

# 목 차

|   |    |
|---|----|
| 주주총회소집공고.....                                       | 1  |
| 주주총회 소집공고.....                                      | 2  |
| I. 사외이사 등의 활동내역과 보수에 관한 사항 .....                    | 5  |
| 1. 사외이사 등의 활동내역 .....                               | 5  |
| 가. 이사회 출석률 및 이사회 의안에 대한 찬반여부 .....                  | 5  |
| 나. 이사회내 위원회에서 사외이사 등의 활동내역 .....                    | 9  |
| 2. 사외이사 등의 보수현황 .....                               | 17 |
| II. 최대주주등과의 거래내역에 관한 사항 .....                       | 18 |
| 1. 단일 거래규모가 일정규모이상인 거래.....                         | 18 |
| 2. 해당 사업연도중에 특정인과 해당 거래를 포함한 거래총액이 일정규모이상인 거래 ..... | 18 |
| III. 경영참고사항 .....                                   | 19 |
| 1. 사업의 개요.....                                      | 19 |
| 가. 업계의 현황 .....                                     | 19 |
| 나. 회사의 현황 .....                                     | 23 |
| 2. 주주총회 목적사항별 기재사항 .....                            | 26 |
| <input type="checkbox"/> 재무제표의 승인.....              | 26 |
| <input type="checkbox"/> 이사의 선임.....                | 39 |
| <input type="checkbox"/> 감사위원회 위원의 선임 .....         | 49 |
| <input type="checkbox"/> 이사의 보수한도 승인.....           | 52 |
| IV. 사업보고서 및 감사보고서 첨부 .....                          | 53 |
| 가. 제출 개요.....                                       | 53 |
| 나. 사업보고서 및 감사보고서 첨부 .....                           | 53 |
| ※ 참고사항.....   | 54 |

# 주주총회소집공고

2021년 3월 9일

회 사 명 :            주식회사 KB금융지주  
대 표 이 사 :           윤  종  규  
본 점 소 재 지 :        서울특별시 영등포구 국제금융로8길 26  
                          (전  화) 02)2073-7114  
                          (홈페이지)<https://www.kbfg.com>

작 성 책 임 자 :        (직  책) 상  무                   (성  명) 권  봉  중  
                          (전  화) 02)2073-2844

# 주주총회 소집공고

(제13기 정기)

주식회사 KB 금융지주 정관 제23조에 따라 제13기 정기주주총회를 다음과 같이 개최하고자 하오니 참석하여 주시기 바랍니다.

1. 일 시 : 2021년 3월 26일(금) 오전 10시

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

### 3. 부의안건

제1호 의안 : 2020 회계연도(2020.1.1 ~ 2020.12.31) 재무제표(연결재무제표 포함)  
및 이익배당(안) 승인의 건

제2호 의안 : 이사 선임의 건(사외이사 4명 선임)

- 제2-1호 의안 : 사외이사 후보 Stuart B. Solomon
- 제2-2호 의안 : 사외이사 후보 선우석호
- 제2-3호 의안 : 사외이사 후보 최명희
- 제2-4호 의안 : 사외이사 후보 정구환

제3호 의안 : 감사위원회 위원이 되는 사외이사 선임의 건

- 감사위원회 위원이 되는 사외이사 후보 김경호

제4호 의안 : 사외이사인 감사위원회 위원 선임의 건

- 제4-1호 의안 : 사외이사인 감사위원회 위원 후보 선우석호
- 제4-2호 의안 : 사외이사인 감사위원회 위원 후보 최명희
- 제4-3호 의안 : 사외이사인 감사위원회 위원 후보 오규택

제5호 의안 : 이사 보수한도 승인의 건

#### 4. 주주총회 소집의 통지·공고사항 비치

상법 제542조의4 제3항에 따른 사외이사 등의 활동내역과 보수에 관한 사항, 사업개요 등 대통령령으로 정하는 사항을 당사의 인터넷 홈페이지에 게재하고, 당사와 당사의 명의개서 대행기관인 (주)국민은행 증권대행부, 금융위원회 및 한국거래소에 비치하고 있으니 참조하시기 바랍니다.

#### 5. 사외이사 후보 추천내역의 공시

당사 「지배구조 내부규범」 제3조에 따라 사외이사 후보 추천내역을 당사 및 전국은행연합회의 홈페이지에 공시하였으니 참고하시기 바랍니다.

- 당사 홈페이지 : [www.kbfg.com](http://www.kbfg.com) > 투자정보 > 기업지배구조 > 이사회공시
- 전국은행연합회 홈페이지 : [www.kfb.or.kr](http://www.kfb.or.kr) > 공시·자료실 > 기타공시 > 지배구조공시 > 은행지주회사

#### 6. 의결권 행사방법

##### 가. 본인 또는 대리인을 통한 주주총회 참석

- 본인 직접행사 : 주주총회 참석장, 신분증 지참
- 대리 행사 : 주주총회 참석장, 위임장(주주와 대리인의 인적사항 기재, 주주의 인감날인 및 증명서 첨부), 대리인의 신분증 지참

##### 나. 전자투표를 통한 의결권 행사

당사는 이번 주주총회에서 상법 제368조의4에 따른 전자투표를 시행하며, 전자투표 관리업무를 한국예탁결제원에 위탁하였습니다. 주주님께서 아래 기재한 방법에 따라 주주총회에 참석하지 아니하고 전자투표 방식으로 의결권을 행사하실 수 있습니다.

- 전자투표 시스템: (인터넷) <https://evote.ksd.or.kr>  
(모바일) <https://evote.ksd.or.kr/m>
- 전자투표 기간: 2021년 3월 16일(화) 09시 ~ 2021년 3월 25(목) 17시  
(기간 중 24시간 이용 가능)
- 공인인증을 통한 주주본인 확인 후 의안별 의결권 행사
  - 주주확인용 인증서의 종류: 코스콤 증권거래용 인증서, 금융결제원 개인용도제한용 인증서 등
  - 주주총회에서 상정된 의안에 관하여 수정동의가 제출되는 경우 이미 행사된 투표는 기권으로 처리함
  - 전자투표와 서면투표에 의한 의결권 행사를 이중으로 해서는 안되며, 중복투표 확인시 최후에 행사한 의결권이 유효한 것으로 함

##### 다. 서면에 의한 의결권 행사

서면에 의하여 의결권을 행사하시고자 하는 주주님께서 우편으로 발송한 "제13기 정기주주총회 서면 투표용지"에 안건별로 찬반을 표시하시고 인감날인한 후 회송용 봉투에 넣어 주주총회일 전일(2021.03.25)까지 (주)KB금융지주 IR부에 도착되도록 우편으로 송부하여 주시면 됩니다.

\* 서면투표용지 송부처 : (07332) 서울특별시 영등포구 의사당대로 141 KB국민은행  
신관 18층 (주)KB금융지주 IR부 주주총회 담당자 앞

라. 실질주주의 의결권 행사 방법

관련 법규에 의거하여 한국예탁결제원은 주주의 의결권을 행사할 수 없으므로  
주주님께서서는 주주총회에 직접 참석하여 의결권을 행사하시거나, 위임장을  
통해 의결권을 대리행사하실 수 있습니다.

# I. 사외이사 등의 활동내역과 보수에 관한 사항

## 1. 사외이사 등의 활동내역

### 가. 이사회 출석률 및 이사회 의안에 대한 찬반여부

※ 이사회 출석률은 연간기준임  
[기간: 2020.1.1 ~ 2020.3.19]

| 회차                           | 개최일자      | 의 안 내 용                                       | 사외이사 등의 성명     |                                |                |               |               |               |                |               |              |
|------------------------------|-----------|---|----------------|--------------------------------|----------------|---------------|---------------|---------------|----------------|---------------|--------------|
|                              |           |   | 유석렬<br>(85.7%) | Stuart B.<br>Solomon<br>(100%) | 선우석호<br>(100%) | 최명희<br>(100%) | 정구환<br>(100%) | 김경호<br>(100%) | 박재하<br>(85.7%) | 윤종규<br>(100%) | 허인<br>(100%) |
|                              |           |   | 찬 반 여 부        |                                |                |               |               |               |                |               |              |
| 1                            | 2020.1.15 | [결의사항]  |                |                                |                |               |               |               |                |               |              |
|                              |           | 상각형 조건부자본증권(후순위채) 발행(안)                       | 찬성             | 찬성                             | 찬성             | 찬성            | 찬성            | 찬성            | 찬성             | 찬성            | 찬성           |
| 2                            | 2020.2.6  | [결의사항]  |                |                                |                |               |               |               |                |               |              |
|                              |           | 중장기 배당정책(안) 및 2019년 배당(안)                     | 찬성             | 찬성                             | 찬성             | 찬성            | 찬성            | 찬성            | 찬성             | 찬성            | 찬성           |
|                              |           | 제12기 재무제표 및 영업보고서 승인(안)                       | 찬성             | 찬성                             | 찬성             | 찬성            | 찬성            | 찬성            | 찬성             | 찬성            | 찬성           |
|                              |           | [보고사항]  |                |                                |                |               |               |               |                |               |              |
|                              |           | 2019년 경영성과 보고                                 | -              | -                              | -              | -             | -             | -             | -              | -             | -            |
|                              |           | 2019년 스튜어드십코드 이행현황                            | -              | -                              | -              | -             | -             | -             | -              | -             | -            |
|                              |           | 2019년 내부통제 실태점검 결과 및 자금세탁방지업무 이행현황 보고         | -              | -                              | -              | -             | -             | -             | -              | -             | -            |
|                              |           | 지주회사 집행임원 선임 보고                               | -              | -                              | -              | -             | -             | -             | -              | -             | -            |
|                              |           | 2019년 4/4분기 고객정보의 제공 및 이용 관련 점검 결과            | -              | -                              | -              | -             | -             | -             | -              | -             | -            |
|                              |           | 2019년 신용정보 관리 및 보호 업무 수행 내역                   | -              | -                              | -              | -             | -             | -             | -              | -             | -            |
|                              |           | 2019년 이사회 및 위원회 평가결과 보고                       | -              | -                              | -              | -             | -             | -             | -              | -             | -            |
|                              |           | 임원 등과 회사 간의 이해상충 행위 점검결과 보고                   | -              | -                              | -              | -             | -             | -             | -              | -             | -            |
|                              |           | 2019년 4분기 이사회 내 위원회 활동결과 보고                   | -              | -                              | -              | -             | -             | -             | -              | -             | -            |
| 3                            | 2020.2.25 | [결의사항]  |                |                                |                |               |               |               |                |               |              |
|                              |           | 기타비상무이사 후보 추천(안)                              | 찬성             | 찬성                             | 찬성             | 찬성            | 찬성            | 찬성            | 찬성             | 찬성            | -*           |
|                              |           | 정관 변경(안)                                      | 찬성             | 찬성                             | 찬성             | 찬성            | 찬성            | 찬성            | 찬성             | 찬성            | 찬성           |
|                              |           | 주주총회에 부의할 이사보수한도(안)                           | 찬성             | 찬성                             | 찬성             | 찬성            | 찬성            | 찬성            | 찬성             | 찬성            | 찬성           |
|                              |           | 제12기 정기주주총회 소집(안)                             | 찬성             | 찬성                             | 찬성             | 찬성            | 찬성            | 찬성            | 찬성             | 찬성            | 찬성           |
|                              |           | [보고사항]  |                |                                |                |               |               |               |                |               |              |
| 사외이사 후보 추천 결과 보고             | -         | -   | -              | -                              | -              | -             | -             | -             | -              |               |              |
| 4                            | 2020.3.4  | [결의사항]  |                |                                |                |               |               |               |                |               |              |
|                              |           | ESG위원회 신설을 위한 규정 제정 및 개정(안)                   | 찬성             | 찬성                             | 찬성             | 찬성            | 찬성            | 찬성            | 찬성             | 찬성            | 찬성           |
|                              |           | 제12기 재무제표 및 영업보고서의 일부 변경(안)                   | 찬성             | 찬성                             | 찬성             | 찬성            | 찬성            | 찬성            | 찬성             | 찬성            | 찬성           |
|                              |           | [보고사항]  |                |                                |                |               |               |               |                |               |              |
|                              |           | 2019 회계연도 지주 내부회계관리제도 및 그룹 재무보고내 부통제 운영 실태 보고 | -              | -                              | -              | -             | -             | -             | -              | -             | -            |
| 2019 회계연도 내부회계관리제도 운영실태 평가결과 | -         | -   | -              | -                              | -              | -             | -             | -             | -              |               |              |
| 5                            | 2020.3.13 | [결의사항]  |                |                                |                |               |               |               |                |               |              |
|                              |           | 지주회사 경영자문역 위촉(안)                              | 찬성             | 찬성                             | 찬성             | 찬성            | 찬성            | 찬성            | 찬성             | 찬성            | 찬성           |
|                              |           | 상각형 조건부자본증권(신종자본증권) 발행(안)                     | 찬성             | 찬성                             | 찬성             | 찬성            | 찬성            | 찬성            | 찬성             | 찬성            |              |
| 6                            | 2020.3.18 | [결의사항]  |                |                                |                |               |               |               |                |               |              |
|                              |           | 푸르덴셜생명보험(주) 인수를 위한 최종입찰제안서 제출(안)              | 찬성             | 찬성                             | 찬성             | 찬성            | 찬성            | 찬성            | 찬성             | 찬성            |              |

\* 이해관계가 있는 안건 결의에 참여할 수 없다는 이사회규정 제16조제3항에 따라 본인을  
기타비상무이사로 추천하는 결의 안건에 참여하지 않음

[기간: 2020.3.20]

| 회사                  | 개최일자      | 의 안 내 용            | 사외이사 등의 성명       |                                |                |               |               |               |               |               |                  |               |              |    |
|---------------------|-----------|--------------------|------------------|--------------------------------|----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|------------------|---------------|--------------|----|
|                     |           |                    | 유석렬**<br>(85.7%) | Stuart B.<br>Solomon<br>(100%) | 선우석호<br>(100%) | 최명희<br>(100%) | 경구환<br>(100%) | 김경호<br>(100%) | 권선주<br>(100%) | 오규택<br>(100%) | 박재하**<br>(85.7%) | 윤종규<br>(100%) | 허인<br>(100%) |    |
|                     |           |                    | 찬 반 여 부          |                                |                |               |               |               |               |               |                  |               |              |    |
| 7                   | 2020.3.20 | [결의사항]             |                  |                                |                |               |               |               |               |               |                  |               |              |    |
|                     |           | 이사회 의장 선임(안)       | 불참               | 찬성                             | -*             | 찬성            | 찬성            | 찬성            | 찬성            | 찬성            | 찬성               | 불참            | 찬성           | 찬성 |
|                     |           | 이사회 내 위원회 위원 선임(안) | 불참               | 찬성                             | 찬성             | 찬성            | 찬성            | 찬성            | 찬성            | 찬성            | 찬성               | 불참            | 찬성           | 찬성 |
|                     |           | [보고사항]             |                  |                                |                |               |               |               |               |               |                  |               |              |    |
|                     |           | 2019년 감사수행 결과 보고   | 불참               | -                              | -              | -             | -             | -             | -             | -             | -                | 불참            | -            | -  |
| 2019년 감사위원회 결의사항 보고 | 불참        | -                  | -                | -                              | -              | -             | -             | -             | -             | 불참            | -                | -             |              |    |

\* 이해관계가 있는 안건 결의에 참여할 수 없다는 이사회규정 제16조제3항에 따라 본인을 의장으로  
선임하는 결의 안건에 참여하지 않음

\*\* 유석렬, 박재하 이사는 2020.3.26 임기만료로 퇴임

[기간: 2020.3.21 ~ 2020.12.31]

| 회사 | 개최일자      | 의 안 내 용                                    | 사외이사 등의 성명     |                                |               |               |               |               |               |               |              |    |
|----|-----------|--|----------------|--------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------|----|
|    |           |  | 선우석호<br>(100%) | Stuart B.<br>Solomon<br>(100%) | 최명희<br>(100%) | 경구환<br>(100%) | 김경호<br>(100%) | 권선주<br>(100%) | 오규택<br>(100%) | 윤종규<br>(100%) | 허인<br>(100%) |    |
|    |           |  | 찬 반 여 부        |                                |               |               |               |               |               |               |              |    |
| 8  | 2020.4.10 | [결의사항]                                     |                |                                |               |               |               |               |               |               |              |    |
|    |           | 「푸르덴셜생명보험(주)」 주식매매<br>계약 체결 및 자회사 편입 승인(안) | 찬성             | 찬성                             | 찬성            | 찬성            | 찬성            | 찬성            | 찬성            | 찬성            | 찬성           | 찬성 |
| 9  | 2020.4.23 | [결의사항]                                     |                |                                |               |               |               |               |               |               |              |    |
|    |           | 2020년 회사채 발행(안)                            | 찬성             | 찬성                             | 찬성            | 찬성            | 찬성            | 찬성            | 찬성            | 찬성            | 찬성           | 찬성 |
|    |           | KB국민카드 태국 여신전문금융회사<br>지분 인수 및 손자회사 편입(안)   | 찬성             | 찬성                             | 찬성            | 찬성            | 찬성            | 찬성            | 찬성            | 찬성            | 찬성           | 찬성 |
|    |           | [보고사항]                                     |                |                                |               |               |               |               |               |               |              |    |
|    |           | 2020년 1분기 경영성과 보고                          | -              | -                              | -             | -             | -             | -             | -             | -             | -            | -  |
|    |           | 2020년 1/4분기 고객정보의 제공 및<br>이용 관련 점검 결과      | -              | -                              | -             | -             | -             | -             | -             | -             | -            | -  |
|    |           | 대주주와 회사간의 이해상충 행위 정<br>경결과 보고              | -              | -                              | -             | -             | -             | -             | -             | -             | -            | -  |
|    |           | 사외이사 관련 단체 등에 대한<br>기부금 보고                 | -              | -                              | -             | -             | -             | -             | -             | -             | -            | -  |
|    |           | 2020년 1분기 이사회 내 위원회<br>활동결과 보고             | -              | -                              | -             | -             | -             | -             | -             | -             | -            | -  |
| 10 | 2020.6.18 | [결의사항]                                     |                |                                |               |               |               |               |               |               |              |    |
|    |           | 상각형 조건부자본증권<br>(신종자본증권) 발행(안)              | 찬성             | 찬성                             | 찬성            | 찬성            | 찬성            | 찬성            | 찬성            | 찬성            | 찬성           |    |
|    |           | 교환사채(EB) 발행(안)                             | 찬성             | 찬성                             | 찬성            | 찬성            | 찬성            | 찬성            | 찬성            | 찬성            | 찬성           |    |
|    |           | 자기주식 처분(안)                                 | 찬성             | 찬성                             | 찬성            | 찬성            | 찬성            | 찬성            | 찬성            | 찬성            | 찬성           |    |
| 11 | 2020.6.30 | [보고사항]                                     |                |                                |               |               |               |               |               |               |              |    |

|    |            |   |    |    |    |    |    |    |    |     |      |
|----|------------|---|----|----|----|----|----|----|----|-----|------|
|    |            | KB금융그룹 정보보호 현황 및<br>향후 추진 전략 보고   | -  | -  | -  | -  | -  | -  | -  | -   | -    |
|    |            | 계열사 대표이사 후보자군<br>관리현황 보고  | -  | -  | -  | -  | -  | -  | -  | -   | -    |
|    |            | 2020년 상반기 사외이사 후보군<br>관리현황 보고   | -  | -  | -  | -  | -  | -  | -  | -   | -    |
|    |            | 2020년 상반기 회장 후보자군<br>(Long List) 관리현황 보고  | -  | -  | -  | -  | -  | -  | -  | -   | -    |
| 12 | 2020.7.16  | [결의사항]<br>KB국민은행 인도네시아 Bukopin<br>Bank<br>지분 인수 및 손자회사 편입(안)  | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성  | 찬성   |
| 13 | 2020.7.21  | [보고사항]<br>2020년 상반기 경영성과 보고<br>2020년 2분기 고객정보의 제공 및 이<br>용 관련 점검 결과<br>임원 등과 회사간의 이해상충 행위 점<br>검결과 보고<br>2020년 2분기 이사회 내 위원회<br>활동결과 보고   | -  | -  | -  | -  | -  | -  | -  | -   | -    |
| 14 | 2020.9.17  | [결의사항]<br>상각형 조건부자본증권<br>(신종자본증권) 발행(안)   | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성  | 찬성   |
| 15 | 2020.9.25  | [결의사항]<br>대표이사 회장으로 선임할<br>이사후보 추천(안)<br>2020년 임시주주총회 소집(안)<br>「고객정보의 제공 및 이용에 관한 규<br>정」 개정(안)<br>2020년 푸르덴셜생명 경영계획(안)<br>푸르덴셜생명에 대한 2020년 그룹 성<br>과평가 체계 적용(안)  | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | →*  | 찬성   |
| 16 | 2020.10.19 | [결의사항]<br>KB국민은행의 미안마 현지법인<br>설립 및 손자회사 편입(안)<br>[보고사항]<br>주주제안 접수 보고   | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성  | 찬성   |
| 17 | 2020.10.22 | [결의사항]<br>기타비상무이사 후보 추천(안)<br>2020년 임시주주총회 의안 추가(안)<br>주주제안 관련 의견 표명(안)<br>[보고사항]<br>2020년 3분기 경영성과 보고<br>주주제안 사외이사 후보 추천 결과 보<br>고<br>2020년 3분기 고객정보의 제공 및 이<br>용 관련 점검 결과<br>2020년 3분기 이사회 내 위원회<br>활동 결과 보고<br>대주주와 회사간의 이해상충 행위 점<br>검결과 보고 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성  | -**  |
|    |            |   | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성  | 찬성   |
|    |            |   | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | *** | -*** |
|    |            |   | -  | -  | -  | -  | -  | -  | -  | -   | -    |
|    |            |   | -  | -  | -  | -  | -  | -  | -  | -   | -    |
|    |            |   | -  | -  | -  | -  | -  | -  | -  | -   | -    |
|    |            |   | -  | -  | -  | -  | -  | -  | -  | -   | -    |



|    |            |   |    |    |    |    |    |    |    |    |        |    |
|----|------------|---|----|----|----|----|----|----|----|----|--------|----|
| 18 | 2020.11.20 | [결의사항]                                  |    |    |    |    |    |    |    |    |        |    |
|    |            | 대표이사 회장 선임(안)                           | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | -****  | 찬성 |
| 19 | 2020.12.4  | [결의사항]                                  |    |    |    |    |    |    |    |    |        |    |
|    |            | 2023년 그룹 중장기 경영전략(안)                    | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성     | 찬성 |
|    |            | 2021년 그룹 경영계획(안)                        | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성     | 찬성 |
|    |            | 2021년 그룹 성과평가 체계(안)                     | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성     | 찬성 |
|    |            | 2021년 지주회사 예산 편성(안)                     | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성     | 찬성 |
|    |            | 2021년 이사회 구성(안)                         | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성     | 찬성 |
|    |            | 2020년 이사회 평가(안)                         | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성     | 찬성 |
| 20 | 2020.12.24 | [결의사항]                                  |    |    |    |    |    |    |    |    |        |    |
|    |            | 지주회사 「주요업무집행책임자」 및<br>「준법감시인 선임(안)      | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성     | 찬성 |
|    |            | 이사보수규정 개정(안)                            | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | -***** | 찬성 |
|    |            | [보고사항]                                  |    |    |    |    |    |    |    |    |        |    |
|    |            | 2020년 계열사 임직원 주식기준<br>보상 이전 현황 보고       | -  | -  | -  | -  | -  | -  | -  | -  | -      | -  |
|    |            | 계열사 대표이사 후보자군<br>관리현황 보고                | -  | -  | -  | -  | -  | -  | -  | -  | -      | -  |
|    |            | 최고경영자 경영승계계획 적정성 점검<br>내역 보고            | -  | -  | -  | -  | -  | -  | -  | -  | -      | -  |
|    |            | 2020 하반기 회장 후보자군<br>(Long List) 관리현황 보고 | -  | -  | -  | -  | -  | -  | -  | -  | -      | -  |
|    |            | 2020년 하반기 사외이사 후보군<br>관리 현황 보고          | -  | -  | -  | -  | -  | -  | -  | -  | -      | -  |

\* 이해관계가 있는 안건 결의에 참여할 수 없다는 이사회규정 제16조제3항에 따라 본인을  
대표이사 회장으로 선임할 이사회후보로 추천하는 안건 결의에 참여하지 않음

\*\* 이해관계가 있는 안건 결의에 참여할 수 없다는 이사회규정 제16조제3항에 따라 본인을  
기타비상무이사 후보로 추천하는 안건 결의에 참여하지 않음

\*\*\* 결의 불참

\*\*\*\* 이해관계가 있는 안건 결의에 참여할 수 없다는 이사회규정 제16조제3항에 따라 본인을  
대표이사 회장으로 선임하는 안건 결의에 참여하지 않음

\*\*\*\*\* 이해관계가 있는 안건 결의에 참여할 수 없다는 이사회규정 제16조제3항에 따라 안건 결의에  
참여하지 않음

나. 이사회내 위원회에서의 사외이사 등의 활동내역

| 위원회명     | 구성원  | 활동내역      |  |      |
|----------|--|-----------|--|------|
|          |  | 개최일자      | 의안내용   | 가결여부 |
| 리스크관리위원회 | [2020.1.1~3.19]<br>선우석호,<br>Stuart B.Solomon,<br>최명희, 김경호  | 2020.1.15 | [심의사항]<br>- 상각형 조건부 자본증권(후순위채) 발행(안)<br><br>[결의사항]<br>- 상각형 조건부 자본증권(후순위채) 발행(안) 리스크 검토 및<br>관리방안  | 가결   |
|          |  | 2020.2.19 | [보고사항]<br>- 그룹 글로벌 Biz현황 및 리스크관리 방향 보고<br>- 그룹 리스크 모니터링 현황 보고  |      |
|          |  | 2020.3.13 | [심의사항]<br>- 상각형 조건부 자본증권(신종자본증권) 발행(안)<br>- Project Cautus[푸르덴셜생명보험] 사전 심의(안)<br><br>[결의사항]<br>- 상각형 조건부 자본증권(신종자본증권) 리스크 검토 및 관리방안<br><br>[보고사항]<br>- Project Cautus[푸르덴셜생명보험] 사전 심의(안) 리스크 검토 보<br>고 | 가결   |
|          | [2020.3.20~12.31]<br>권선주,<br>Stuart B.Solomon,<br>김경호, 오규택 | 2020.4.23 | [심의사항]<br>- 2020년 회사채 발행(안) 사전 심의안<br><br>[보고사항]<br>- 2020년 회사채 발행(안) 리스크 검토 보고  |      |
|          |  | 2020.5.28 | [보고사항]<br>- 그룹 통합 위기상황 분석 결과 보고<br>- 그룹 리스크 모니터링 현황 보고   |      |
|          |  | 2020.6.17 | [심의사항]<br>- 상각형 조건부 자본증권(신종자본증권) 발행(안)<br>- 교환사채(EB) 발행(안)<br><br>[결의사항]<br>- 상각형 조건부 자본증권(신종자본증권) 발행(안) 리스크 검토 및<br>관리방안<br><br>[보고사항]<br>- 교환사채(EB) 발행(안) 리스크 검토 보고                                  | 가결   |
|          |  | 2020.7.16 | [심의사항]<br>- KB국민은행 인도네시아 Bukopin Bank 지분인수 및<br>손자회사 편입(안)<br><br>[보고사항]<br>- KB국민은행 인도네시아 Bukopin Bank 지분인수 및<br>손자회사 편입(안) 리스크 검토 보고   |      |
|          |  | 2020.9.17 | [심의사항]<br>- 상각형 조건부자본증권(신종자본증권) 발행(안)<br><br>[결의사항]<br>- 상각형 조건부자본증권(신종자본증권) 발행(안) 리스크 검토 및<br>관리방안  | 가결   |
|          |  | 2020.9.22 | [보고사항]   |      |

|  |  |            |  |          |
|--|--|------------|--|----------|
|  |  |            | - 그룹 통합 위기상황 분석 결과 보고<br>- 그룹 리스크 모니터링 현황 보고   |          |
|  |  | 2020.10.14 | [심의사항]<br>- KB국민은행 미안마 현지법인 설립 및 손자회사 편입(안)<br>[보고사항]<br>- KB국민은행 미안마 현지법인 설립 및 손자회사 편입(안)<br>리스크 검토 보고  |          |
|  |  | 2020.12.3  | [심의사항]<br>- 2023년 그룹 중장기 경영전략(안)<br>[결의사항]<br>- 2021년 그룹 리스크관리 정책 방향<br>- 2021년 그룹 및 계열사 리스크 제한도 설정(안)<br>[보고사항]<br>- 2023년 그룹 중장기 경영전략(안) 리스크 검토 보고 | 가결<br>가결 |
|  |  | 2020.12.11 | [보고사항]<br>- 푸르덴셜생명 리스크관리 운영 방향<br>- 그룹 리스크 모니터링 현황 보고<br>- 그룹 내부자본 적정성 평가 결과 보고<br>- 그룹 신용평가모델 및 리스크측정시스템 검증 결과 보고                                   |          |

| 위원회명  | 구성원  | 활동내역      |   |                |
|-------|--|-----------|---|----------------|
|       |  | 개최일자      | 의안내용  | 가결여부           |
| 감사위원회 | [2020.1.1~2020.3.19]<br>김경호, 선우석호, 정구환,<br>박재하   | 2020.2.12 | [결의사항]<br>- 2020년 감사실시 대상 선정(안)<br>[심의사항]<br>- 공시 집행 현황<br>- 2019년 4/4분기 준법감시업무 추진실적 및 하반기 소송현황<br>- 2020년 준법감시 업무계획<br>- 2019년 4/4분기 감사부서 감사결과<br>- 2019년 계열사 내부통제시스템 평가결과<br>- 2020회계연도 KB금융그룹 감사계약조건 검토<br>[보고사항]<br>- 2019년 하반기 계열사 감사위원회 개최현황 보고 | 가결             |
|       | [2020.3.20~2020.12.31]<br>김경호, 최명희, 정구환, 오<br>규택 | 2020.3.4  | [심의사항]<br>- 2019회계연도 독립된 감사인의 내부회계관리제도 및 재무보고내<br>부<br>통제 감사결과 보고<br>- 2019회계연도 지주 내부회계관리제도 및 그룹 재무보고내부통제<br>운영실태 보고<br>- 2019회계연도 내부회계관리제도 운영실태 평가결과   |                |
|       |  | 2020.3.4  | [결의사항]<br>- 감사보고서의 확정<br>- 주주총회 의안 및 서류에 대한 의견 진술(안)<br>- 내부감시장치에 대한 감사의 의견서(안)<br>[심의사항]   | 가결<br>가결<br>가결 |

|  |  |            |   |    |
|--|--|------------|---|----|
|  |  |            | <ul style="list-style-type: none"> <li>- 2019회계연도 독립된 감사인의 기말감사결과</li> <li>- 2019회계연도 결산감사 결과</li> </ul>  |    |
|  |  | 2020.3.9   | <p>[심의사항]</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 2019년 KB국민은행 자체감사 결과 및 금융사고 발생현황</li> <li>- 2019년 KB증권 자체감사 결과 및 금융사고 발생현황</li> <li>- 2019년 KB손해보험 자체감사 결과 및 금융사고 발생현황</li> <li>- 2019년 KB국민카드 자체감사 결과 및 금융사고 발생현황</li> <li>- 2019년 KB캐피탈 자체감사 결과 및 금융사고 발생현황</li> <li>- 2019년 지주 감사담당 임원 및 감사부장, 자회사 상근감사위원 및 감사담당조직에 대한 성과평가(안)</li> </ul>   |    |
|  |  | 2020.3.10  | <p>[결의사항]</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 2019년 지주 감사담당 임원 및 감사부장, 자회사 상근감사위원 및 감사담당조직에 대한 성과평가(안)</li> </ul>  | 가결 |
|  |  | 2020.3.20  | <p>[결의사항]</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 감사위원회 위원장 선임(안)</li> </ul>   | 가결 |
|  |  | 2020.5.8   | <p>[심의사항]</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 2020년 1/4분기 독립된 감사인의 검토결과</li> <li>- 2020년 1/4분기 준법감시업무 추진실적</li> <li>- 2020년 1/4분기 감사부서 감사결과</li> <li>- 2019회계연도 외부감사인의 감사활동에 대한 평가</li> <li>- 2020회계연도 독립된 감사인의 감사계획</li> </ul> <p>[보고사항]</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 2020회계연도 KB금융그룹 재무보고내부통제 운영실태 평가 계획</li> <li>- 외부감사인과의 용역계약 사전승인 위임사항 점검결과 보고</li> </ul>  |    |
|  |  | 2020.8.13  | <p>[심의사항]</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 2020회계연도 반기 독립된 감사인의 검토결과</li> <li>- 2020년 2/4분기 준법감시업무 추진실적 및 상반기 소송현황</li> <li>- 2020년 2/4분기 감사부서 감사결과</li> <li>- 2020회계연도 상반기 결산감사 결과</li> </ul> <p>[보고사항]</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- KB증권 금융감독원 제재심의위원회 결과 보고</li> </ul>   |    |
|  |  | 2020.9.18  | <p>[결의사항]</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 2020회계연도 KB금융지주 감사계약 조건 변경(안)</li> </ul> <p>[심의사항]</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 2020년 상반기 KB국민은행 자체감사 결과 및 금융사고 발생현황</li> <li>- 2020년 상반기 KB증권 자체감사 결과 및 금융사고 발생현황</li> <li>- 2020년 상반기 KB손해보험 자체감사 결과 및 금융사고 발생현황</li> <li>- 2020년 상반기 KB국민카드 자체감사 결과 및 금융사고 발생현황</li> <li>- 2020년 상반기 KB캐피탈 자체감사 결과 및 금융사고 발생현황</li> </ul> <p>[보고사항]</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 2020년 상반기 계열사 감사위원회 개최현황 보고</li> </ul> | 가결 |
|  |  | 2020.11.6  | <p>[결의사항]</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 주주총회 의안 및 서류에 대한 의견진술(안)</li> </ul> <p>[심의사항]</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 2020년 3/4분기 독립된 감사인의 검토결과</li> <li>- 2020회계연도 KB금융그룹 재무보고내부통제 운영 실태 중간보고</li> </ul>   | 가결 |
|  |  | 2020.11.17 | <p>[결의사항]</p>   |    |

|  |  |            |  |    |
|--|--|------------|--|----|
|  |  |            | - 2021회계연도 KB금융지주 감사계약조건 승인(안)   | 가결 |
|  |  | 2020.12.9  | <ul style="list-style-type: none"> <li>[결의사항]</li> <li>- 2021년 감사업무계획(안)</li> <li>[심의사항]</li> <li>- 2021회계연도 KB금융그룹 감사계약조건 검토</li> <li>- 2020년 3/4분기 준법감시업무 추진실적</li> <li>- 2020년 3/4분기 감사부서 감사결과</li> <li>[보고사항]</li> <li>- 금융소비자보호법 주요 내용 및 계열사 대응현황 보고</li> </ul> | 가결 |
|  |  | 2020.12.24 | <ul style="list-style-type: none"> <li>[결의사항]</li> <li>- 감사담당 집행임원 및 감사부장 임면(안)</li> </ul>   | 가결 |

| 위원회명        | 구성원   | 활동내역       |   |                            |
|-------------|---|------------|---|----------------------------|
|             |   | 개최일자       | 의안내용  | 가결여부                       |
| 평가보상<br>위원회 | [2020.1.1~2020.3.19]<br>최명희, 유석렬, 정구환,<br>박재하<br>[2020.3.20~2020.12.31]<br>정구환, 선우석호, 최명희,<br>권선주 | 2020.2.13  | [보고사항]<br>- 2019년 상임이사(회장) 단기 성과평가 결과보고(계량지표)<br>- 2019년 상임이사(회장) 단기 성과평가 결과보고(비계량지표)<br>- 2019년 상임이사(회장) 단기 성과평가 검증결과 보고<br>(계량/비계량지표)<br>- 주주총회에 부의할 이사보수한도(안)  |                            |
|             |   | 2020.2.28  | [결의사항]<br>- 2019년 상임이사(회장) 경영성과 평가 및 단기성과급<br>지급률 결정(안)<br>- 2019년 자회사 성과평가 결과(안)   | 가결<br>가결                   |
|             |   | 2020.3.19  | [결의사항]<br>- 2019년 「성과 및 보상체계 평가」(안)<br>- 2019년 「성과 및 보상 체계 평가」 관련 그룹 변동성과급 규모<br>적정성 검토(안)<br>- 2019년 지주사 집행임원 담당조직 성과평가 결과(안)<br>- 2020년 그룹 성과평가 운영 변경(안)<br>- 2019년 지주사 경영진 보상 결과(안)<br>[보고사항]<br>- 2019년 「성과 및 보상 체계 평가」 관련 경영진 성과평가체계 보<br>고<br>- 2019년 「성과 및 보상 체계 평가」 관련 경영진 성과보상체계 보<br>고<br>- 2019년 자회사 상근감사위원 및 집행임원 담당조직 성과평가 결<br>과<br>- 2019년 자회사 경영진 보상 결과 | 가결<br>가결<br>가결<br>가결<br>가결 |
|             |   | 2020.9.25  | [결의사항]<br>- 2020년 푸르덴셜생명 성과평가 운영(안)<br>[보고사항]<br>- 2021년 그룹 성과평가 체계 개편 검토 보고<br>- 그룹 경영진 성과보상 체계 개선 검토 보고<br>- 2020년 상반기 그룹 경영진 보상 관련 운영현황  | 수정<br>가결*                  |
|             |   | 2020.12.7  | [결의사항]<br>- 2020년 상임이사(회장) 단기 성과평가 및 보상기준(안)<br>[보고사항]<br>- 2020년 상임이사(회장) 장·단기 성과평가 결과보고(계량지표)<br>- 2020년 상임이사(회장) 단기 성과평가 결과보고(비계량지표)<br>- 2020년 상임이사(회장) 장·단기 성과평가 검증결과 보고<br>(계량/비계량지표)<br>- 2021년 상임이사(회장) 장·단기 성과평가 및 보상체계(안)   | 가결                         |
|             |   | 2020.12.23 | [결의사항]<br>- 2020년 상임이사(회장) 경영성과 평가 및 단기 성과급 지급률<br>결정(안)<br>- 상임이사(회장) 장기 성과급 지급주식수 결정(안)<br>- 2021년 상임이사(회장) 장·단기 성과평가 및 보상체계(안)<br>- 2021년 그룹 성과평가 운영(안)  | 가결<br>가결<br>가결<br>가결       |

|  |  |  |   |          |
|--|--|--|---|----------|
|  |  |  | - 2021년 그룹 경영진 성과보상체계(안)<br>- 2020년 보상지급에 관한 연차보고서의 작성 및 공시에 관한 사항(안) | 가결<br>가결 |
|--|--|--|---|----------|

\* 회계처리 방법 변경에 따른 일부 정량지표 수정 결의

| 위원회명          | 구성원  | 활동내역       |  |          |
|---------------|--|------------|--|----------|
|               |  | 개최일자       | 의안내용   | 가결여부     |
| 사외이사 후보추천 위원회 | [2020.1.1~2020.3.19]<br>박재하, 유석렬, 선우석호, 최명희<br><br>[2020.3.20 ~ 2020.12.31]<br>최명희, 선우석호, Stuart B. Solomon, 정구환 | 2020.1.2   | - 제1차 위원회<br>[결의사항]<br>○ 인선자문위원 평가 결과 확정(안)<br>○ 신임 사외이사 후보군 평판조회(안)   | 가결<br>가결 |
|               |  | 2020.1.15  | - 제2차 위원회<br>[심의사항]<br>○ 신임 사외이사 후보 심의(안)<br>[보고사항]<br>○ 신임 사외이사 후보군 평판조회 결과 보고  |          |
|               |  | 2020.2.25  | - 제3차 위원회<br>[결의사항]<br>○ 사외이사후보 추천(안)<br>[보고사항]<br>○ 사외이사후보 자격검증 결과 보고   | 가결       |
|               |  | 2020.5.20  | - 제4차 위원회<br>[결의사항]<br>○ 2020년 상반기 사외이사 후보군 구성 원칙(안)   | 가결       |
|               |  | 2020.6.16  | - 제5차 위원회<br>[결의사항]<br>○ 2020년 상반기 사외이사 후보군(안)   | 가결       |
|               |  | 2020.10.22 | - 제6차 위원회<br>[결의사항]<br>○ 주주제안권 행사에 따른 사외이사후보(윤순진, 류영재) 주주총회 부의 결의(안)<br>[보고사항]<br>○ 주주제안권 행사에 따른 사외이사후보(윤순진, 류영재) 자격검증 결과 보고 | 가결       |
|               |  | 2020.11.18 | - 제7차 위원회<br>[결의사항]<br>○ 2020년 하반기 사외이사 후보군 구성 원칙(안)   | 가결       |
|               |  | 2020.12.8  | - 제8차 위원회<br>[결의사항]<br>○ 2020년 하반기 사외이사 후보군(안)   | 가결       |

| 위원회명 | 구성원                  | 활동내역      |           |      |
|------|----------------------|-----------|-----------|------|
|      |                      | 개최일자      | 의안내용      | 가결여부 |
| 회장후보 | [2020.1.1~2020.3.19] | 2020.4.10 | - 제1차 위원회 |      |

|       |  |            |  |          |
|-------|--|------------|--|----------|
| 추천위원회 | 유석렬, Stuart B.<br>Solomon, 선우석호, 최명희,<br>정구환, 김경호, 박재하<br>[2020.3.20~2020.12.31]<br>선우석호, Stuart B.<br>Solomon, 최명희, 정구환,<br>김경호, 권선주, 오규택 |            | [결의사항]<br>◦ 2020년 상반기 회장 후보자군(Long List) 구성 원칙(안)<br>[보고사항]<br>◦ 2019년 『CEO 내부 후보자군 육성 프로그램』 결과 보고 | 가결       |
|       |  | 2020.4.24  | - 제2차 위원회<br>[결의사항]<br>◦ 2020년 상반기 회장 후보자군(Long List)(안)   | 가결       |
|       |  | 2020.6.17  | - 제3차 위원회<br>[보고사항]<br>◦ 회장 내부 후보자군(Long List) 경영현안 보고   |          |
|       |  | 2020.6.18  | - 제4차 위원회<br>[보고사항]<br>◦ 회장 내부 후보자군(Long List) 경영현안 보고   |          |
|       |  | 2020.7.15  | - 제5차 위원회<br>[보고사항]<br>◦ 회장 내부 후보자군(Long List) 경영현안 보고   |          |
|       |  | 2020.8.12  | - 제6차 위원회<br>[결의사항]<br>◦ 회장 자격 요건(안)<br>◦ 회장 후보 추천 절차 세부 준칙(안)<br>[보고사항]<br>◦ 이해관계자 커뮤니케이션 결과 보고   | 가결<br>가결 |
|       |  | 2020.8.28  | - 제7차 위원회<br>[결의사항]<br>◦ 회장 최종 후보자군(Short List)(안)   | 가결       |
|       |  | 2020.9.16  | - 제8차 위원회<br>[결의사항]<br>◦ 회장 최종 후보자(안)  | 가결       |
|       |  | 2020.9.25  | - 제9차 위원회<br>[결의사항]<br>◦ 대표이사 회장 후보 추천(안)<br>[보고사항]<br>◦ 회장 후보 자격검증 결과 보고                          | 가결       |
|       |  | 2020.10.30 | - 제10차 위원회<br>[결의사항]<br>◦ 2020년 하반기 회장 후보자군(Long List) 구성 원칙(안)                                    | 가결       |
|       |  | 2020.11.13 | - 제11차 위원회<br>[결의사항]<br>◦ 2020년 하반기 회장 후보자군(Long List)(안)  | 가결       |

| 위원회명                | 구성원   | 활동내역      |                                 |      |
|---------------------|---|-----------|---------------------------------|------|
|                     |   | 개최일자      | 의안내용                            | 가결여부 |
| 계열사<br>대표이사<br>후보추천 | [2020.1.1~2020.3.19]<br>윤종규, Stuart B. Solomon,<br>유석렬, 정구환, 허인 | 2020.5.26 | [결의사항]<br>- 계열사 대표이사 후보자군 선정(안) | 가결   |
|                     |   | 2020.8.19 | [결의사항]                          |      |



|     |  |            |                                  |    |
|-----|--|------------|----------------------------------|----|
| 위원회 | [2020.3.20~2020.12.31]<br>윤종규, 선우석호, 김경호,<br>권선주, 허인 |            | - 계열사 대표이사 후보 선정(안)              | 가결 |
|     |  | 2020.9.28  | [보고사항]<br>- 계열사 대표이사 후보 선정 기준(안) |    |
|     |  | 2020.10.20 | [결의사항]<br>- 계열사 대표이사 후보 선정(안)    | 가결 |
|     |  | 2020.11.26 | [결의사항]<br>- 계열사 대표이사 후보자군 선정(안)  | 가결 |
|     |  | 2020.12.18 | [결의사항]<br>- 계열사 대표이사 후보 선정(안)    | 가결 |

| 위원회명                | 구성원   | 활동내역      |   |      |
|---------------------|---|-----------|---|------|
|                     |   | 개최일자      | 의안내용  | 가결여부 |
| 감사위원<br>후보추천<br>위원회 | [2020.1.1 ~2020.12.31]*<br>유석렬, Stuart B. Solomon,<br>선우석호, 최명희, 정구환,<br>김경호, 박재하 | 2020.2.25 | - 제1차 위원회<br>[결의사항]<br>o 감사위원회 위원후보 추천(안)<br>[보고사항]<br>o 감사위원회 위원후보 자격검증 결과보고 | 가결   |

\* 감사위원 후보추천위원회는 비상설기구로 위원의 임기는 위원회 구성후 감사위원회 위원 선임시까지임

| 위원회명   | 구성원   | 활동내역       |                                |      |
|--------|---|------------|--------------------------------|------|
|        |   | 개최일자       | 의안내용                           | 가결여부 |
| ESG위원회 | [2020.3.20~2020.12.31]<br>오규택, 선우석호,<br>Stuart B.Solomon, 최명희,<br>정구환, 김경호, 권선주,<br>윤종규, 허인 | 2020.5.7   | [결의사항]<br>- 그룹 ESG 전략방향(안)     | 가결   |
|        |   | 2020.9.25  | [결의사항]<br>- 그룹 탈석탄 금융 선언 추진(안) | 가결   |
|        |   | 2020.12.24 | [보고사항]<br>- 그룹 ESG 추진 현황       |      |

## 2. 사외이사 등의 보수현황

(단위 : 백만원)

| 구 분     | 인원수 | 주총승인금액 | 지급총액 | 1인당<br>평균 지급액 | 비 고          |
|---------|-----|--------|------|---------------|--------------|
| 사외이사    | 7   | 3,000  | 701  | 87            | 기본급 및<br>회의비 |
| 기타비상무이사 | 1   |        |      |               |              |

\* 해당기간 : 2020.1.1~2020.12.31

\* 상기 주총승인금액은 상임이사 보수를 포함한 승인금액임

\* 인원수 : 2020.12.31 기준

\* 1인당 평균 지급액 : 지급총액 / 연환산 인원수

## II. 최대주주등과의 거래내역에 관한 사항

### 1. 단일 거래규모가 일정규모이상인 거래

- 해당사항 없음

### 2. 해당 사업연도중에 특정인과 해당 거래를 포함한 거래총액이 일정 규모이상인 거래

- 해당사항 없음

### III. 경영참고사항

#### 1. 사업의 개요

##### 가. 업계의 현황

2020년 글로벌 경제는 세계보건기구(WHO)가 2020년 3월 11일 글로벌 팬데믹을 선언함과 함께 미국 등 많은 국가가 바이러스와의 전쟁을 선포하고 전시체제에 들어가는 등 코로나 19의 피해가 심각했었습니다. 이에 금융불안 및 실물경기 침체가 심화되었으나, 주요 국가들의 신속한 재정지출 확대, 금리인하, 무제한 양적완화 등의 정책 효과에 힘입어 금융시장을 중심으로 글로벌 경제는 최근까지 빠른 회복세를 보였습니다.

실제로 경제지표와 금융시장의 가격 변수들을 살펴보면, 대부분의 지표가 코로나19 이전 수준까지 회복되었거나, 그 이상의 수준까지 회복된 것으로 나타나고 있습니다. 하지만 그 이면에는 국가별, 경제권별 회복의 편차가 존재하는 가운데 산업별, 경제주체별로 양극화된 회복이 진행되고 있는 것으로 판단됩니다. 특히 금융시장의 가격 지표들은 백신 보급과 함께 도래하게 될 글로벌 경기 회복의 가능성까지 선반영하여 빠르게 개선되면서, 현재는 실물경기 와 금융시장간의 이원화 우려감도 확대되었다고 볼 수 있겠습니다.

또한 2020년 실시된 주요국들의 양적완화와 재정지출 정책으로 유동성이 급증하면서 인플레이션에 대한 우려감이 높아지고 있습니다. 일반적으로 인플레이션은 경기의 개선과 함께 동반되어 나타난다는 점에서 현재까지는 크게 우려할 사항이 아닌 것으로 판단됩니다. 다만 향후 경제활동 정상화 과정에서 필요 이상의 인플레이션이 나타날 가능성을 배제할 수 없다는 점에서, 미국 연준의 일부 위원들이 동 가능성에 대한 경계감을 조금씩 표출하고 있는 상황입니다.

따라서 2021년 글로벌 경제는 백신의 보급 및 경제활동 정상화와 함께 경기회복이 유효한 한 해가 될 것으로 예상되지만, 동 과정에서 나타날 수 있는 인플레이션의 정도가 얼마나 빠르고 크게 표출되느냐가 향후 경기회복의 위험변수로 작용할 전망이다. 동 사안에 대해, 시장에서는 상반기 인플레이션의 오버슈팅 후 하반기 안정화를 예상하고 있어 2분기 중반 ~ 3분기 중반 경에는 일시적으로 경제지표의 회복이 부진하고 금융시장의 변동성이 높아질 가능성이 있는 것으로 전망되고 있습니다. 하지만 이러한 변동성이 올해 전반적인 경기회복 경로를 저해할 수준은 아닐 것으로 예상하고 있습니다.

2020년 한국 GDP 성장률은 -1.0%로 부진했으나, 다른 국가들과 비교할 때 상대적으로 양호한 모습을 보였습니다. 세계경제 성장률이 2020년 -3.5%이고, 미국, 유로존 등 주요국의 GDP 성장률도 -3%에 못 미쳤습니다. IMF가 2020년 한국 GDP 성장률을 -1.9%로 예상했으나 실제로는 -1.0%를 기록하였습니다. 또한 2020년 4분기 실질GDP 성장률도 시장 예상치(전기비 0.66%) 보다 높은 1.1%를 기록했습니다. 세부적으로는 수출의 빠른 회복, 정부지출과 설비투자 개선 등으로 하반기 GDP가 상반기 대비 1.0% 성장(상반기 -2.2%)했습니다. 민간소비는 사회적 거리두기 강화로 하반기에도 회복되지 못하고 부진했습니다. 총수출은 2020년 글로벌 교역량 감소(-9.6%)로 2.5% 줄었으나, 2020년 하반기에는 반도체 등 IT 제품을 중심으로 빠른 개선이 있었습니다.

2020년 실물경제 침체 정도는 2008년 금융위기보다 크나, 외환위기에 못 미치는 수준입니다. 과거 GDP갭의 분포에서 2008년 금융위기는 하위 6.5%, 1998년 외환위기는 하위 1% 수준이며, 2020년 한국경제는 하위 5% 내외에 머물 것으로 판단됩니다. 마이너스 GDP갭이 커졌으나, 최근 금융상황은 과거 위기 대비 양호한 상황입니다. 이는 선제적이고 공격적인 재정·통화정책 시행으로 글로벌 유동성이 급증했으며, 이에 따라 소비·투자 심리가 안정된 데 기인합니다. 또한 코로나19 사태 이전 경제·금융 버블이 크지 않았고, 신규 대출 확대, 대출 만기 연장, 이자상환 유예 등 금융지원이 확대되면서 금융권 부실을 이연시켰습니다. 다만, 실물경제 부진이 장기화될 때, 금융시장이 실물경제를 반영해 조정될 가능성이 잠재해 있습니다. 2020년 코로나19 충격 이후 국내경기는 『나이키형+L자형』 회복경로를 나타낼 전망입니다. 실질 GDP가 2020년 2분기 저점을 지난 이후, 초기에는 비교적 빠른 반등 흐름을 보이거나 회복 모멘텀이 약화될 것입니다. 경기회복 과정에서 경제지표가 기저효과로 인해 높은 증가율을 보이거나, 총량(레벨) 측면에서는 코로나19 이전 추세 회복이 어렵습니다. 실물경제의 불확실성이 높아지면서 예비적 저축 증가, 단기부동화 현상이 나타나면서 소비와 투자 회복이 제한되고, 기업의 비용 축소를 통한 실적관리, 글로벌 교역환경 변화(보호무역주의와 수입대체 확산) 등은 국내외 경제의 축소균형으로 연결될 가능성이 높습니다.

2021년 한국경제는 코로나19 경계감이 지속되는 가운데에서도 백신공급으로 경제활동이 정상화되면서 점진적으로 회복될 것으로 예상됩니다. 수출 개선 흐름이 지속되겠지만, 기저효과 소멸, 언택트 수요 선반영 등으로 2020년 하반기만큼의 빠른 개선은 기대하기 어려울 것입니다. 민간소비는 상반기 사회적 거리두기로 부진할 것이나, 백신접종과 하반기 집단면역 달성 고려 시, 경제활동 정상화와 기대심리 회복 등으로 개선될 전망입니다. 설비투자과 건설 투자는 한국판 뉴딜정책, 투자심리 개선 등으로 완만한 증가세가 지속될 것입니다. 연간 GDP 성장률은 3% 수준이 예상되나, 상당부분이 기저효과에 기인하며, 민간소비 위축으로 GDP 총량은 위기 이전 추세에 부족(마이너스 GDP갭)할 것입니다.

2020년 11월 26일 한국은행은 2021년 GDP 성장률을 3.0%로 전망했으며, 낙관·비관시나리오로 각각 3.8%와 2.2%를 제시했습니다. 기본 시나리오는 ① 코로나19가 전 세계적으로 2021년 중후반 이후 안정되고, ② 세계경제가 2021년 하반기 중 위기 이전 수준을 회복, ③ 국내에서 간헐적으로 국지적 확산이 발생함을 가정했습니다. 낙관·비관 시나리오에서는 각각 ① 2021년 초반 이후 / 2022년 중반 이후 안정, ② 2021년 상반기 중 / 2022년말경 위기 이전 수준 회복, ③ 기본 대비 빠르게 / 더디게 진정됨을 가정했습니다.

2021년 소비자물가는 유가 안정, 농산물 가격 상승, 완만한 경기회복세 등으로 1% 수준으로 복귀하는 흐름을 나타낼 전망입니다. 국제유가가 40달러대에서 완만한 상승흐름을 보이고, 마이너스 GDP갭이 축소되면서 물가는 반등 추세를 보일 것입니다. 다만, 공공서비스 물가 하락과 경기 불확실성 증대에 따른 기대인플레이션 안정은 소비자물가 상승폭을 제한할 전망입니다. 2021년 실업률이 다소 낮아지겠지만, 노동시장의 스트레스는 높은 상황이 지속될 전망입니다. 코로나19 장기화에 따른 실적 부진누적, 제조업 경기 악화, 신규채용 감소 등으로 고용시장은 부진할 전망입니다.

2021년에는 대내외 위험요인이 존재하고 있습니다. 첫 번째로는 무엇보다도 코로나19의 확산과 전세계 경제 성장의 불확실성입니다. 코로나19 확산세가 사그라들지 않는 상황에서 변종 바이러스까지 등장하였습니다. 백신 접종이 시작되면서 경제 정상화에 대한 기대감이 존재하지만, 2021년 한해 동안에는 코로나19 종식이 쉽지 않은 상황입니다. 두 번째로, 미·중 갈등의 지속입니다. 바이든 대통령이 취임하면서 트럼프 전 대통령과는 다른 접근방식을 취할 것으로 예상되지만, 미국의 중국 견제는 이어질 것으로 예상됩니다. 특히, 바이든 대통령

이 한국에게 미국과 중국 양자 사이의 정치적 선택을 강요할 수 있다는 점은 잠재적 위험요인이라 할 수 있습니다.

향후 2년여간 기준금리는 0.50% 수준에서 동결될 전망이나, 2021년에는 추가 통화완화정책을 실행할 가능성이 있습니다. 다만, 그 방법은 추가 금리인하를 통한 제로금리정책 진입보다는 필요한 곳에 적절한 정책 대응을 이어갈 전망이다. 코로나19 장기화에 따른 제조업 경기 부진에 대응해 유동성 공급을 확대할 수 있으며, 국고채 공급 증가에 따른 금리 상승 우려 시, 국고채 단순매입을 확대할 것으로 보입니다. 국가재정운용계획에 따르면, 향후 4년간 국고채 발행규모가 160조원을 상회할 가능성이 높아 채권시장에 부담으로 작용할 것입니다. 국내외 성장 경로와 정책 기조를 고려할 때, 정상화 논의는 2022년부터 시작될 것이나, 실제 집행은 2023년 이후 이뤄질 것으로 판단됩니다. 과거 금리인상과 유동성 환수 우려로 인해 긴축 발작이 발생할 가능성이 있으며, 시장 충격을 최소화하기 위한 방식으로 정책 되돌림이 진행될 것입니다.

향후 회사채 신용스프레드는 경제 정상화에 따라 축소될 것으로 예상되나, 경기부진 장기화에 따른 신용이벤트에 유의해야 할 것입니다. 2020년 회사채 신용스프레드는 소폭 높은 수준이나, 경기침체 정도와 비교하면 낮은 수준입니다. 이는 정부와 중앙은행의 유동성 지원과 기업체질 개선의 효과로 볼 수 있으며, 경기회복에 따라 신용위험도 완만하게 감소할 가능성이 있습니다. 다만, 경제피해에도 불구하고 금융시장이 안정화되면서 신용위험이 급증하지는 않았으나, 경기부진 장기화 시 신용이벤트 발생 가능성에 유의해야 합니다. 또한 중소기업, 자영업자, 가계 등에 대한 여신건전성 악화는 후행적으로 나타나는 경향이 있습니다. 2008년 금융위기 이후 고용률은 1~2년간 낮은 수준을 지속했으며, 시중은행의 고정이하여신비율이 2011년초까지 상승한 바 있습니다. 2020년 고용률이 낮아졌으며, 상당기간 고용률 회복이 어렵다는 점에서 2022년초까지 여신건전성 악화 가능성에 유의해야 합니다.

2008년 글로벌 금융위기 이후, 금융시스템 안정성을 확보하기 위해 은행을 위시로 한금융회사들은 건전성, 자본적정성, 유동성, 소비자보호 등 다양한 규제 강화를 겪어야 했으며, 리스크 관리에서 한 단계 성장한 모습을 보이고 있습니다. 한편, 선진국은 위기를 해소하기 위해 적극적인 재정정책을 펼치면서 전세계 금융시장의 유동성이 크게 증가하였고, 이는 결과적으로 자산가격 상승으로 이어지게 되었습니다. 이러한 상황에서 최근 코로나19에 따른 실물 위기가 발생함에 따라 다시 주요 선진국에서는 무제한적인 재정정책을 실행하고 있으며, 한국도 적극적인 재정정책을 통해 경제 주체의 도산을 막기 위해 노력하고 있습니다. 이러한 실물 위기와 폭발적인 유동성 공급으로 인해 금융업계는 엄청난 변화에 직면하고 있으며, 다양한 위기와 기회 요인이 발생할 것으로 예상됩니다.

2020년은 코로나19 팬데믹의 영향으로 전세계 경제가 심각하게 위축되었습니다. 수 차례의 섯다운과 사회적 거리두기 강화로 산업별로 희비가 엇갈리면서 다수 기업들의 부실 위험이 증가하였습니다. 경기가 심각히 부진한 상황에서 기업의 도산과 그에따른 실직자 증가는 안 그래도 어려운 경제에 더 큰 부담으로 작용할 것이 명약관화하기 때문에 각국 정부들은 적극적인 재정정책을 통해 기업과 가계에 유동성을 공급하였고, 각종 대출의 원리금 상환 유예조치도 취했습니다. 이러한 유동성 장세로 인해 일단 금융권은 부실대출 감소, 자산가치 상승이라는 호재를 만나 최상의 실적을 거두고 있는 상황입니다.

다만, 현재 유동성 공급으로 지연되고 있는 한계 기업들의 부실화는 언젠가는 실현될 가능성이 있으므로 총당금 등으로 충분히 준비할 필요가 있습니다. 현재 코로나19 백신은 다수 개발되었으나 아직 전세계에 충분히 공급할 수 있는 공급망 구축이 이뤄지지 않은 상황으로,

코로나19가 완전히 진정 국면에 들어서기까지는 아직 조금 더 시간이 필요한 것으로 보입니다. 따라서 유동성 장세는 당분간 좀 더 지속되면서 대출 부실은 낮게 유지될 것으로 판단됩니다.

글로벌 금융위기 이후 유동성이 증가하고 자산가격이 급등하면서 심화된 양극화는, 코로나 19 팬데믹으로 인해 더욱 가속되고 있습니다. 유동성 장세로 부동산과 주식 등 자산가격이 폭등하면서, 자산이 없는 계층과 자산을 보유한 계층간의 격차가 더욱 확대되고 있는 상황입니다. 양극화는 서민층에서는 대출 자금수요를 증가시키고, 부유층에서는 자산관리 수요를 증가시키고 있습니다. 결과적으로 안정성을 추구하는 은행 대출 시장은 우량 신용대출, 소호대출 등 한정된 일부 시장에서의 경쟁이 더욱 치열해지고 있습니다. 치열한 경쟁에서 고객을 확보하기 위해 금융회사들은 빅데이터, 인공지능 등을 이용하여 더 편리한 서비스를 제공하기 위해 노력하고 있습니다. 또한로보어드바이저 등을 통해 자산관리의 대중화가 빠르게 확산되고 있으며, 날로 확대되는 WM시장의 경쟁력 강화를 위해 노력하고 있습니다. 점차 플랫폼이 모든 것을 장악하는 상황에서 금융회사들은 플랫폼에 종속되지 않는 경쟁력을 확보할 필요가 있습니다. 4차 산업혁명에 따른 서비스 이용의 편리성을 제공하고, 경제위기의 순간에도 고객 수익률을 방어해주는 자산관리 능력을 보여줄 수 있다면, 금융플랫폼이 활성화되는 시장은 오히려 다른 금융회사들의 고객들을 끌어들이는 기회가 될 수 있을 것입니다.

또한 국내 금융권에 당장 큰 부담은 아니지만 장기적인 위협으로 다가오는 큰 요소는 바로 인구구조 변화입니다. 고령층의 증가, 청년층의 감소로 인해 경제의 활력이 서서히 떨어질 수 있으며, 장기적으로는 인구수 감소와 함께 금융권의 자산 규모 자체도 감소할 가능성이 높습니다. 2010년대 전후로 연간 30만명 이상이었던 출생아 수는 최근 30만명 이하로 떨어졌으며, 20~30대 여성의 수 자체가 줄어들고 혼인율도 떨어지고 있는 상황입니다. 대출의 주수요층이 30세 전후의 결혼 인구임을 감안하면, 향후 20여년 후에는 금융시장이 크게 위축되기 시작할 것입니다. 또한, 국내 금융자산의 주보유층인 50~60대도 기대수명 감안 시 20~30년 후에는 상속을 고려하는 시점이 되기 때문에 금융시장에 큰 변화가 발생할 수 있을 것입니다. 경제활동 인구 감소와 고령화 등의 인구구조 변화에 따른 금융권의 수익 모델 변화 전략에 대해 향후 20여년을 내다보고 차근차근 고민해야 할 필요가 있으며, 이러한 금융업의 구조 변화에 선제적이고 능동적으로 대처한다면 위기를 기회로 바꿀 수 있을 것입니다.

## 나. 회사의 현황

### (1) 영업개황 및 사업부문의 구분

#### (가) 영업개황

KB금융그룹은 예기치 못한 코로나19로 인해 국내외적으로 불안한 경제상황이 지속되는 어려운 경영환경에도 불구하고, '고객의 행복'과 '더 나은 세상'을 만들기 위해 조직의 역량을 강화하는데 더욱 집중하였습니다.

기 인수한 KB손해보험과 KB증권, 그리고 KB캐피탈과의 시너지를 강화하면서 그룹에 성공적으로 안착하는데 주력하였으며, 푸르덴셜생명 인수에 성공함으로써 취약했던 생명보험 부문의 경쟁력을 강화하였습니다. 또한 캄보디아 프라삭, 인도네시아 부코핀은행 등 글로벌 영역에서의 M&A를 통해 미래 수익 기반을 확보하는 등 균형잡힌 포트폴리오를 지닌 리딩금융 그룹으로서의 기반을 구축하게 되었습니다.

뿐만 아니라 고객 편의와 이익을 최우선 가치로 하여 상품과 서비스 측면에서의 혁신도 지속적으로 추진하고 있습니다. 또한 빅테크, 핀테크와의 고객접점 경쟁에서 주도권을 확보하기 위한 Payment 경쟁력과 자산관리 역량 등 그룹 차원의 대응도 강화하고 있습니다.

한편, 그룹 차원의 ESG 위원회를 신설하고, '탈석탄 금융'을 선언하는 등 국내 금융그룹 중 가장 선제적이고 모범적인 ESG 경영의 틀을 만들어 경쟁사와 차별화된 ESG부문의 리더십을 확고히 하는 일에도 그룹의 역량을 집중하고 있습니다.

#### (나) 공시대상 사업부문의 구분

KB금융그룹은 은행업, 여신전문업, 금융투자업, 보험업 부문 등에서 13개 주요계열사가 선도적인 영업활동을 펼치고 있습니다.

| 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                        | KB증권<br>KB자산운용<br>KB부동산신탁<br>KB인베스트먼트 |
| 보험부문    | 손해보험 및 생명보험 사업과 이에 수반되는 업무                               | KB손해보험<br>푸르덴셜생명<br>KB생명보험            |
| 저축은행부문  | 상호저축은행법에 따른 서민/중소기업 대상 여신/수신 업무 등                        | KB저축은행                                |
| 기타부문    | 컴퓨터 관련 기기 및 시스템의 유지보수 등 상기 사업부문에 수반되는 지원업무, 신용조사 및 채권추심업 | KB데이터시스템<br>KB신용정보                    |



## (2) 시장점유율

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

## (3) 시장의 특성

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

## (4) 신규사업 등의 내용 및 전망

KB금융지주는 2020년 4월 10일 푸르덴셜생명보험(주)의 지분 100%를 취득하는 주식매매 계약을 체결하였으며, 8월 31일 자회사로 편입하였습니다. 이번 인수를 통해 KB금융지주는 그룹내 생명보험업 강화는 물론, 은행과 비은행 부문간 균형 잡힌 사업포트폴리오를 견고히 하고자 합니다.

또한 자회사인 KB국민은행은 2020년 4월 10일 캄보디아 1위 MDI사인 프라삭 마이크로파이낸스(PRASAC Microfinance Institution PLC.)지분 70% 인수하였으며, 인도네시아에서는 2020년 9월 2일 현지은행인 PT Bank Bukopin TBK. 지분을 추가로 취득하여 손자회사로 편입하였습니다.

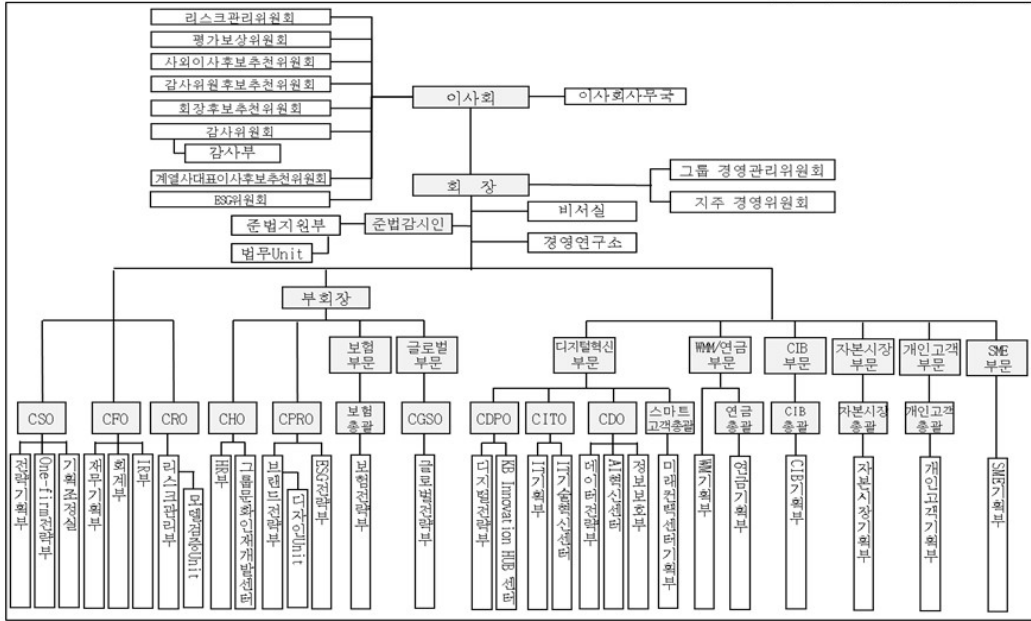
뿐만 아니라, 자회사인 KB국민카드는 2020년 7월 인도네시아 여신전문회사인 'PT Finansia Multi Finance'의 지분 80%를 취득하여 손자회사로 편입하였습니다. 자회사인 KB캐피탈도 인도네시아의 소형 Multi Finance사(Sunindo Primasura Finance) 지분 85%를 인수하여, PT.Sunindo Kookmin Best Finance라는 사명으로 2020년 6월 영업개시 하였습니다.

KB금융그룹은 향후 그룹의 포트폴리오를 더욱 견고하게 다지고, 미래성장동력 확보를 위한 글로벌 비즈니스를 강화해 나갈 계획입니다.

## (5) 조직도

## 조직도

(24부 2실 1국 1연구소 4센터 3Unit)



## 2. 주주총회 목적사항별 기재사항

### □ 재무제표의 승인

제1호 의안 : 2020 회계연도(2020.1.1~2020.12.31) 재무제표  
(연결재무제표 포함) 및 이익배당(안) 승인의 건

가. 해당 사업연도의 영업상황의 개요

- 상기 "1. 사업의 개요 - 나. 회사의 현황" 참조

나. 당해 사업연도의 재무상태표 · 포괄손익계산서 · 이익잉여금처분계산서(안) ·  
자본변동표 · 현금흐름표

※ 아래의 재무제표는 (주)KB금융지주의 별도 및 연결 재무제표이며, 주석 및 외부감사인의 감사의견을 포함한 재무제표는 전자공시시스템(<http://dart.fss.or.kr>)에 공시 되는 당사의 별도 및 연결 감사보고서를 참조하시기 바랍니다

(1) 재무제표

1) 재무상태표

제 13 기말 : 2020년 12월 31일 현재

제 12 기말 : 2019년 12월 31일 현재

주식회사 KB금융지주

(단위 : 백만원)

| 과 목                   | 제 13(당)기말   |            | 제 12(전)기말   |            |
|-----------------------|-------------|------------|-------------|------------|
| 자 산                   |             |            |             |            |
| I. 현금 및 예치금           | 23,084      |            | 18,537      |            |
| II. 당기손익-공정가치 측정 금융자산 | 474,262     |            | 413,909     |            |
| III. 상각후원가 측정 대출채권    | 179,542     |            | 120,000     |            |
| IV. 종속기업투자            | 26,519,880  |            | 24,162,116  |            |
| V. 유형자산               | 7,730       |            | 4,170       |            |
| VI. 무형자산              | 13,267      |            | 11,092      |            |
| VII. 이연법인세자산          | 3,189       |            | 7,526       |            |
| VIII. 기타자산            | 887,537     |            | 609,286     |            |
| 자 산 총 계               |             | 28,108,491 |             | 25,346,636 |
| 부 채                   |             |            |             |            |
| I. 차입부채               | 100,000     |            | -           |            |
| II. 사채                | 6,128,043   |            | 5,543,446   |            |
| III. 순확정급여부채          | 59          |            | 437         |            |
| IV. 당기법인세부채           | 716,473     |            | 417,414     |            |
| V. 기타부채               | 178,296     |            | 203,440     |            |
| 부 채 총 계               |             | 7,122,871  |             | 6,164,737  |
| 자 본                   |             |            |             |            |
| I. 자본금                | 2,090,558   |            | 2,090,558   |            |
| II. 신종자본증권            | 1,695,778   |            | 399,085     |            |
| III. 자본잉여금            | 14,754,747  |            | 14,742,814  |            |
| IV. 기타포괄손익누계액         | (8,032)     |            | (7,664)     |            |
| V. 이익잉여금              | 3,588,757   |            | 3,093,294   |            |
| VI. 자기주식              | (1,136,188) |            | (1,136,188) |            |
| 자 본 총 계               |             | 20,985,620 |             | 19,181,899 |
| 부 채 및 자 본 총 계         |             | 28,108,491 |             | 25,346,636 |

2) 포괄손익계산서

제 13 기 : 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

제 12 기 : 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

주식회사 KB금융지주

(단위 : 백만원)

| 과 목                       | 제 13(당) 기 |           | 제 12(전) 기 |           |
|---------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| I. 순이자손익                  |           | (124,393) |           | (118,045) |
| 1. 이자수익                   | 8,044     |           | 8,020     |           |
| 상각후원가 측정 금융상품 이자수익        | 3,788     |           | 5,215     |           |
| 당기손익-공정가치 측정 금융상품 이자수익    | 4,256     |           | 2,805     |           |
| 2. 이자비용                   | (132,437) |           | (126,065) |           |
| II. 순수수수료손익               |           | (8,338)   |           | (6,283)   |
| 1. 수수료수익                  | 841       |           | 847       |           |
| 2. 수수료비용                  | (9,179)   |           | (7,130)   |           |
| III. 당기손익-공정가치 측정 금융상품순손익 |           | 12,663    |           | 15,947    |
| IV. 기타영업손익                |           | 1,571,239 |           | 926,934   |
| V. 일반관리비                  |           | (71,854)  |           | (71,171)  |
| VI. 신용손실충당금반영전 영업손익       |           | 1,379,317 |           | 747,382   |
| VII. 신용손실충당금 전입액          |           | (465)     |           | -         |
| VIII. 영업이익                |           | 1,378,852 |           | 747,382   |
| IX. 영업외손익                 |           | 514       |           | (541)     |
| X. 법인세비용차감전순이익            |           | 1,379,366 |           | 746,841   |
| XI. 법인세수익(비용)             |           | 49        |           | (854)     |
| XII. 당기순이익                |           | 1,379,415 |           | 745,987   |
| XIII. 법인세비용차감후 당기기타포괄손익   |           | (368)     |           | (520)     |
| 당기손익으로 재분류되지 않는 포괄손익      |           | (368)     |           | (520)     |
| 1. 순확정급여부채의 재측정요소         | (368)     |           | (520)     |           |
| XIV. 당기총포괄이익              |           | 1,379,047 |           | 745,467   |
| XV. 주당이익                  |           |           |           |           |
| 기본주당이익                    |           | 3,482원    |           | 1,891원    |
| 희석주당이익                    |           | 3,438원    |           | 1,877원    |

3) 이익잉여금처분계산서(안)

제 13 기 : 2020년 01월 01일 부터  
 2020년 12월 31일 까지  
 처분예정일 : 2021년 03월 26일

제 12 기 : 2019년 01월 01일 부터  
 2019년 12월 31일 까지  
 처분확정일 : 2020년 03월 20일

(단위 : 백만원)

| 과 목               | 제 13(당) 기 |           | 제 12(전) 기 |           |
|-------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| I. 미처분이익잉여금       |           | 2,045,176 |           | 1,624,029 |
| 1. 전기이월미처분이익잉여금   | 688,621   |           | 984,555   |           |
| 2. 당기순이익          | 1,379,415 |           | 745,987   |           |
| 3. 자기주식 소각        | -         |           | (100,000) |           |
| 4. 신종자본증권 배당      | (22,860)  |           | (6,513)   |           |
| II. 임의적립금 등의 이입액  |           | -         |           | 283       |
| 1. 대손준비금          | -         |           | 283       |           |
| III. 이익잉여금처분액     |           | 828,574   |           | 935,691   |
| 1. 이익준비금          | 137,942   |           | 74,599    |           |
| 2. 대손준비금          | 979       |           | -         |           |
| 3. 배당금            | 689,653   |           | 861,092   |           |
| 가. 현금배당(주당배당금(률)) |           |           |           |           |
| 당기: 1,770원(35.4%) | 689,653   |           | 861,092   |           |
| 전기: 2,210원(44.2%) |           |           |           |           |
| IV. 차기이월미처분이익잉여금  |           | 1,216,602 |           | 688,621   |

4) 자본 변동표

제 13 기 : 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

제 12 기 : 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

주식회사 KB금융지주

(단위 : 백만원)

| 과 목                | 자 본 금     | 신종<br>자본증권 | 자 본<br>잉여금 | 기타포괄<br>손익누계액 | 이 익<br>잉여금 | 자기주식        | 총 계        |
|--------------------|-----------|------------|------------|---------------|------------|-------------|------------|
| 2019.1.1 (전기초)     | 2,090,558 | -          | 14,742,814 | (7,144)       | 3,213,556  | (968,549)   | 19,071,235 |
| 총포괄이익              |           |            |            |               |            |             |            |
| 당기순이익              | -         | -          | -          | -             | 745,987    | -           | 745,987    |
| 순확정급여부채의 재측정요소     | -         | -          | -          | (520)         | -          | -           | (520)      |
| 자본에 직접 인식된 주주와의 거래 |           |            |            |               |            |             |            |
| 연차배당               | -         | -          | -          | -             | (759,736)  | -           | (759,736)  |
| 신종자본증권발행           | -         | 399,085    | -          | -             | -          | -           | 399,085    |
| 신종자본증권배당           | -         | -          | -          | -             | (6,513)    | -           | (6,513)    |
| 자기주식 취득 및 소각       | -         | -          | -          | -             | (100,000)  | (167,639)   | (267,639)  |
| 2019.12.31 (전기말)   | 2,090,558 | 399,085    | 14,742,814 | (7,664)       | 3,093,294  | (1,136,188) | 19,181,899 |
| 2020.1.1(당기초)      | 2,090,558 | 399,085    | 14,742,814 | (7,664)       | 3,093,294  | (1,136,188) | 19,181,899 |
| 총포괄이익              |           |            |            |               |            |             |            |
| 당기순이익              | -         | -          | -          | -             | 1,379,415  | -           | 1,379,415  |
| 순확정급여제도의 재측정요소     | -         | -          | -          | (368)         | -          | -           | (368)      |
| 자본에 직접 인식된 주주와의 거래 |           |            |            |               |            |             |            |
| 연차배당               | -         | -          | -          | -             | (861,092)  | -           | (861,092)  |
| 교환사채 교환권대가         | -         | -          | 11,933     | -             | -          | -           | 11,933     |
| 신종자본증권발행           | -         | 1,296,693  | -          | -             | -          | -           | 1,296,693  |
| 신종자본증권배당           | -         | -          | -          | -             | (22,860)   | -           | (22,860)   |
| 2020.12.31 (당기말)   | 2,090,558 | 1,695,778  | 14,754,747 | (8,032)       | 3,588,757  | (1,136,188) | 20,985,620 |

5) 현금흐름표

제 13 기 : 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

제 12 기 : 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

주식회사 KB금융지주

(단위 : 백만원)

| 과 목                            | 제 13(당) 기   |             | 제 12(전) 기   |           |
|--------------------------------|-------------|-------------|-------------|-----------|
| I. 영업활동으로부터의 현금흐름              |             | 1,389,345   |             | 745,713   |
| 1. 당기순이익                       | 1,379,415   |             | 745,987     |           |
| 2. 손익조정사항                      | 13,888      |             | 13,966      |           |
| (1) 감가상각비 및 상각비                | 4,357       |             | 5,093       |           |
| (2) 신용손실충당금전입액                 | 465         |             | -           |           |
| (3) 주식보상비용                     | 4,034       |             | 4,259       |           |
| (4) 순이자손익                      | 3,705       |             | 4,727       |           |
| (5) 당기손익-공정가치 측정 금융자산 평가손익     | 2,606       |             | (2,322)     |           |
| (6) 외화환산손익                     | (117)       |             | -           |           |
| (7) 기타손익                       | (1,162)     |             | 2,209       |           |
| 3. 자산·부채의 증감                   | (3,958)     |             | (14,240)    |           |
| (1) 이연법인세자산                    | 4,477       |             | 854         |           |
| (2) 기타자산                       | (4,631)     |             | (4,270)     |           |
| (3) 기타부채                       | (3,804)     |             | (10,824)    |           |
| II. 투자활동으로부터의 현금흐름             |             | (2,494,020) |             | (300,609) |
| 1. 당기손익-공정가치 측정 금융자산의 취득       | (4,872,350) |             | (2,180,000) |           |
| 2. 당기손익-공정가치 측정 금융자산의 처분       | 4,809,391   |             | 2,057,592   |           |
| 3. 종속기업투자의 취득                  | (2,347,543) |             | (100,000)   |           |
| 4. 상각후원가 측정 대출채권의 증가           | (60,000)    |             | (70,000)    |           |
| 5. 유형자산의 취득                    | (5,370)     |             | (4,771)     |           |
| 6. 유형자산의 처분                    | -           |             | 13          |           |
| 7. 무형자산의 취득                    | (2,321)     |             | (1,848)     |           |
| 8. 무형자산의 처분                    | -           |             | 41          |           |
| 9. 보증금의 순증감                    | (12,678)    |             | (1,265)     |           |
| 10. 기타투자활동                     | (3,149)     |             | (371)       |           |
| III. 재무활동으로부터의 현금흐름            |             | 1,109,222   |             | (770,869) |
| 1. 차입부채의 차입                    | 440,000     |             | 418,705     |           |
| 2. 차입부채의 상환                    | (340,000)   |             | (717,026)   |           |
| 3. 사채의 발행                      | 1,537,091   |             | 1,037,656   |           |
| 4. 사채의 상환                      | (940,000)   |             | (868,154)   |           |
| 5. 배당금의 지급                     | (861,092)   |             | (759,736)   |           |
| 6. 리스부채의 원금상환                  | (610)       |             | (569)       |           |
| 7. 자기주식의 취득                    | -           |             | (274,317)   |           |
| 8. 신종자본증권의 발행                  | 1,296,693   |             | 399,085     |           |
| 9. 신종자본증권 배당금지급                | (22,860)    |             | (6,513)     |           |
| IV. 현금 및 현금성자산의 순증감 (I+II+III) |             | 4,547       |             | (325,765) |
| V. 기초 현금 및 현금성자산               |             | 18,534      |             | 344,299   |
| VI. 기말 현금 및 현금성자산              |             | 23,081      |             | 18,534    |



(2) 연결재무제표

1) 연결재무상태표

제13기말 : 2020년 12월 31일 현재

제12기말 : 2019년 12월 31일 현재

주식회사 KB금융지주와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

| 과 목                   | 제 13(당)기말   | 제12(전)기말    |
|-----------------------|-------------|-------------|
| 자 산                   |             |             |
| I. 현금 및 예치금           | 25,608,842  | 20,837,878  |
| II. 당기손익-공정가치 측정 금융자산 | 61,035,455  | 53,549,086  |
| III. 파생금융자산           | 5,545,385   | 3,190,673   |
| IV. 상각후원가 측정 대출채권     | 377,166,984 | 339,684,059 |
| V. 투자금융자산             | 98,695,426  | 71,782,606  |
| VI. 관계기업 및 공동기업 투자    | 771,435     | 598,240     |
| VII. 유형자산             | 5,433,554   | 5,067,377   |
| VIII. 투자부동산           | 2,533,539   | 2,827,988   |
| IX. 무형자산              | 3,351,133   | 2,737,813   |
| X. 순확정급여자산            | 2,845       | 946         |
| XI. 당기법인세자산           | 109,772     | 19,095      |
| XII. 이연법인세자산          | 65,058      | 3,597       |
| XIII. 매각예정자산          | 197,727     | 23,151      |
| XIV. 기타자산             | 30,155,037  | 18,215,608  |
| 자 산 총 계               | 610,672,192 | 518,538,117 |
| 부 채                   |             |             |
| I. 당기손익-공정가치 측정 금융부채  | 11,810,058  | 15,368,153  |
| II. 파생금융부채            | 5,222,897   | 3,007,341   |
| III. 예수부채             | 338,580,220 | 305,592,771 |
| IV. 차입부채              | 49,827,156  | 37,818,860  |
| V. 사채                 | 62,760,687  | 50,935,583  |
| VI. 총당부채              | 714,903     | 527,929     |
| VII. 순확정급여부채          | 248,226     | 253,989     |
| VIII. 당기법인세부채         | 764,981     | 432,431     |
| IX. 이연법인세부채           | 1,162,286   | 777,793     |
| X. 보험계약부채             | 54,415,296  | 34,966,683  |
| XI. 기타부채              | 41,804,023  | 29,737,259  |
| 부 채 총 계               | 567,310,733 | 479,418,792 |
| 자 본                   |             |             |
| I. 지배기업주주지분           | 42,503,676  | 38,533,918  |
| 1. 자본금                | 2,090,558   | 2,090,558   |
| 2. 신종자본증권             | 1,695,988   | 399,205     |
| 3. 자본잉여금              | 16,723,589  | 17,122,777  |
| 4. 기타포괄손익누계액          | 612,337     | 348,021     |

|               |             |             |             |             |
|---------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 5. 이익잉여금      | 22,517,392  |             | 19,709,545  |             |
| 6. 자기주식       | (1,136,188) |             | (1,136,188) |             |
| II. 비지배지분     | 857,783     |             | 585,407     |             |
| 자 본 총 계       |             | 43,361,459  |             | 39,119,325  |
| 부 채 와 자 본 총 계 |             | 610,672,192 |             | 518,538,117 |

2) 연결포괄손익계산서

제13기 : 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

제12기 : 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

주식회사 KB금융지주와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

| 과 목                                  | 제 13(당)기     |             | 제 12(전)기     |             |
|--------------------------------------|--------------|-------------|--------------|-------------|
| I. 순이자이익                             |              | 9,722,274   |              | 9,196,787   |
| 1. 이자수익                              | 14,485,747   |             | 14,639,187   |             |
| 기타포괄손익-공정가치 측정 및 상각후원가 측정 금융 상품 이자수익 | 13,826,382   |             | 13,935,124   |             |
| 당기손익-공정가치 측정 금융상품 이자수익               | 659,365      |             | 704,063      |             |
| 2. 이자비용                              | (4,763,473)  |             | (5,442,400)  |             |
| II. 순수수수료이익                          |              | 2,958,939   |              | 2,355,004   |
| 1. 수수료수익                             | 4,527,024    |             | 3,879,247    |             |
| 2. 수수료비용                             | (1,568,085)  |             | (1,524,243)  |             |
| III. 순보험손익                           |              | 299,993     |              | 299,512     |
| 1. 보험수익                              | 14,386,640   |             | 12,317,182   |             |
| 2. 보험비용                              | (14,086,647) |             | (12,017,670) |             |
| IV. 당기손익-공정가치 측정 금융상품순손익             |              | 1,011,366   |              | 643,872     |
| 1. 당기손익조정접근법 조정전 순손익                 | 1,221,610    |             | 912,187      |             |
| 2. 당기손익조정접근법 조정 손익                   | (210,244)    |             | (268,315)    |             |
| V. 기타영업손익                            |              | (1,499,930) |              | (1,063,324) |
| VI. 일반관리비                            |              | (6,833,152) |              | (6,271,017) |
| VII. 신용손실충당금 반영전 영업이익                |              | 5,659,490   |              | 5,160,834   |
| VIII. 신용손실충당금전입액                     |              | (1,043,498) |              | (670,185)   |
| IX. 영업이익                             |              | 4,615,992   |              | 4,490,649   |
| X. 영업외손익                             |              | 145,640     |              | 43,337      |
| 1. 관계기업 및 공동기업 투자손익                  | (43,750)     |             | 16,451       |             |
| 2. 기타영업외손익                           | 189,390      |             | 26,886       |             |
| XI. 법인세비용차감전순이익                      |              | 4,761,632   |              | 4,533,986   |
| XII. 법인세비용                           |              | (1,259,351) |              | (1,220,787) |
| XIII. 당기순이익                          |              | 3,502,281   |              | 3,313,199   |
| XIV. 법인세비용차감후기타포괄손익                  |              | 475,319     |              | 152,023     |
| 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 포괄손익           |              | 820,573     |              | (84,633)    |
| 1. 순확정급여부채의 재조정요소                    | (10,385)     |             | (55,827)     |             |
| 2. 관계기업 및 공동기업 기타포괄손익에 대한 지분         | (1)          |             | (105)        |             |
| 3. 기타포괄손익-공정가치 측정 지분상품 관련 손익         | 822,140      |             | (17,329)     |             |
| 4. 당기손익-공정가치지정 금융부채 신용위험변동손익         | 8,819        |             | (11,372)     |             |
| 후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 포괄손익          |              | (345,254)   |              | 236,656     |
| 1. 외환차이                              | (187,283)    |             | 37,861       |             |
| 2. 기타포괄손익-공정가치 측정 채무상품 관련 손익         | (356,572)    |             | 35,490       |             |
| 3. 관계기업 및 공동기업 기타포괄손익에 대한 지분         | (6,846)      |             | 7,800        |             |
| 4. 현금흐름위험회피수단의 손익                    | (1,264)      |             | (33,182)     |             |
| 5. 해외사업장순투자위험회피수단의 손익                | 64,269       |             | (8,900)      |             |
| 6. 특별계정 기타포괄손익                       | (9,683)      |             | 3,364        |             |
| 7. 손익변동성 조정손익                        | 152,125      |             | 194,223      |             |

|               |           |           |           |           |
|---------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| XV. 당기총포괄이익   |           | 3,977,600 |           | 3,465,222 |
| 당기순이익의 귀속     |           | 3,502,281 |           | 3,313,199 |
| 지배기업주주지분순이익   | 3,455,151 |           | 3,311,828 |           |
| 비지배지분순이익      | 47,130    |           | 1,371     |           |
| 당기총포괄이익의 귀속   |           | 3,977,600 |           | 3,465,222 |
| 지배기업주주지분총포괄이익 | 3,956,113 |           | 3,463,567 |           |
| 비지배지분총포괄이익    | 21,487    |           | 1,655     |           |
| XVI. 주당이익     |           |           |           |           |
| 기본주당이익        |           | 8,809원    |           | 8,451원    |
| 희석주당이익        |           | 8,697원    |           | 8,389원    |

3) 연결자본변동표

제13기 : 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

제12기 : 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

주식회사 KB금융지주와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

| 과목                                      | 지배기업 주주지분 |            |            |               |            |             | 비지배지분    | 총계         |
|---|-----------|------------|------------|---------------|------------|-------------|----------|------------|
|   | 자본금       | 신종자본<br>증권 | 자본잉여금      | 기타포괄<br>손익누계액 | 이익잉여금      | 자기주식        |          |            |
| 2019.1.1 (전기초)                          | 2,090,558 | -          | 17,121,660 | 177,806       | 17,282,441 | (968,549)   | 9,111    | 35,713,027 |
| 당기총포괄이익                                 |           |            |            |               |            |             |          |            |
| 당기순이익                                   | -         | -          | -          | -             | 3,311,828  | -           | 1,371    | 3,313,199  |
| 순확정급여부채의 재측정요소                          | -         | -          | -          | (55,827)      | -          | -           | -        | (55,827)   |
| 외환차이                                    | -         | -          | -          | 37,577        | -          | -           | 284      | 37,861     |
| 기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품 관련 손익 및<br>이익잉여금 대체 | -         | -          | -          | 36,637        | (18,475)   | -           | -        | 18,162     |
| 관계기업 및 공동기업 기타포괄손익에 대한 지분               | -         | -          | -          | 7,695         | -          | -           | -        | 7,695      |
| 현금흐름위험회피수단의 손익                          | -         | -          | -          | (33,182)      | -          | -           | -        | (33,182)   |
| 해외사업장순투자위험회피수단의 손익                      | -         | -          | -          | (8,900)       | -          | -           | -        | (8,900)    |
| 특별계정기타포괄손익                              | -         | -          | -          | 3,364         | -          | -           | -        | 3,364      |
| 당기손익-공정가치지정 금융부채 신용위험 변동손익              | -         | -          | -          | (11,372)      | -          | -           | -        | (11,372)   |
| 손익변동성 조정손익                              | -         | -          | -          | 194,223       | -          | -           | -        | 194,223    |
| 자본에 직접 인식된 주주와의 거래                      |           |            |            |               |            |             |          |            |
| 연차배당                                    | -         | -          | -          | -             | (759,736)  | -           | -        | (759,736)  |
| 신종자본증권 발행                               | -         | 399,205    | -          | -             | -          | -           | 574,580  | 973,785    |
| 신종자본증권 배당                               | -         | -          | -          | -             | (6,513)    | -           | -        | (6,513)    |
| 자기주식 취득 및 소각                            | -         | -          | -          | -             | (100,000)  | (167,639)   | -        | (267,639)  |
| 기타                                      | -         | -          | 1,117      | -             | -          | -           | 61       | 1,178      |
| 2019.12.31 (전기말)                        | 2,090,558 | 399,205    | 17,122,777 | 348,021       | 19,709,545 | (1,136,188) | 585,407  | 39,119,325 |
| 2020.1.1 (당기초)                          | 2,090,558 | 399,205    | 17,122,777 | 348,021       | 19,709,545 | (1,136,188) | 585,407  | 39,119,325 |
| 당기총포괄이익                                 |           |            |            |               |            |             |          |            |
| 당기순이익                                   | -         | -          | -          | -             | 3,455,151  | -           | 47,130   | 3,502,281  |
| 순확정급여부채의 재측정요소                          | -         | -          | -          | (10,096)      | -          | -           | (289)    | (10,385)   |
| 외환차이                                    | -         | -          | -          | (162,906)     | -          | -           | (24,377) | (187,283)  |
| 기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품 관련 손익 및<br>이익잉여금 대체 | -         | -          | -          | 229,899       | 236,648    | -           | (979)    | 465,568    |
| 관계기업 및 공동기업 기타포괄손익에 대한 지분               | -         | -          | -          | (6,847)       | -          | -           | -        | (6,847)    |
| 현금흐름위험회피수단의 손익                          | -         | -          | -          | (1,264)       | -          | -           | -        | (1,264)    |
| 해외사업장순투자위험회피수단의 손익                      | -         | -          | -          | 64,269        | -          | -           | -        | 64,269     |
| 특별계정기타포괄손익                              | -         | -          | -          | (9,683)       | -          | -           | -        | (9,683)    |
| 당기손익-공정가치지정 금융부채 신용위험 변동손익              | -         | -          | -          | 8,819         | -          | -           | -        | 8,819      |
| 손익변동성 조정손익                              | -         | -          | -          | 152,125       | -          | -           | -        | 152,125    |
| 자본에 직접 인식된 주주와의 거래                      |           |            |            |               |            |             |          |            |
| 연차배당                                    | -         | -          | -          | -             | (861,092)  | -           | -        | (861,092)  |
| 신종자본증권 발행                               | -         | 1,296,783  | -          | -             | -          | -           | -        | 1,296,783  |
| 신종자본증권배당                                | -         | -          | -          | -             | (22,860)   | -           | (25,658) | (48,518)   |
| 사업결합관련 비지배지분변동                          | -         | -          | -          | -             | -          | -           | 247,008  | 247,008    |
| 기타                                      | -         | -          | (399,188)  | -             | -          | -           | 29,541   | (369,647)  |
| 2020.12.31 (당기말)                        | 2,090,558 | 1,695,988  | 16,723,589 | 612,337       | 22,517,392 | (1,136,188) | 857,783  | 43,361,459 |

4) 연결현금흐름표

제13기 : 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

제12기 : 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

주식회사 KB금융지주와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

| 과목                       | 제 13(당)기     | 제 12(전)기     |
|--------------------------|--------------|--------------|
| I. 영업활동으로부터의 현금흐름        | (11,540,694) | 9,400,706    |
| 1. 당기순이익                 | 3,502,281    | 3,313,199    |
| 2. 손익조정사항                | 4,826,173    | 3,405,812    |
| (1) 당기손익-공정가치측정금융상품순손익   | (566,447)    | (438,567)    |
| (2) 위험회피목적 파생금융상품 순손익    | (52,696)     | (3,835)      |
| (3) 파생금융상품공정가치평가충당금환입액   | (3,198)      | 282          |
| (4) 신용손실충당금전입액           | 1,043,498    | 670,185      |
| (5) 투자금융자산순손익            | (278,805)    | (206,192)    |
| (6) 관계기업 및 공동기업 투자손익     | 43,750       | (16,451)     |
| (7) 감가상각비 및 상각비          | 874,911      | 784,431      |
| (8) VOBA상각비              | 173,866      | 192,459      |
| (9) 유무형자산기타순손익           | (124,218)    | (33,238)     |
| (10) 주식보상비용              | 49,364       | 49,418       |
| (11) 책임준비금전입액            | 2,709,818    | 1,546,271    |
| (12) 확정급여형퇴직급여           | 235,231      | 231,913      |
| (13) 순이자손익               | 458,210      | 313,550      |
| (14) 외화환산손익              | (116,786)    | (74,488)     |
| (15) 영가매수차익              | (145,067)    | -            |
| (16) 기타 손익               | 524,742      | 390,074      |
| 3. 자산·부채의 증감             | (19,869,148) | 2,681,695    |
| (1) 당기손익-공정가치측정금융자산      | (7,139,647)  | (916,415)    |
| (2) 파생금융상품               | (38,376)     | (644,342)    |
| (3) 기타포괄손익-공정가치측정 대출채권   | 81,803       | 15,536       |
| (4) 상각후원가측정 대출채권         | (31,126,636) | (21,681,258) |
| (5) 당기법인세자산              | (54,539)     | (9,091)      |
| (6) 이연법인세자산              | (15,108)     | 803          |
| (7) 기타자산                 | (9,126,046)  | (3,668,385)  |
| (8) 당기손익-공정가치측정금융부채      | (3,247,108)  | (77,231)     |
| (9) 예수부채                 | 27,381,662   | 28,480,993   |
| (10) 당기법인세부채             | 323,313      | (266,204)    |
| (11) 이연법인세부채             | (125,066)    | 235,209      |
| (12) 기타부채                | 3,216,600    | 1,212,080    |
| II. 투자활동으로부터의 현금흐름       | (10,988,410) | (12,334,424) |
| 1. 위험회피목적 파생금융상품의 순 현금흐름 | (64,177)     | (206,680)    |
| 2. 당기손익-공정가치측정 금융자산의 처분  | 14,169,758   | 11,364,615   |
| 3. 당기손익-공정가치측정 금융자산의 취득  | (13,923,371) | (12,359,886) |
| 4. 투자금융자산의 처분            | 83,143,443   | 69,489,132   |

|                                  |               |            |              |           |
|----------------------------------|---------------|------------|--------------|-----------|
| 5. 투자금융자산의 취득                    | (92,206,817)  |            | (79,083,472) |           |
| 6. 관계기업투자의 처분                    | 210,266       |            | 26,185       |           |
| 7. 관계기업투자의 취득                    | (515,342)     |            | (92,200)     |           |
| 8. 유형자산의 처분                      | 6,465         |            | 12,786       |           |
| 9. 유형자산의 취득                      | (424,862)     |            | (608,736)    |           |
| 10. 투자부동산의 처분                    | 646,263       |            | 94,207       |           |
| 11. 투자부동산의 취득                    | (53,196)      |            | (806,088)    |           |
| 12. 무형자산의 처분                     | 14,303        |            | 14,694       |           |
| 13. 무형자산의 취득                     | (182,859)     |            | (333,557)    |           |
| 14. 종속기업 변동에 따른 순현금흐름            | (1,951,245)   |            | 91,592       |           |
| 15. 기타                           | 142,961       |            | 62,984       |           |
| III. 재무활동으로부터의 현금흐름              |               | 25,262,276 |              | 2,277,608 |
| 1. 위험회피목적 파생금융상품의 순현금흐름          | (16,202)      |            | (28,631)     |           |
| 2. 차입부채의 순증감                     | 10,683,659    |            | 5,027,313    |           |
| 3. 사채의 증가                        | 119,705,016   |            | 93,655,747   |           |
| 4. 사채의 감소                        | (107,760,800) |            | (96,145,669) |           |
| 5. 신탁계정미지급금의 증감                  | 2,326,495     |            | (68,648)     |           |
| 6. 보통주 배당 지급                     | (861,092)     |            | (759,736)    |           |
| 7. 신종자본증권 배당 지급                  | (22,860)      |            | (6,513)      |           |
| 8. 자기주식취득                        | -             |            | (274,317)    |           |
| 9. 신종자본증권 발행                     | 1,296,783     |            | 399,205      |           |
| 10. 비지배지분의 증감                    | (25,658)      |            | 574,580      |           |
| 11. 리스부채의 원금상환                   | (235,498)     |            | (229,750)    |           |
| 12. 기타                           | 172,433       |            | 134,027      |           |
| IV. 외화표시 현금 및 현금성자산에 대한 환율변동효과   |               | (171,805)  |              | 137,019   |
| V. 현금 및 현금성자산의 순증감 (I+II+III+IV) |               | 2,561,367  |              | (519,091) |
| VI. 기초 현금 및 현금성자산                |               | 6,123,725  |              | 6,642,816 |
| VII. 당기말 현금 및 현금성자산              |               | 8,685,092  |              | 6,123,725 |

(3) 최근 2사업연도의 배당에 관한 사항

- 상기 (1) 재무제표 중 3) 이익잉여금처분계산서(안) 참조

□ 이사의 선임

제2호 의안 : 이사 선임의 건(사외이사 4명 선임)

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

| 구분        | 후보자<br>성명         | 생년월일      | 사외이사<br>후보자여부 | 감사위원회의 위원인<br>이사 분리선출 여부 | 최대주주와의<br>관계 | 추천인         |
|-----------|-------------------|-----------|---------------|--------------------------|--------------|-------------|
| 제2-1호 의안  | Stuart B. Solomon | 1949.7.17 | 사외이사후보        | 해당사항 없음                  | -            | 사외이사후보추천위원회 |
| 제2-2호 의안  | 선우석호              | 1951.9.16 | 사외이사후보        | 해당사항 없음                  | -            | 사외이사후보추천위원회 |
| 제2-3호 의안  | 최명희               | 1952.2.22 | 사외이사후보        | 해당사항 없음                  | -            | 사외이사후보추천위원회 |
| 제2-4호 의안  | 정구환               | 1953.9.30 | 사외이사후보        | 해당사항 없음                  | -            | 사외이사후보추천위원회 |
| 총 ( 4 ) 명 |                   |           |               |                          |              |             |

나. 후보자의 주된직업 · 세부경력 · 당해법인과의 최근3년간 거래내역

| 구분          | 후보자성명                                  | 주된직업                                | 세부경력            |                               | 당해법인과의 최근<br>3년간 거래내역 |
|-------------|--|-------------------------------------|-----------------|-------------------------------|-----------------------|
|             |  |                                     | 기간              | 내용                            |                       |
| 제2-1호<br>의안 | Stuart B.<br>Solomon<br>(재선임)<br>임기 1년 | -                                   | 2009.9~2011.12  | 메트라이프 생명보험 회장                 | 해당사항 없음               |
| 제2-2호<br>의안 | 선우석호<br>(재선임)<br>임기 1년                 | 홍익대학교<br>경영대학<br>초빙교수               | 2011.4~2011.10  | 국무총리실 산하 금융감독혁신 T/F 위원        | 해당사항 없음               |
|             |  |                                     | 2006.11~2012.4  | (주)엘지패션 사외이사                  |                       |
|             |  |                                     | 2002.5~2014.2   | 한국기업지배구조원(CGSI) 연구위원/위원장      |                       |
|             |  |                                     | 2002.3~2014.12  | 외교통상부 민간자문위원회 금융서비스분과 민간자문위원  |                       |
|             |  |                                     | 2003.12~2017.2  | 신용보증기금 자금운용심의회 위원             |                       |
|             |  |                                     | 1991.3~2017.2   | 홍익대학교 경영대학 조교수/부교수/교수, 경영대학원장 |                       |
|             |  |                                     | 2017.3~2018.2   | (사)한국금융연구원 비상임연구위원            |                       |
|             |  |                                     | 2017.3~2019.2   | 서울대학교 경영대학 객원교수(재무, 금융담당)     |                       |
|             |  |                                     | 2016.12~2020.12 | 한국자산관리공사 사장자문위원회 위원           |                       |
|             |  |                                     | 2018.3~현재       | (사)한국금융연구원 경영자문위원회 위원         |                       |
| 2017.3~현재   | 홍익대학교 경영대학 초빙교수                        |                                     |                 |                               |                       |
| 제2-3호<br>의안 | 최명희<br>(재선임)<br>임기 1년                  | 내부통제<br>평가원<br>부원장                  | 2009.3~2011.3   | 한국외환은행 부행장(옴부즈만)              | 해당사항 없음               |
|             |  |                                     | 2005.3~2011.4   | 금융위원회 자체평가위원                  |                       |
|             |  |                                     | 2014.3~2017.3   | (주)기가레인 상근감사                  |                       |
|             |  |                                     | 2011.10~현재      | 내부통제평가원 부원장                   |                       |
| 제2-4호<br>의안 | 정구환<br>(재선임)<br>임기 1년                  | 공증인가<br>법무법인<br>남부제일<br>공동대표<br>변호사 | 2013.4~2014.8   | 한국의료분쟁조정 중재원 상임조정위원           | 해당사항 없음               |
|             |  |                                     | 2016.5~2017.12  | 공증인가 법무법인 남부제일 구성원 변호사        |                       |
|             |  |                                     | 2017.12~2019.9  | 공증인가 법무법인 남부제일 대표 변호사         |                       |
|             |  |                                     | 2019.9~현재       | 공증인가 법무법인 남부제일 공동대표 변호사       |                       |



다. 후보자의 체납사실 여부 · 부실기업 경영진 여부 · 법령상 결격 사유 유무

| 후보자성명             | 체납사실 여부 | 부실기업 경영진 여부 | 법령상 결격 사유 유무 |
|-------------------|---------|-------------|--------------|
| Stuart B. Solomon | 해당사항 없음 | 해당사항 없음     | 해당사항 없음      |
| 선우석호              | 해당사항 없음 | 해당사항 없음     | 해당사항 없음      |
| 최명희               | 해당사항 없음 | 해당사항 없음     | 해당사항 없음      |
| 정구환               | 해당사항 없음 | 해당사항 없음     | 해당사항 없음      |

라. 후보자의 직무수행계획(사외이사 선임의 경우에 한함)

| 후보자성명             | 직무수행계획   |
|-------------------|--|
| Stuart B. Solomon | <p>장기간의 외국계 금융사 대표이사로서 쌓은 경험과 노하우를 통해 그룹 지배구조의 안정성과 투명성이 지속될 수 있도록 전문적이고 실질적인 의견을 제시하겠습니다.</p> <p>그룹의 비은행 강화 포트폴리오 전략에 대해 보험업을 비롯한 비은행 계열사들의 시너지 활성화 방안을 모색하여 그룹의 균형적인 성장으로 이어질 수 있도록 하겠습니다.</p> <p>해외 현지 금융시장에 대한 국제 감각과 글로벌 트렌드를 반영하여 그룹의 글로벌 전략방향이 구체화될 수 있도록 조언하고 점검하겠습니다.</p> <p>이사회에 다양성에 기반한 외국국적 보유자로서 외국인 주주와 적극적인 소통을 통해 주주들의 의견을 이사회에 공유하는 등 주주 가치 제고에 기여하겠습니다.</p> <p>주주와 회사의 이익은 물론 이해관계자도 고려하여 경영진 견제라는 사외이사 본연의 역할을 독립적으로 수행하겠습니다.</p>                                      |
| 선우석호              | <p>재무와 리스크관리 분야의 전문가로서 경영환경의 변화에 선제적으로 대처할 수 있도록 적시성 있는 대안들을 제시하여 그룹의 지속성장과 기업가치 증대에 기여하겠습니다.</p> <p>지난 3년간 사외이사로 재임하면서 축적한 KB금융그룹에 대한 이해도를 바탕으로 그룹의 중장기적인 성장 전략이 효과적으로 실현될 수 있도록 구체적인 의견을 제시하겠습니다.</p> <p>KB금융그룹의 안정적 지배구조 정착을 위해 유능한 최고경영진을 육성 · 평가하고 선임하는 경영승계 프로그램이 원활하게 운영될 수 있도록 지속적으로 관리/감독하겠습니다.</p> <p>이사회에 경영진 견제 역할도 충실히 수행하여 지배구조의 독립성을 확보하고, 이사회가 주요 현안에 대해 다양한 해법을 제시할 수 있도록 기여하겠습니다.</p> <p>사외이사로써 특정한 이해관계에 얽매이지 않고 전체 주주 및 금융소비자의 이익을 위하여 직무를 수행하고 독립적으로 의사결정을 하겠습니다.</p> |

|            |  |
|------------|--|
| <p>최명희</p> | <p>KB금융그룹이 건전한 경영활동 통해 주주, 이해관계자 및 금융소비자의 권익을 대변하고 신뢰를 제고할 수 있도록 합리적인 해결방향을 제시하고 경영진과 적극적으로 소통하겠습니다.</p> <p>금융규제 및 내부통제에 대한 다양한 경험과 전문성을 바탕으로 리스크 관리 정책과 내부통제 체계를 적정하게 구축하는지 면밀하게 감독하겠습니다.</p> <p>KB금융그룹의 당면 과제에 대한 정확한 분석을 통해 실질적인 조언과 대응 방안을 제시하고, 새로운 비즈니스 분야를 연구하여 전략방향을 제시하는 등 그룹의 장기적인 발전에 기여하겠습니다.</p> <p>사외이사로서 특정한 이해관계에 얽매이지 않고 주주와 다양한 이해관계자들을 위해 경영진의 의사결정을 견제하고 관리/감독하겠습니다.</p> |
| <p>정구환</p> | <p>법률 전문가로서 그룹 사업 전반에 대한 법률 리스크를 점검하고 합리적인 해법을 제시하여 법률적 리스크를 해소하는 데 기여하겠습니다.</p> <p>소비자보호 분야의 경험을 살려 금융소비자보호법 시행에 따른 금융소비자보호 체계를 점검하고 주기적으로 모니터링하여 금융소비자의 권익이 보호될 수 있도록 의견을 제시하겠습니다.</p> <p>그룹 지배구조의 견제와 균형이 조화를 이룰 수 있도록 이사회 본연의 기능을 충실히 수행하고, 그룹의 핵심 가치와 경영전략이 효율적으로 이행될 수 있도록 조언하겠습니다.</p> <p>공정성과 청렴성으로 검찰 업무를 수행한 것처럼 특정한 이해관계에 얽매이지 않고 전체 주주와 금융소비자의 이익을 위해 독립적인 의사 결정을 하겠습니다.</p>     |

마. 후보자에 대한 이사회의 추천 사유

| 후보자성명 | 추천사유 |
|-------|------|
|-------|------|

|                          |  |
|--------------------------|--|
| <p>Stuart B. Solomon</p> | <p>Stuart B. Solomon 후보는 외환은행 뉴욕지점을 거쳐 보험회사에서 10년간 CEO를 역임하는 등 금융과 기업 경영에 대해 높은 통찰력을 보유한 금융경영 분야 전문가입니다. KB금융지주 사외이사로 재임 중에는 보험전문가로서 그룹의 비은행 부문 강화를 위한 전략에 대해 꾸준히 조언하고, 푸르덴셜생명보험 인수 시 적정 가격, 계약조건, 보험업 특성에 따른 인수 후 통합전략 등에 대해 전문적이고 실질적인 의견을 제시했습니다.</p> <p>또한, 금융회사 경영 경험을 통해 축적한 식견과 예리한 통찰력으로 국내외 기업 인수시 전문적이고 적시성 있는 의견을 제시하며 이사회가 합리적인 의사결정을 할 수 있도록 지원했습니다. 특히 리스크관리위원회 위원으로서 인도네시아 부코핀 은행 인수 후 은행 리스크 수준이 변동될 것을 예상하여 리스크 한도 등 관리 방안을 개선하도록 방향을 제시하였습니다.</p> <p>사외이사후보추천위원회 위원으로서 핀테크, AI 등에 전문성을 가진 후보군을 총원하도록 조언하여 가속화되고 있는 디지털 금융에 대비하도록 했습니다. 또한 IR, 보험업, 글로벌 전략 등 경영상 주요한 이슈를 수시로 점검하고 본질적인 문제에 대한 대안을 제시하는 등 그룹 발전에 크게 기여한 것으로 평가되어 중임 사외이사 후보로 추천합니다</p>     |
| <p>선우석호</p>              | <p>선우석호 후보는 한국금융학회 회장과 한국재무학회 회장을 역임했고 재무와 리스크관리 분야에서 탁월한 연구 업적을 쌓은 전문가입니다. 또한, 한국기업지배구조원에서 기업지배구조 연구위원회 위원장 및 기업지배구조위원회 위원으로 10년 이상 재임했습니다. 재임 중 지배구조 모범규준 개정 연구, 지배구조 평가모형 제/개정 연구, 환경(E)/사회(S)/지배구조(G) 모범규준 제/개정, ESG 등급 부여 및 우수기업 선정 등 ESG 관련 다양한 활동 경험을 통해 ESG에도 높은 식견을 보유하고 있습니다.</p> <p>KB금융지주 사외이사로 재임 중에는 의장으로서 경륜과 리더십을 발휘하여 이사회를 견제와 균형의 원리에 따라 원활하게 운영했으며, 효율적인 이사회 운영을 위해 경영진 및 사외이사들과 지속적으로 소통하였습니다. 또한, 회장후보추천위원회 위원장으로서 회장 임기 만료에 따른 경영승계절차를 공정하고 투명하게 이끌었습니다.</p> <p>주주, 직원 등 이해관계자의 의견을 적극적으로 청취하여 그룹의 지속가능발전에 가장 적합한 회장을 선임하기 위해 노력했습니다. 또한, 계열사대표이사후보추천위원회 위원으로서 글로벌 부문 경쟁력 제고를 위한 Pool 관리 방안에 대해 조언하는 등 그룹 발전에 크게 기여한 것으로 평가되어 중임 사외이사 후보로 추천합니다.</p> |


|            |   |
|------------|---|
| <p>최명희</p> | <p>최명희 후보는 씨티은행 서울지점 소비자금융그룹 영업부 총지배인, 외환은행 감사, 금융감독원 국제협력실장 등의 경험을 통해 금융업과 내부통제 분야에 식견과 통찰력을 축적한 전문가입니다. 특히 그룹 내 내부통제, 컴플라이언스 관련 이슈가 발생했을 때 깊이 있는 시각으로 문제점을 분석하고 합리적인 해결 방안을 제시하는 등 뛰어난 전문가의 면모를 보여주었습니다.</p> <p>KB금융지주 사외이사로 재임 중에는 사외이사후보추천위원회 위원장으로서 KB 사외이사후보 추천 프로세스를 시장과 주주로부터 신뢰받는 금융권 모범사례로 정착시키고, 투철한 사명감과 소신으로 위원회를 독립적으로 운영했습니다. 또한, 금융사 지배구조법 개정 예정 등 트렌드 변화에 대비하여 선제적으로 사외이사 후보군 전문분야를 조정하고, 신규 후보군을 적극 총원하는 등 위원회를 효율적으로 운영했습니다.</p> <p>평가보상위원회 위원으로서 그룹 성과평가 체계 개편과 관련하여 정성지표에 대한 조언을 통해 평가 체계의 공정성을 제고했습니다. 감사위원회 위원으로서 코로나19로 해외감사가 제한적으로 실시되는 것에 대한 보완 방안 등을 제시하여 효과적인 내부통제 시스템을 구축할 수 있도록 하는 등 그룹 발전에 큰 기여를 한 것으로 평가되어 중임 사외이사 후보로 추천합니다.</p>                                 |
| <p>정구환</p> | <p>정구환 후보는 30년간 검찰을 포함한 법조계에서의 임지를 탄탄하게 다진 법률 전문가입니다. 또한 한국소비자원 소비자분쟁조정위원회 위원장, 한국의료분쟁조정중재원 상임조정위원 등을 역임하며 다양한 분쟁조정 사례를 통해 기업의 책무와 소비자의 권익에 대한 해박한 지식을 축적한 소비자보호 분야 전문가입니다.</p> <p>KB금융지주의 사외이사로 재임 중에는 평가보상위원회 위원장으로서 지주회사와 계열사의 보상원칙과 프레임을 수립하고, 경영을 감시하는 위원회 고유의 역할을 균형적인 리더십을 통해 훌륭하게 이끌었습니다.</p> <p>특히, 그룹의 성과평가 체계 개편 검토시 개편 취지에 부합하도록 방향성을 제시하고 新평가제도의 효과를 극대화하기 위한 운영현황 점검 및 자체평가 방안 마련에 주도적인 역할을 했습니다. 감사위원회 위원으로서 내부통제 제도가 취약하여 금융사고가 발생하는 계열사에 대해 임직원의 경각심을 제고할 수 있는 구체적인 방안을 제시하였습니다. 사외이사후보추천위원회 위원으로서 사외이사 후보군 구성을 HR 분야와 경영 분야를 통합하여 관리하는 의견을 제시하여 후보군 관리의 실효성을 제고했습니다.</p> <p>또한, 법률, 소비자보호 전문가로서 금융소비자보호법 시행에 대비하여 선제적인 대응을 지시하는 등 그룹 발전에 크게 기여한 것으로 평가되어 중임 사외이사 후보로 추천합니다.</p> |

※ 기타 참고사항

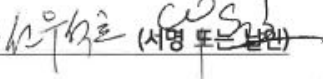
당사 「지배구조 내부규범」 제3조에 따라 사외이사 후보추천 내역을 당사 및 전국 은행연합회의 홈페이지에 공시하였으니 참고하시기 바랍니다.

## 확인서

후보자 본인은 본 서류에 기재한 증권의 발행 및 공시 등에 관한 규정 제3-15조 제3항제3호 가목부터 마목까지의 사항이 사실과 일치함을 확인합니다.

2021년 7월 22일  
  
보고자 (서명 또는 날인)  
STUART B. SOLOMON

후보자 본인은 본 서류에 기재한 증권의 발행 및 공시 등에 관한 규정 제3-15조 제3항제3호 가목부터 마목까지의 사항이 사실과 일치함을 확인합니다.

2021년 2월 2일  
  
보고자 (서명 또는 날인)

후보자 본인은 본 서류에 기재한 증권의 발행 및 공시 등에 관한 규정 제3-15조 제3항제3호 가목부터 마목까지의 사항이 사실과 일치함을 확인합니다.

2021 년 2 월 25 일

보고자 김영희 (서명 또는 날인)

후보자 본인은 본 서류에 기재한 증권의 발행 및 공시 등에 관한 규정 제3-15조 제3항제3호 가목부터 마목까지의 사항이 사실과 일치함을 확인합니다.

2021 년 2 월 25 일

보고자 김영희 (서명 또는 날인)

### 제3호 의안 : 감사위원회 위원이 되는 사외이사 선임의 건

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

| 구분        | 후보자<br>성명 | 생년월일       | 사외이사<br>후보자여부 | 감사위원회의 위원인<br>이사 분리선출 여부 | 최대주주와의<br>관계 | 추천인                          |
|-----------|-----------|------------|---------------|--------------------------|--------------|------------------------------|
| 제3호 의안    | 김경호       | 1954.12.21 | 사외이사후보        | 분리선출                     | -            | 사외이사후보추천위원회 및<br>감사위원후보추천위원회 |
| 총 ( 1 ) 명 |           |            |               |                          |              |                              |

나. 후보자의 주된직업 · 세부경력 · 당해법인과의 최근3년간 거래내역

| 구분        | 후보자성명                 | 주된직업 | 세부경력            |                          | 당해법인과의 최근<br>3년간 거래내역 |
|-----------|-----------------------|------|-----------------|--------------------------|-----------------------|
|           |                       |      | 기간              | 내용                       |                       |
| 제3호<br>의안 | 김경호<br>(재선임)<br>임기 1년 | -    | 2013.2~2015.2   | 한국지방세협회 회장               | 해당사항 없음               |
|           |                       |      | 2013.8~2015.8   | 행정안전부 정책자문위원             |                       |
|           |                       |      | 2009.3~2017.2   | 국가회계제도심의위원회 위원(기획재정부)    |                       |
|           |                       |      | 2015.8~2017.2   | 홍익대학교 대학원장               |                       |
|           |                       |      | 2013.10~2017.12 | 행정안전부 공기업정책위원회 위원        |                       |
|           |                       |      | 2014.4~2017.12  | 감사원 정책자문위원               |                       |
|           |                       |      | 2015.4~2017.12  | 한국산업은행 Advisory Board 위원 |                       |
|           |                       |      | 2016.8~2017.12  | 지방정부회계기준심의위원회 위원         |                       |
|           |                       |      | 2017.3~2018.8   | 홍익대학교 부총장(관리담당)          |                       |
|           |                       |      | 2015.3~2019.2   | 한국씨티은행 사외이사              |                       |
|           |                       |      | 1991.8~2020.2   | 홍익대학교 경영대학 교수            |                       |

다. 후보자의 체납사실 여부 · 부실기업 경영진 여부 · 법령상 결격 사유 유무

| 후보자성명 | 체납사실 여부 | 부실기업 경영진 여부 | 법령상 결격 사유 유무 |
|-------|---------|-------------|--------------|
| 김경호   | 해당사항 없음 | 해당사항 없음     | 해당사항 없음      |

라. 후보자의 직무수행계획

회계전문가로서 회계 관련 주요 이슈에 대한 전문적인 조언과 함께 그룹 전반의 회계 투명성 제고에 기여하겠습니다.

금융회사 사외이사 경험 등 금융현안에 대한 이해도를 바탕으로 금융산업과 글로벌 트렌드의 방향성을 제시하고, KB금융그룹의 기업가치 증대와 성장전략이 충실히 이행될 수 있도록 적시성 있는 조언과 대응방안을 제시하겠습니다.

객관적이고 공정하게 경영진 직무집행의 적정성을 감독하고, KB금융그룹이 주주 및 이해관계자로부터 신뢰성을 확보할 수 있도록 감사위원으로서 책임있는 역할을 수행하겠습니다.

특정 이해관계를 대변하지 않고 전체 주주 및 금융소비자의 이익을 위하여 직무를 수행하고 독립적으로 의사결정을 하겠습니다.

마. 후보자에 대한 이사회 추천 사유

| 구분   | 추천사유  |
|------|---|
| 사외이사 | <p>김경호 후보는 회계학 박사 학위를 취득한 후 30년간 회계학 전공 교수로 재임하고 국가회계기준 심의위원, 한국회계기준원 상임위원, 한국정부회계학회장을 역임한 회계 분야 전문가입니다. 한국감사인연합회에서 주관하는 2020년 '제2회 감사투명대상'에서 내부감사인 부문 수상을 하는 등 대내외적으로 회계 및 감사 분야에서 공헌을 높게 인정받고 있습니다.</p> <p>KB금융지주 사외이사로 재임 중에는 국내외 회사 인수시 IFRS17 도입에 따른 영향 예측, 회계 투명성 평가 및 회계 감사 방안에 대한 실질적인 조언을 하는 등 최고 수준의 회계 전문가 면모를 보여주었습니다. 또한, 감사위원회 위원장으로서 지주 및 계열사의 업무와 재산 등을 감사하는 위원회 고유의 역할을 독립적이고 안정적인 방향으로 이끌었습니다. 그룹의 감사계획 수립시 계열사 사고 예방 및 사고 이후 적절한 조치를 취할 수 있도록 계열사 감사위원회, 감사부, 현업부서 간에 긴밀하게 소통할 수 있는 방안을 마련하도록 지시하였습니다.</p> <p>ESG위원으로서 탄소배출권, 탈석탄 등과 금융이 결합한 글로벌 기업 사례를 공유하는 등 ESG 관련 비즈니스를 강화하기 위한 조언을 했습니다. 또한 리스크관리위원회 위원으로서 국내외 회사 인수시 유동성 지원 계획뿐만 아니라 지원 후 구체적인 회수계획을 수립하게 하여 리스크를 최소화 하는 등 그룹 발전에 크게 기여한 것으로 평가되어 중임 사외이사 후보로 추천합니다.</p> |
| 감사위원 | <p>김경호 감사위원 후보는 관계 법령과 내규 등에서 정한 감사위원 후보 자격요건을 충족하고 있습니다. 회계학 박사이며 30년간 회계학 전공 교수로 재임했고 국가회계기준 심의위원, 한국회계기준원 상임위원, 한국정부회계학회장을 역임한 회계 분야 전문가입니다.</p> <p>2019년부터 2020년까지 감사위원회 위원장으로서 감사위원회를 집행기구로부터 독립적이고 안정적으로 이끌었습니다. 그룹의 현안에 대해 외부감사인, 감사담당 부서, 회계담당 부서와 원활하게 소통하고 감사위원 역할을 충실하게 수행할 수 있을 것으로 판단하여 추천합니다.</p>   |



※ 기타 참고사항

상기 감사위원회 위원이 되는 사외이사 선임의 건은 금융회사의 지배구조에 관한 법률 제 19조 제5항에 의거하여 다른 이사와 분리하여 선임하는 안건입니다. 또한, 당사 「지배구조 내부규범」 제3조에 따라 사외이사 후보추천 내역을 당사 및 전국 은행연합회의 홈페이지에 공시하였으니 참고하시기 바랍니다.

확인서

후보자 본인은 본 서류에 기재한 증권의 발행 및 공시 등에 관한 규정 제3-15조 제3항제3호 가목부터 마목까지의 사항이 사실과 일치함을 확인합니다.

2021년 2월 25일

보고자 김정호(서명 또는 날인)

□ 감사위원회 위원의 선임

제4호 의안 : 사외이사인 감사위원회 위원 선임의 건

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

| 구분        | 후보자<br>성명 | 생년월일      | 사외이사<br>후보자여부 | 감사위원회 위원인<br>이사 분리선출 여부 | 최대주주와의<br>관계 | 추천인         |
|-----------|-----------|-----------|---------------|-------------------------|--------------|-------------|
| 제4-1호 의안  | 선우석호      | 1951.9.16 | 사외이사후보        | 해당사항 없음                 | -            | 감사위원후보추천위원회 |
| 제4-2호 의안  | 최명희       | 1952.2.22 | 사외이사후보        | 해당사항 없음                 | -            | 감사위원후보추천위원회 |
| 제4-3호 의안  | 오규택       | 1959.2.20 | 사외이사          | 해당사항 없음                 | -            | 감사위원후보추천위원회 |
| 총 ( 3 ) 명 |           |           |               |                         |              |             |

나. 후보자의 주된직업 · 세부경력 · 당해법인과의 최근3년간 거래내역

| 구분          | 후보자성명                   | 주된직업                              | 세부경력            |  | 당해법인과의 최근<br>3년간 거래내역 |
|-------------|-------------------------|-----------------------------------|-----------------|--|-----------------------|
|             |                         |                                   | 기간              | 내용   |                       |
| 제4-1호<br>의안 | 선우석호<br>(재선임*)<br>임기 1년 | 홍익대학교<br>경영대학<br>초빙교수             | 2011.4~2011.10  | 국무총리실산하 금융감독혁신 T/F 위원                        | 해당사항 없음               |
|             |                         |                                   | 2006.11~2012.4  | (주)엘지패션 사외이사                                 |                       |
|             |                         |                                   | 2002.5~2014.2   | 한국기업지배구조원(CGS) 연구위원/위원장                      |                       |
|             |                         |                                   | 2002.3~2014.12  | 외교통상부 민간자문위원회 금융서비스분과 민간자문위원                 |                       |
|             |                         |                                   | 2003.12~2017.2  | 신용보증기금 자금운용심의회 위원                            |                       |
|             |                         |                                   | 1991.3~2017.2   | 홍익대학교 경영대학 조교수/부교수/교수, 경영대학원장                |                       |
|             |                         |                                   | 2017.3~2018.2   | (사)한국금융연구원 비상임연구위원                           |                       |
|             |                         |                                   | 2017.3~2019.2   | 서울대학교 경영대학 객원교수(재무, 금융담당)                    |                       |
|             |                         |                                   | 2016.12~2020.12 | 한국자산관리공사 사장자문위원회 위원                          |                       |
|             |                         |                                   | 2018.3~현재       | (사)한국금융연구원 경영자문위원회 위원                        |                       |
| 2017.3~현재   | 홍익대학교 경영대학 초빙교수         |                                   |                 |  |                       |
| 제4-2호<br>의안 | 최명희<br>(재선임)<br>임기 1년   | 내부통제<br>평가원<br>부원장                | 2009.3~2011.3   | 한국외환은행 부행장(옴부즈만)                             | 해당사항 없음               |
|             |                         |                                   | 2005.3~2011.4   | 금융위원회 자체평가위원                                 |                       |
|             |                         |                                   | 2014.3~2017.3   | (주)기가레인 상근감사                                 |                       |
|             |                         |                                   | 2011.10~현재      | 내부통제평가원 부원장                                  |                       |
| 제4-3호<br>의안 | 오규택<br>(재선임)<br>임기 1년   | 중앙대학교<br>경영경제<br>대학<br>경영학부<br>교수 | 2010.5~2012.5   | 키움증권 사외이사                                    | 해당사항 없음               |
|             |                         |                                   | 2011.9~2015.9   | 공적자금위원회 위원, 매각소위원회 위원장                       |                       |
|             |                         |                                   | 2011.1~2013.2   | 중앙대학교 경영전문대학원 원장                             |                       |
|             |                         |                                   | 2014.1~2016.1   | 중앙대학교 경영경제대학 학장                              |                       |
|             |                         |                                   | 2007.2~2016.12  | 국민연금 위험관리위원회 위원, 성과평가보상위원회 위원장, 실무평가위원회 위원 등 |                       |
|             |                         |                                   | 2013.1~2017.3   | 기술보증기금 위험관리위원회 위원                            |                       |
|             |                         |                                   | 2016.4~2017.3   | Volkswagen Financial Service Korea 사외이사      |                       |
|             |                         |                                   | 2018.3~2020.1   | 모아저축은행 사외이사                                  |                       |
|             |                         |                                   | 2007.1~2020.1   | 이머징인프라스트럭처투융자회사 이사                           |                       |
|             |                         |                                   | 1995.3~현재       | 중앙대 경영경제대학 경영학부 교수                           |                       |

\* 선우석호 감사위원회 위원 후보는 2018년, 2019년에 감사위원회 위원으로 선임된 바 있음

다. 후보자의 체납사실 여부 · 부실기업 경영진 여부 · 법령상 결격 사유 유무

| 후보자성명 | 체납사실 여부 | 부실기업 경영진 여부 | 법령상 결격 사유 유무 |
|-------|---------|-------------|--------------|
| 선우석호  | 해당사항 없음 | 해당사항 없음     | 해당사항 없음      |
| 최명희   | 해당사항 없음 | 해당사항 없음     | 해당사항 없음      |
| 오규택   | 해당사항 없음 | 해당사항 없음     | 해당사항 없음      |

라. 후보자에 대한 이사회 의 추천 사유

| 후보자성명 | 추천사유  |
|-------|---|
| 선우석호  | <p>선우석호 감사위원 후보는 관계 법령과 내규 등에서 정한 감사위원 후보 자격요건을 충족하고 있습니다. 홍익대학교 경영대학에서 재무 전공 교수로 재직하였으며, 한국재무학회 회장, 한국금융학회 회장 등을 역임한 재무와 리스크관리 분야 전문가입니다.</p> <p>2018년부터 2019년까지 감사위원회 위원을 역임하며 감사위원회가 독립적이고 투명하게 운영되는데 기여했습니다. 감사위원 재임 경험과 전문 지식으로 다양한 시각에서 감사위원 역할을 충실하게 수행할 수 있을 것으로 판단하여 추천합니다.</p>                |
| 최명희   | <p>최명희 감사위원 후보는 관계 법령과 내규 등에서 정한 감사위원 후보 자격요건을 충족하고 있습니다. 외환은행 감사, 금융감독원 국제협력실장, 은행검사팀장 등을 수행한 금융 및 내부통제 전문가입니다.</p> <p>2020년에 감사위원회 위원으로 그룹의 내부통제와 컴플라이언스가 제대로 작동될 수 있도록 다양한 의견을 제시하였습니다. 평가보상위원회 위원장, 리스크관리위원회 위원 등을 수행하며 축적한 전문성과 다양한 경험을 통해 감사위원 역할을 충실하게 수행할 수 있을 것으로 판단하여 추천합니다.</p>              |
| 오규택   | <p>오규택 감사위원 후보는 관계 법령과 내규 등에서 정한 감사위원 후보 자격요건을 충족하고 있습니다. 공인회계사로 회계법인에서 근무한 경험이 있으며, 중앙대 경영경제대학 교수로 재직하고 있는 금융과 재무 분야 전문가입니다.</p> <p>2020년에 감사위원회 위원으로 재무, 회계, 내부통제 등 다양한 영역에 독립적이고 전문적인 의견을 제시하여 위원회가 안정적으로 운영되는데 기여했습니다. 다양한 경험과 전문적인 지식을 통해 회계, 재무 영역에 관한 감사위원 역할을 충실하게 수행할 수 있을 것으로 판단하여 추천합니다.</p> |

확인서

후보자 본인은 본 서류에 기재한 증권의 발행 및 공시 등에 관한 규정 제3-15조 제3항제3호 가목, 다목, 라목까지의 사항이 사실과 일치함을 확인합니다.

2021 년 2월 25일

보고자 신우석 (서명 또는 날인)

후보자 본인은 본 서류에 기재한 증권의 발행 및 공시 등에 관한 규정 제3-15조 제3항제3호 가목, 다목, 라목까지의 사항이 사실과 일치함을 확인합니다.

2021 년 2월 25일

보고자 김영진 (서명 또는 날인)

후보자 본인은 본 서류에 기재한 증권의 발행 및 공시 등에 관한 규정 제3-15조 제3항제3호 가목, 다목, 라목까지의 사항이 사실과 일치함을 확인합니다.

2021 년 2월 25일

보고자 오규택 (서명 또는 날인)

## □ 이사의 보수한도 승인

### 제5호 의안 : 이사의 보수한도 승인의 건

가. 이사의 수 · 보수총액 내지 최고 한도액

제14기 (2021 회계연도)

|               |  |
|---------------|--|
| 이사의 수 (사외이사수) | 9(7)*  |
| 보수총액 또는 최고한도액 | 제14기(2021 회계연도) 이사 전원에 대한 연간보수한도는 금 30억원으로 하며, 지급 기준은 이사회에 위임한다.<br>이와 별도로 2021년도 장기인센티브로서 자사주 또는 그 가액을 보수로서 부여하는 경우 총 30,000주 내에서 부여하되, 부여 및 지급의 기준은 이사회에 위임한다. |

\* 이사의 수(사외이사의 수)는 본 정기주주총회 결의 결과에 따라 변동될 수 있음

제13기 (2020 회계연도)

|               |          |
|---------------|----------|
| 이사의 수 (사외이사수) | 9(7)     |
| 실제 지급된 보수총액   | 2,009백만원 |
| 최고한도액         | 3,000백만원 |

\* 상기 보수 이외에 2014년 11월 21일부터 2017년 11월 20일까지 기간에 대한 상임이사의 장기 성과 평가 결과(2017년 제7차 평가보상위원회 결의)에 따라 당사 주식 12,018주 상당 가액 및 2017년 11월 21일부터 2020년 11월 20일까지 기간에 대한 상임이사의 장기 성과평가(2020년 제6차 평가보상위원회 결의)에 따라 당사 주식 18,756주 상당 가액이 상임이사에게 지급되었음  
(해당 가액은 주주총회에서 기승인받은 자사주 또는 그 가액을 보수로서 지급하는 장기인센티브 한도 범위 내에서 지급되었음)

## IV. 사업보고서 및 감사보고서 첨부

### 가. 제출 개요

| 제출(예정)일       | 사업보고서 등 통지 등 방식 |
|---------------|-----------------|
| 2021년 03월 18일 | 1주전 회사 홈페이지 게재  |

※ 감사보고서는 2021년 3월 9일 회사 홈페이지에 게재할 예정입니다.

### 나. 사업보고서 및 감사보고서 첨부

- 당사는 2021년 3월 9일 감사보고서를 전자공시시스템(<http://dart.fss.or.kr>)에 공시하고 당사 홈페이지(<https://www.kbfg.com> → 투자정보 → 공시정보 → 감사보고서)에 게재할 예정입니다.
- 또한, 당사는 2021년 3월 18일 사업보고서를 전자공시시스템(<http://dart.fss.or.kr>)에 공시하고 홈페이지(<https://www.kbfg.com> → 투자정보 → 공시정보 → 사업보고서)에 게재할 예정이오니 참조하시기 바랍니다.
- 향후 사업보고서는 오기 등이 있는 경우 수정될 수 있으며, 수정된 사업보고서는 DART 전자공시시스템(<http://dart.fss.or.kr>)에 업데이트될 예정이므로 이를 참조하시기 바랍니다.
- 주주총회 이후 변경된 사항에 관하여는 「DART-정기공시」에 제출된 사업보고서를 활용하여야 합니다.

## ※ 참고사항

- 신종코로나바이러스감염증 관련하여 불가피하게 주주총회 장소를 변경하는 경우, 본 소집공고(정정) 및 홈페이지(<https://www.kbfg.com>)를 통해 공시할 예정이오니 참고하시기 바랍니다.
  - 신종코로나바이러스감염증이 지속됨에 따라 (주)KB금융지주는 주주님들의 안전을 위하여 주주총회장에 참석하는 모든 분들을 대상으로 발열체크를 진행할 예정이며, 참석하시는 주주님들의 마스크 착용을 당부드리오니 협조하여 주시기 바랍니다. 발열 또는 기타 감염의심증상을 나타내거나 마스크를 착용하지 않으신 주주님은 주주총회장 출입이 제한되실 수 있습니다.
  - 신종코로나바이러스 감염 전파 등 주주총회 안전에 대해 우려하시는 주주님들은 전자투표 또는 서면투표를 통해서 의결권을 행사하실 수 있으며, 당사 주주총회는 온라인(소집통지서 참조)으로도 생중계될 예정이오니 이 점 참고하시기 바랍니다. 또한 주주총회 안건 관련 문의나 의견이 있으신 주주님께서서는 서면투표용지 하단의 <안건 관련 의견 및 문의사항>에 기재하여 주시면 주주총회 진행에 참고하도록 하겠습니다.
- ※ 당사가 주주총회 집중(예상)일에 정기주주총회를 개최하는 사유는 다음과 같습니다.
- 당사는 연결결산 등 주요 경영활동 일정과 원활한 주주총회 운영을 고려하여 불가피하게 정기주주총회 집중일에 정기주주총회를 개최하게 되었습니다.
  - 다만, 당사는 소액주주들의 주주총회 참여도 제고를 통한 주주총회 활성화를 위해 주주총회 개최 시 전자투표와 함께 서면투표를 실시해 오고 있고, 금번 정기주주총회에서도 모든 주주님께 서면투표 자료를 우편으로 발송드릴 예정이오니, 주주총회 참석이 어려우신 주주님께서서는 전자투표 혹은 서면투표를 통해 의결권을 행사하실 수 있습니다.
  - 향후 주주총회 개최 시에는 주총분산 자율준수프로그램에 적극적으로 참여할 수 있도록 노력하겠습니다.