	--	--	-------------------------------	--

- 경영전략위원회

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결여부
경영전략 위원회	[2014.1.1~2014.3.27] 김영과, 조재목, 임영록	2014.2.4	- 제1차 위원회 [심의사항] ○ 중장기 배당정책 및 2013년도 배당(안)	-
		2014.3.28	- 제2차 위원회 [심의사항] ○ LIG 손해보험 예비입찰(안)	-
	[2014.3.28~2014.9.11] 김영과, 황건호, 고승의, 신성환, 임영록	2014.6.18	- 제3차 위원회 [심의사항] ○ KB금융그룹 중장기 전략(안)	-
	[2014.9.12~ 김영과, 황건호, 고승의, 신성환	2014.9.24	- 제4차 위원회 [보고사항] ○ LIG손해보험 인수 추진 현황	-
		2014.10.16	- 제5차 위원회 [보고사항] ○ LIG손해보험 진행경과 보고	-

- 리스크관리위원회

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결여부
리스크관리 위원회	[2014.1.1~2014.3.27] 배재욱, 김영진, 황건호, 이종천 [2014.3.28~ 황건호, 이경재, 김영진, 조재호, 김명직	2014.2.12	- 제1차 위원회 [보고사항] ○ KB국민은행 자산건전성 지표 개선방안 ○ KB투자증권 IB부문 리스크 현황 및 관리방안 ○ 그룹 리스크관리 현황	-
		2014.5.15	- 제2차 위원회 [심의사항] ○ 프로젝트L(LIG손해보험) 사전심의(안) [보고사항] ○ 프로젝트L(LIG손해보험) 리스크 검토 보고	-
		2014.5.23	- 제3차 위원회 [보고사항] ○ 통합 위기상황분석 결과 보고 ○ 글로벌 규제 개편 동향 및 대응방안 ○ 업무 일부정지 영향분석 및 영업재개 후 리스크 관리 방안	-

			<ul style="list-style-type: none"> <li>○ KB캐피탈 포트폴리오 현황 및 리스크 관리 체계</li> <li>    개선방안</li> <li>○ 그룹 리스크관리 현황</li> </ul>	
		2014.8.22	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 제4차 위원회</li> <li>[보고사항]</li> <li>○ 2014년 계열사 리스크관리 실태점검 결과 보고</li> <li>○ 자산건전성 개선 이행현황 및 향후 추진 방안</li> <li>○ 그룹 리스크관리 현황</li> </ul>	-

- 평가보상위원회

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결여부
평가보상위원회	[2014.1.1~2014.3.27] 황건호, 고승의, 김영과, 조재묵  [2014.3.28~ ] 이종천, 조재호, 고승의, 김영과, 김명직	2014.1.8	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 제1차 위원회</li> <li>[결의사항]</li> <li>○ 경영진 양성 및 승계프로그램 수정(안)</li> <li>[심의사항]</li> <li>○ 「평가보상위원회규정」 개정 검토(안)</li> <li>[보고사항]</li> <li>○ 평가보상위원회 요청사항 관련 HR부 보고</li> <li>○ 평가보상위원회 요청 관련 현장점검 결과 보고</li> </ul>	가결
		2014.2.11	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 제2차 위원회</li> <li>[보고사항]</li> <li>○ 2013년 신임회장 재무성과 보고</li> <li>○ 2013년 신임회장 전략과제성과 보고</li> </ul>	-
		2014.2.19	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 제3차 위원회</li> <li>[결의사항]</li> <li>○ 2013년 신임회장 경영성과 평가 및 단기성과급 지급률 결정(안)</li> <li>[보고사항]</li> <li>○ 주주총회에 부의할 이사보수 한도(안)</li> <li>○ 2013년 신임회장 재무성과 검증결과 보고</li> </ul>	가결
		2014.3.12	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 제4차 위원회</li> <li>[결의사항]</li> <li>○ 2013년 연차보상평가(안)</li> <li>[보고사항]</li> <li>○ 회장 성과보상체계(안)</li> <li>○ 평가보상위원회 요청사항 관련 추가 보고</li> <li>○ 평가보상위원회 요청 관련 현장점검 추가보고</li> <li>○ 2013년 그룹 경영진 성과평가체계 및 운영 현황</li> <li>○ 2013년 그룹 경영진 보상체계 및 운영 현황</li> </ul>	가결



			<ul style="list-style-type: none"> <li>○ 그룹 변동성과급 규모 적정성 검토 보고</li> <li>○ 2013년 상임이사 성과보상체계 보고</li> </ul>	
	2014.3.19	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 제5차 위원회</li> <li>[결의사항]</li> <li>○ 경영진 후보군 구성 및 평가(안)</li> <li>○ KB금융지주 경영진 양성 프로그램(안)</li> <li>○ 회장 성과보상체계(안)</li> <li>○ KB금융그룹 2014년 자회사 경영진 및 지주 경영진 평가체계(안)</li> <li>○ 2014년KB금융그룹 경영진 보상계획(안)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>가결</li> <li>가결</li> <li>가결</li> <li>가결</li> <li>가결</li> </ul>	
	2014.4.16	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 제6차 위원회</li> <li>[결의사항]</li> <li>○ 前회장 장·단기 경영성과 평가(안)</li> <li>○ 前사장 장·단기 경영성과 평가(안)</li> <li>[보고사항]</li> <li>○ 前회장 장·단기 전략과제성과 보고</li> <li>○ 前사장 장·단기 전략과제성과 보고</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>가결</li> <li>가결</li> </ul>	
	2014.5.14	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 제7차 위원회</li> <li>[결의사항]</li> <li>○ 이사보수규정 개정에 따른 후속조치(안)</li> <li>[심의사항]</li> <li>○ 2013년 KB금융그룹 경영진 성과평가 결과</li> <li>○ 2013년 KB금융그룹 경영진 보상 결과</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>가결</li> </ul>	
	2014.9.26	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 제8차 위원회</li> <li>[결의사항]</li> <li>○ 전(前) 경영진 보수 지급(안)</li> <li>○ 전(前) 경영진 성과급 지급 보류(안)</li> <li>○ 경영진 후보군 자료 제공(안)</li> <li>[보고사항]</li> <li>○ 2014년 상반기 지주사 및 계열사 성과평가 운영현황 보고</li> <li>○ 2014년 상반기 지주회사 및 계열사 경영진 등 보상 관련 운영현황 보고</li> <li>○ 경영진 양성 및 승계프로그램 현황</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>가결</li> <li>가결</li> <li>가결</li> </ul>	

## 2. 사외이사 등의 보수현황

(단위 : 백만원)

구 분	인원수	주총승인금액	지급총액	1인당 평균 지급액	비 고
사외이사	9	2,500	547	60	

- \* 해당기간 : 2014.1.1 ~ 2014.9.30
- \* 상기 주총승인금액은 상임이사 보수를 포함한 승인금액임
- \* 인원수 : 2014.9.30 기준
- \* 1인당 평균 지급액 : 지급총액/인원수
- \* 상기 '지급총액' 이외에 2009년 조재목 사외이사에게 부여한 스톡옵션 3,090주를 퇴임 후 현금 115백만원으로 지급함('은행 등 사외이사 모범규준'에 따라 2010년 이후 사외이사에게 스톡옵션 등 성과와 연동된 보상은 금지됨)

## 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 일정 규모이상인 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 이후에는 OECD 선형지수가 상승세로 전환되는 등 일부 지표에서 바닥권 통과 신호가 나타나며 완만하게 개선되고 있는 것으로 나타나고 있습니다.

미국경제는 금년 들어 양적완화 축소 우려, 향후 금리인상에 대한 부담 등 정책 불확실성이 연이어 부각되기도 하였지만 고용시장 호조 및 주가가격이 강세를 보이면서 꾸준하게 회복세를 나타내고 있습니다. 반면 중국은 GDP 증가율이 금년 1분기 7.4%와 2분기 7.5%로 정부 목표치에 근접하는 성장세를 나타내다가 3분기에는 7.3%로 성장세가 둔화되는 양상을 나타내고 있습니다. 다수의 전문가들은 중국경제가 현재 과도한 지방정부 부채, 과도한 신용팽창에 이은 그림자 금융위험 등에 직면하고 있다고 지적하며 경제의 건전성을 우려하고 있습니다. 하지만 금년 성장세가 7.5%에서 크게 벗어나지 않는 점은 긍정적으로 인식되고 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%, 금년 1분기 0.2%를 기록하는 등 비교적 안정적인 성장세를 나타냈습니다. 하지만 금년 하반기 들어서는 유로화 강세와 우크라이나 사태로 인한 경제심리 저하 등으로 성장세가 약화되고 있습니다. 실업률이 다소 개선되고는 있지만 아직까지 11.5%에 달하고 있는 등 일부 민간부문의 어려움은 아직까지도 폭넓게 남아 있고, 그리스 등 일부 남유럽 국가의 금융위험이 다시 커질 개연성도 나타나고 있습니다. 이러한 점을 고려하여 유럽중앙은행(ECB)은 지난 6월과 9월 두 차례에 걸쳐 기준금리를 인하하고 추가적인 신용확대 정책을 모색하고 있습니다. 최근 IMF 등 주요 예측기관은 유럽경제가 올해 성장률이 플러스 성장세를 보이겠지만 1%에 못 미치는 미약한 성장세를 보일 것으로 수정 전망하고 있습니다.

주요 연구기관의 전망을 종합해보면 세계경제가 최악의 국면은 벗어났지만 경제 체력은 여전히 취약한 것으로 보입니다. 이를 반영하여 IMF는 10월 들어 금년 세계경제 성장률 전망치를 3.3%로 추가로 하향 조정했습니다. 2012년 하반기 이후 세계경제가 완만하게 반등했지만 위험이나 불확실성 요인이 여전히 크다고 분석하고 있습니다. 따라서 올해 세계경제는 회복세가 지속되겠지만 회복속도는 완만하고 경제 회복을 약화시키는 위협요인도 반복적으로 나타날 수 있다고 판단됩니다.

세계경제 성장률 둔화 등을 반영하여 금년 10월 한국은행은 우리나라의 2014년 성장률 전망치를 3.5%로 하향 조정했습니다. 2015년 연간 성장률 전망치도 3.9%로 하향 조정해서 발표했습니다. 부문별 주요 지표를 보면 지난해 전년동월대비 39만명 증가를 보였던 취업자 수 증감이 올해 상반기에는 60만명이나 증가하였습니다. 과거 데이터를 보면 취업자 수가 큰 폭으로 상승할 경우 은행의 가계대출 부실은 줄어드는 모습이 뚜렷하게 나타났습니다. 주택가격은 금년 들어 미약한 상승세가 이어지고 있습니다. 9월 주택매매가격이 전월대비 0.27% 상승하며 13개월째 상승세를 나타냈습니다. 전세가격은 전월대비 0.34% 상승하여 상승세가 지속되고 있으나 장기평균(1.09%)을 하회하며 예년에 비해 낮은 상승률을 기록하고 있습니다. 확장적 거시정책 등에 힘입어 미분양 아파트가 감소하고 거래량은 다소 증가하고 있습니다.

한편 2분기 민간소비는 세월호 사고 영향, 신흥국 위험 부각 등으로 전기대비 0.3% 감소하는

모습을 보였고, 기업의 설비투자도 회복 모멘텀이 크게 나타나지 않고 있습니다. 이를 감안해 하반기 들어 정부에서는 대규모 재정확대정책을 시행하고 있고 두 차례에 걸쳐 정책금리를 인하하였습니다. 이상을 감안할 때 2014년 한국경제는 성장률 측면에서 지난해보다 개선된 모습이 나올 것으로 예상되고 있습니다. 하지만 글로벌 주요국에 불확실성이 아직까지 크게 잠재해 있고, 우리나라 수출에 큰 영향을 주고 있는 엔화가 약세 구도를 지속하는 등 경기회복의 불안요인도 상존하면서 성장을 제한하고 있다고 판단됩니다.

시장금리는 금년 8월과 10월 두 차례에 걸친 금통위의 금리인하 결정(2.5% → 2.0%)을 전후로 다시 뚜렷하게 하락하는 모습을 보였습니다. 향후 경기회복으로 인한 상승 기대감이 여전히 남아 있지만 과거에 비하면 여전히 저성장과 저물가 등의 영향으로 금리수준이 이례적으로 낮은 상황이 지속되고 있다고 할 수 있습니다. 2014년 9월말 기준으로 국고채 3년 유통수익률은 2.2% 수준을 보였습니다. 낮은 금리수준은 은행의 주요 수익원인 순이자마진(NIM)에 부정적으로 작용합니다. 장기계약 비중이 높은 보험사도 시장이자율이 낮아지면 자산부채관리(ALM)가 어려워집니다.

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

일본 및 유럽이 무제한적인 통화완화정책을 지속하고 있는 가운데, 미국은 이제 양적완화 규모를 축소하는 출구전략을 시행하고 있습니다. 금년 10월에는 양적완화를 종료하였고 내년 중반경에는 금리인상을 시행할 가능성이 높아져 가고 있습니다. 이에 따라 글로벌자본의 이동이 지속되고 있고 외환시장의 변동성이 확대될 가능성도 높아지고 있습니다. 이는 해외개방도가 높은 우리나라 금융시장에 불안요인으로 작용할 수 있습니다.

이상과 같이 금융회사의 경영환경은 올해 들어서도 여전히 불투명한 요인이 많습니다. 이러한 상황을 반영해 최근 주요 연구기관이 성장률 전망을 하향 조정하고 있으나 여전히 세계경제 및 한국경제가 완만한 회복세를 지속할 것으로 예상하고 있습니다. 경제가 완만하게 회복된다면 금융회사의 경영환경도 조금씩 개선될 것입니다. 시장금리는 경기회복이 좀 더 가시화되면 완만한 상승흐름을 보일 가능성이 남아 있습니다. 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 금융소비자 보호 강화 등 규제 및 감독이 강화되는 추세입니다.

국내 금융시장은 시장 전체의 성장이 둔화되는 가운데 경쟁이 더욱 치열해지고 있습니다. 이러한 가운데 국내외 경제의 저성장, 기업 수익성 악화, 국내 가계부채문제 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.

실물경제가 다소 개선되고는 있지만 우리나라의 금융환경은 여전히 전반적으로 볼 때는 취약한 상태입니다. 지난해에도 주가하락에 따른 보유주식 평가손, 일부 대기업 그룹의 재무구조 악화에 따른 부실 증가 등이 있었습니다. 이와 같은 상황에서 미국의 출구전략이 시행되고 있기 때문에 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 외화를 보유하고 있어 외부충격에 대한 방어능력을 상당 정도 갖고 있습니다. 이러한 점을 고려할 때 현재 전세계적으로 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

최근 KB금융그룹은 대표이사 해임 등으로 인해 어려운 시기를 보냈습니다. 조속한 조직안정화와 경영정상화를 위해 KB금융그룹은 비상경영체제를 가동하였고, 전 임직원들은 은행업, 여신전문업, 금융투자업, 보험업 등 현장에서 합심하여 영업력 훼손을 막고자 노력하였습니다.

#### (나) 공시대상 사업부문의 구분

당사의 영업의 종류는 다음과 같습니다.

사업부문	사업의 내용	계열사
은행부문	고객에 대한 여신/수신 취급 등과 이에 수반되는 업무	KB국민은행
여신전문업부문	신용카드, 현금서비스, 카드론 등의 영업 및 이에 수반되는 업무	KB국민카드
	리스, 할부금융, 대출 등 여신전문금융업	KB캐피탈
금융투자부문	투자매매업, 투자중개업, 집합투자업 등과 이에 수반되는 업무	KB투자증권 KB자산운용 KB부동산신탁 KB인베스트먼트
보험부문	생명보험사업과 이에 수반되는 업무	KB생명보험
저축은행부문	상호저축은행법에 따른 서민/중소기업 대상 여신/수신업무 등	KB저축은행
기타부문	신용조사 및 채권추심업, 컴퓨터 관련 기기 및 시스템의 유지보수 등 상기 사업부문에 수반되는 지원 업무	KB신용정보 KB데이터시스템

주) 2014.3.20 KB캐피탈이 자회사로 편입되었습니다.

### (2) 시장점유율

현재 은행을 자회사로 하는 금융지주회사는 당사 이외에 신한금융지주, 하나금융지주 등이 있으며, 사업포트폴리오와 계열사 구조가 상이하고 기타 금융기관과의 관련성 등으로 인해

정확한 시장점유율을 구하기 어렵습니다.

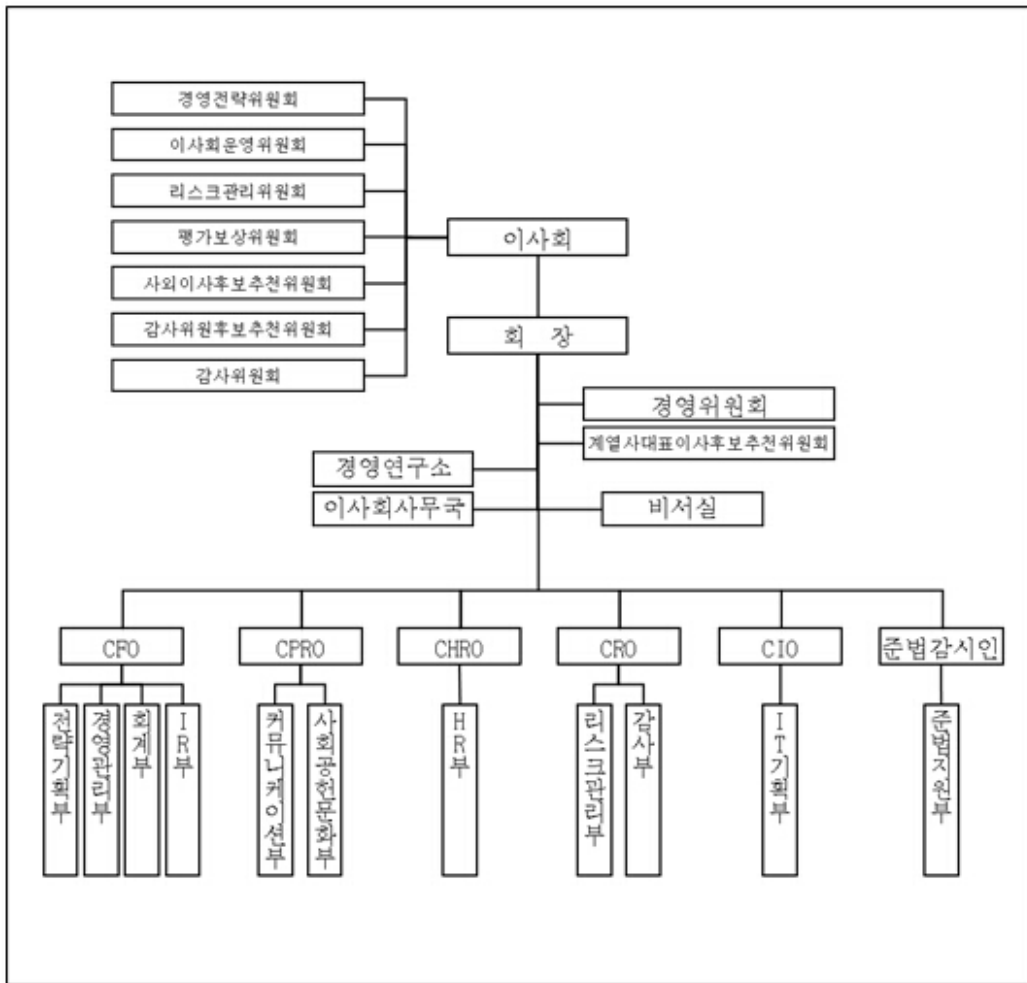
(3) 시장의 특성

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

(4) 신규사업 등의 내용 및 전망

KB금융그룹은 수익구조 다변화 및 비은행 부분 강화를 위해 2014년 3월 20일 우리파이낸셜을 인수하여 자회사 편입하였습니다. 우리파이낸셜은 KB캐피탈로 상호변경 되었습니다. KB캐피탈을 통해 자동차 할부금융, 리스 등 소비자 금융 취급이 가능하여, 고객만족 증대 및 그룹 수익성제고가 예상됩니다. 또한, Retail 금융의 full line up 완성을 통해 종합금융그룹으로서의 위상을 공고히 할 수 있게 되었습니다. 이외에도 교차판매, 그룹계열사간 연계영업구축 등을 통한 시너지 효과도 예상됩니다.

(5) 조직도



## 2. 주주총회 목적사항별 기재사항

### □ 이사의 선임

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

후보자성명	생년월일	사외이사 후보자여부	최대주주와의 관 계	추천인
윤종규	1955.10.13	해당사항 없음	해당사항 없음	이사회 (회장후보추천위원회)
총 (1) 명				

나. 후보자의 주된직업·약력·해당법인과의 최근3년간 거래내역

후보자성명	주된직업	약력	해당법인과의 최근3년간 거래내역
윤종규 (신임) 임기 3년 (2014.11.21~20 17.11.20)	김·장 법률사무소 상임고문	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 삼일회계법인 부대표</li> <li>- 국민은행 재무전략 기획본부장/부행장</li> <li>- 국민은행 개인금융 그룹 대표/부행장</li> <li>- 김·장 법률사무소 상임고문</li> <li>- KB금융지주 부사장 (CFO, CRO)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 후보자 : 해당사항 없음</li> <li>- 김·장 법률사무소 : 법률자문계약 · 계약(한도)기준 8.8억원 이내 · 지급기준 1.4억원</li> </ul>

※ 기타 참고사항 : 해당사항 없음