

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	8
2. 사외이사 등의 보수현황	15
II. 최대주주등과의 거래내역에 관한 사항	16
1. 단일 거래규모가 일정규모이상인 거래.....	16
2. 해당 사업연도중에 특정인과 해당 거래를 포함한 거래총액이 일정규모이상인 거래	16
III. 경영참고사항	17
1. 사업의 개요.....	17
가. 업계의 현황	17
나. 회사의 현황	20
2. 주주총회 목적사항별 기재사항	23
<input type="checkbox"/> 재무제표의 승인.....	23
<input type="checkbox"/> 이사의 선임.....	38
<input type="checkbox"/> 감사위원회 위원의 선임	53
<input type="checkbox"/> 이사의 보수한도 승인.....	56
IV. 사업보고서 및 감사보고서 첨부	60
가. 제출 개요.....	60
나. 사업보고서 및 감사보고서 첨부	60
※ 참고사항.....	61

주주총회소집공고

2022 년 3 월 7일

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)2073-2882

주주총회 소집공고

(제14기 정기)

주식회사 KB금융지주는 정관 제23조에 따라 제14기 정기주주총회를 다음과 같이 개최하오니 참석하여 주시기 바랍니다.

1. 일 시 : 2022년 3월 25일(금) 오전 10시

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

3. 부의안건

제1호 의안 : 2021 회계연도(2021.1.1 ~ 2021.12.31) 재무제표(연결재무제표 포함)
및 이익배당(안) 승인의 건

제2호 의안 : 이사 선임의 건(기타비상무이사 1명, 사외이사 6명 선임)

- 제2-1호 의안 : 기타비상무이사 후보 이재근
- 제2-2호 의안 : 사외이사 후보 선우석호
- 제2-3호 의안 : 사외이사 후보 최명희
- 제2-4호 의안 : 사외이사 후보 정구환
- 제2-5호 의안 : 사외이사 후보 권선주
- 제2-6호 의안 : 사외이사 후보 오규택
- 제2-7호 의안 : 사외이사 후보 최재홍

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 정구환

제5호 의안 : 이사 보수한도 승인의 건

제6호 의안 : 사외이사 선임의 건(전국금융산업노동조합 KB국민은행지부 등에
의한 주주제안)

- 사외이사 후보 김영수

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 증권대행사업부, 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 > 투자정보 > 기업지배구조 > 이사회공시
- 전국은행연합회 홈페이지 : 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 주주총회에 참석하지 아니하고 아래에 기재한 방법에 따라 전자투표 방법으로 의결권을 행사하실 수 있습니다.

- 전자투표 시스템
 - 인터넷 : <https://evote.ksd.or.kr>
 - 모바일 : <https://evote.ksd.or.kr/m>
- 전자투표 기간 : 2022년 3월 15일(화) 오전9시~2022년 3월 24일(목) 오후5시
(기간 중 24시간 시스템 접속 가능)
- 공인인증을 통한 주주 본인확인 후 의안별 의결권 행사
 - 주주확인용 인증서 : 공동인증서 및 민간인증서(전자투표시스템에서 사용가능한 인증서 한정)
 - 주주총회에서 상정된 의안에 대해 수정동의가 있는 경우 이미 행사된 전자투표는 기권으로 간주함
 - 전자투표와 서면투표에 의한 의결권 행사를 이중으로 해서는 안되며, 중복투표 확인시 최종적(회사도달 기준)으로 행사한 의결권이 유효한 것으로 함

다. 서면투표를 통한 의결권 행사

서면에 의하여 의결권을 행사하고자 하는 주주님께서 우편으로 발송한 "제14기 정기주주총회 서면투표용지"에 안건별로 찬반을 표시하시고 인감날인한 후 회송용 봉투에 넣어 주주총회일 전일(2022.3.24)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: 2021.1.1 ~ 2021.12.31]

회사	개최일자	의 안 내 용	사외이사 등의 성명								
			선우석호 (100%)	Stuart B. Solomon (92.3%)	최명희 (100%)	정구환 (100%)	김경호 (100%)	권선주 (100%)	오규택 (100%)	윤종규 (100%)	허인 (100%)
			찬 반 여 부								
1	2021.1.20	[결의사항]									
		상각형 조건부자본증권(신종자본증권) 발행(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		지주회사 경영자문역 위촉(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		[보고사항]									
		지주회사 집행임원 선임 보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	2021.2.4	[결의사항]									
		2020년 배당(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		제13기 재무제표 및 영업보고서 승인(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		직제 개편에 따른 관련 내규 개정(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		[보고사항]									
		2020년 경영성과 보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		2020년 내부통제 실태점검 결과 및 자금 세탁방지 업무 이행현황 보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		2020년 4분기 고객정보의 제공 및 이용 관련 점검 결과	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		2020년 이사회 및 위원회 평가결과 보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		2020년 4분기 이사회 내 위원회 활동결과 보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	2021.2.25	[결의사항]									
		주주총회에 부의할 이사보수한도(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		제13기 정기주주총회 소집(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		[보고사항]									
		사외이사 후보 추천 결과 보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	2021.3.4	임원 등과 회사간의 이해상충 행위 점검결과 보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		[보고사항]									
		2020 회계연도 지주 내부회계관리제도 및 그룹 재무보고내부통제 운영 실태 보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	2021.3.26	2020 회계연도 내부회계관리제도 운영실태 평가결과	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		[결의사항]									
		이사회 의장 선임(안)	- *	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성

		이사회 내 위원회 위원 선임(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		[보고사항]									
		2020년 개인정보정보의 관리 및 보호 실태점검 결과 보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		2020년 KB금융그룹 스튜어디스십 코드 이행 현황	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		2020년 감사수행 결과 보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		2020년 감사위원회 결의사항 보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	2021.4.22	[결의사항]									
		상각형 조건부자본증권(신종자본증권) 발 행(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		[보고사항]									
		2021년 1분기 경영성과 보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		2021년 1분기 고객정보의 제공 및 이용 관련 점검 결과	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		지주회사 집행임원 선임 보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		대주주와 회사간의 이해상충 행위 점검결 과 보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2021년 1분기 이사회 내 위원회 활동결과 보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
7	2021.6.24	[보고사항]									
		지주회사 집행임원 선임 보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		계열사 대표이사 후보자군 관리현황 보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		2021년 상반기 사외이사 후보군 관리현황 보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		2021년 상반기 회장 후보자군(Long List) 관리현황 보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	2021.7.22	[결의사항]									
		2021년 분기배당(안)	찬성	찬성	찬성	보류**	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		[보고사항]									
		2021년 상반기 경영성과 보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		2021년 2분기 고객정보의 제공 및 이용 관련 점검 결과	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		임원 등과 회사간의 이해상충 행위 점검결 과 보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2021년 2분기 이사회 내 위원회 활동결과 보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
9	2021.8.31	[결의사항]									
		상각형 조건부자본증권(신종자본증권) 발 행(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
10	2021.10.8	[결의사항]									
		KB금융지주 자체정성화계획(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		KB금융지주 자체정성화계획(안) 수립에 따른 관련 규정 제·개정(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		[보고사항]									
		지주회사 집행임원 선임 보고	-	-	-	-	-	-	-	-	
11	2021.10.21	[보고사항]									
		2021년 3분기 경영성과 보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		2021년 3분기 고객정보의 제공 및 이용 관련 점검 결과	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		대주주와 회사간의 이해상충 행위 점검결 과 보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-

		과 보고									
		2021년 3분기 이사회 내 위원회 활동결과 보고	-	-	-	-	-	-	-	-	
12	2021.12.3	[결의사항]									
		2022년 그룹 경영계획(안)	찬성	불참	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		2022년 그룹 성과평가 체계(안)	찬성	불참	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		2022년 지주회사 예산 편성(안)	찬성	불참	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		이사회 구성(안)	찬성	불참	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		이사회 등 평가(안)	찬성	불참	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		[보고사항]									
계열사 대표이사 후보자군 관리현황 보고	-	불참	-	-	-	-	-	-	-		
13	2021.12.28	[결의사항]									
		지주회사 「주요업무집행책임자」 선임(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		[보고사항]									
		2021년 계열사 임직원 주식기준보상 이전 현황 보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		최고경영자 경영승계계획 적정성 점검 내역 보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		2021년 하반기 회장 후보자군(Long List) 관리현황 보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		2021년 하반기 사외이사 후보군 관리현황 보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-

* 이해관계가 있는 안건 결의에 참여할 수 없다는 이사회규정 제16조 제3항에 따라 본인을 의장으로

선임하는 결의 안건에 참여하지 않음

** 배당 기준일 공시에 대한 재검토 필요성에 따른 보류

나. 이사회내 위원회에서의 사외이사 등의 활동내역

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결여부
리스크관리 위원회	[2021.1.1~2021.12.31] 권선주, Stuart B.Solomon, 김경호, 오규택	2021.1.19	[심의사항] - 상각형 조건부 자본증권(신종자본증권) 발행(안) [결의사항] - 상각형 조건부 자본증권(신종자본증권) 발행(안) 리스크 검토 및 관리방안	가결
		2021.2.24	[보고사항] - 그룹 여신포트폴리오 리스크 점검 및 대응 방안 보고 - 그룹 리스크 모니터링 현황 보고	
		2021.4.19	[심의사항] - 상각형 조건부 자본증권(신종자본증권) 발행(안) [결의사항] - 상각형 조건부 자본증권(신종자본증권) 발행(안) 리스크 검토 및 관리 방안	가결
		2021.5.27	[보고사항] - 그룹 통합 위기상황 분석 결과 보고 - 그룹 리스크 모니터링 현황 보고	
		2021.7.21	[심의사항] - KB부코핀은행 증자(안) [보고사항] - KB부코핀은행 증자(안) 리스크 검토 보고 - 그룹 리스크관리 주요 현안 보고	
		2021.8.13	[심의사항] - 프라삭 지분 인수(안) [보고사항] - 프라삭 지분 인수(안) 리스크 검토 보고	
		2021.8.30	[심의사항] - 상각형 조건부 자본증권(신종자본증권) 발행(안) [결의사항] - 상각형 조건부 자본증권(신종자본증권) 발행(안) 리스크 검토 및 관리방안	가결
		2021.9.28	[심의사항] - KB금융지주 자체정상화계획(안) [보고사항] - 그룹 통합 위기상황분석 결과 보고 - 그룹 리스크 모니터링 현황 보고	
		2021.12.2	[결의사항] - 2022년 그룹 리스크관리 정책 방향 - 2022년 그룹 및 계열사 리스크 제한도 설정(안)	가결 가결
		2021.12.14	[결의사항] - 그룹 단일 기업신용평가모델 개선(안), [KB국민은행 기업신용평가 모 델 개선(안)] - KB국민카드 소매신용평가모델 및 리스크측정요소(PD,LGD,EAD)	가결 가결

			개선(안) [보고사항] - 그룹 신용평가모델 및 리스크측정시스템 검증결과 보고 - 그룹 리스크 모니터링 현황 보고 - 그룹 내부자본 적정성 평가 결과 보고	
--	--	--	--	--

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결여부
감사위원회	[2021.1.1.~2021.3.25.] 김경호, 정구환, 최명희, 오규택 [2021.3.26.~2021.12.31.] 김경호, 선우석호, 최명희, 오규택	2021.2.9	[결의사항] - 2021년 감사실시 대상 선정(안) - 감사업무규정 개정(안) [심의사항] - 공시 집행 현황 - 2020년 4/4분기 준법감시업무 추진실적 및 하반기 소송현황 - 2021년 준법감시 업무계획 - 2020년 4/4분기 감사부서 감사결과 - 2020년 지주회사 및 자회사에 대한 내부통제시스템 등급 평가결과	가결 가결
		2021.3.4	[심의사항] - 2020회계연도 독립된 감사인의 내부회계관리제도 및 재무보고내부 통제 감사결과 보고 - 2020회계연도 지주 내부회계관리제도 및 그룹 재무보고내부통제 운영 실태 보고 - 2020회계연도 내부회계관리제도 운영실태 평가결과	
		2021.3.4	[결의사항] - 감사보고서의 확정 - 주주총회 의안 및 서류에 대한 의견 진술(안) - 내부감시장치에 대한 감사의 의견서(안) [심의사항] - 2020회계연도 독립된 감사인의 기말감사결과 - 2020년 지주 감사담당 집행임원 및 감사부장, 자회사 상근(상임)감사 위원 및 감사담당조직에 대한 성과평가(안) - 2020회계연도 결산감사 결과	가결 가결 가결
		2021.3.8	[결의사항] - 2020년 지주 감사담당 집행임원 및 감사부장, 자회사 상근(상임)감사 위원 및 감사담당조직에 대한 성과평가(안) [심의사항] - 2020년 KB국민은행 자체감사 결과 및 금융사고 발생현황 - 2020년 KB증권 자체감사 결과, 금융사고 발생현황 및 준법감시업무 추진실적 - 2020년 KB손해보험 자체감사 결과 및 금융사고 발생현황 - 2020년 KB국민카드 자체감사 결과 및 금융사고 발생현황	가결*

		<ul style="list-style-type: none"> - 2020년 푸르덴셜생명 자체감사 결과 및 금융사고 발생현황 - 2020년 KB캐피탈 자체감사 결과 및 금융사고 발생현황 - KB금융지주에 대한 금융감독원 검사 결과 <p>[보고사항]</p> <ul style="list-style-type: none"> - 2020년 하반기 계열사 감사위원회 개최현황 보고 	
2021.3.26	[결의사항]	<ul style="list-style-type: none"> - 감사위원회 위원장 선임(안) 	가결
2021.5.10	[심의사항]	<ul style="list-style-type: none"> - 2021년 1/4분기 독립된 감사인의 검토결과 - 2021회계연도 독립된 감사인의 감사계획 - 2021년 1/4분기 준법감시업무 추진실적 - 2021년 1/4분기 KB증권 자체감사 결과, 제재 및 금융사고 발생현황, 준법감시업무 추진실적 - 2021년 1/4분기 감사부서 감사결과 - 2020회계연도 외부감사인의 감사활동에 대한 평가 <p>[보고사항]</p> <ul style="list-style-type: none"> - 2021회계연도 KB금융그룹 경영진의 재무보고내부통제 평가 계획 - 외부감사인과의 용역계약 사전승인 위임사항 점검결과 보고 	
2021.8.12	[심의사항]	<ul style="list-style-type: none"> - 2021회계연도 반기 독립된 감사인의 검토결과 - 2021년 2/4분기 준법감시업무 추진실적 및 상반기 소송현황 - 2021년 2/4분기 감사부서 감사결과 - 2021회계연도 반기 결산감사 결과 	
2021.9.16	[심의사항]	<ul style="list-style-type: none"> - 2021년 상반기 KB국민은행 자체감사 결과, 제재 및 금융사고 발생현황 - 2021년 상반기 KB증권 자체감사 결과, 제재 및 금융사고 발생현황, 준법감시업무 추진실적 - 2021년 상반기 KB손해보험 자체감사 결과, 제재 및 금융사고 발생현황 - 2021년 상반기 KB국민카드 자체감사 결과, 제재 및 금융사고 발생현황 - 2021년 상반기 푸르덴셜생명 자체감사 결과, 제재 및 금융사고발생현황 - 2021년 상반기 KB캐피탈 자체감사 결과 및 금융사고 발생현황 - KB금융지주에 대한 금융감독원 검사 결과 <p>[보고사항]</p> <ul style="list-style-type: none"> - 2021년 상반기 계열사 감사위원회 개최현황 보고 	
2021.11.12	[심의사항]	<ul style="list-style-type: none"> - 2021년 3/4분기 독립된 감사인의 검토결과 <p>[보고사항]</p> <ul style="list-style-type: none"> - 2021회계연도 KB금융그룹 경영진의 재무보고내부통제 운영실태 중간보고 	
2021.11.17	[결의사항]		

			- 2022회계연도 KB금융지주 감사계약조건 사전승인(안)	가결
		2021.12.8	[결의사항] - 2022년 감사업무계획(안) [심의사항] - 2021년 3/4분기 준법감시업무 추진실적 - 2021년 3/4분기 KB증권 자체감사 결과, 제재 및 금융사고 발생현황, 준법감시업무 추진실적 - 2021년 3/4분기 감사부서 감사결과 - 2022회계연도 KB금융그룹 감사계약조건 검토	가결

* 득점 조정에 따른 일부 정성지표 수정 결의

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결여부
평가보상위원회	[2021.1.1~2021.3.25] 정구환, 선우석호, 최명희, 권선주 [2021.3.26~2021.12.31] 정구환, 선우석호, 권선주, 오규택	2021.2.15	[보고사항] - 2020년 상임이사(회장) 단기 성과평가 결과 보고(계량지표) - 2020년 상임이사(회장) 단기 성과평가 추진실적 보고(비계량지표) - 2020년 상임이사(회장) 단기 성과평가 검증결과 보고(계량/비계량지표) - 주주총회에 부의할 이사보수한도(안)	
		2021.2.26	[결의사항] - 2020년 상임이사(회장) 경영성과 평가 및 단기성과급 지급을 결정(안) - 2020년 자회사 성과평가 결과(안)	가결 가결
		2021.3.17	[결의사항] - 2020년 「성과 및 보상체계 평가」(안) - 2020년 「성과 및 보상 체계 평가」 관련 그룹 변동성과급 규모 적정성 검토(안) - 2020년 지주사 집행임원 담당조직 성과평가 결과(안) - 2020년 지주사 경영진 보상 결과(안)	가결 가결
		2021.9.24	[보고사항] - 2020년 「성과 및 보상 체계 평가」 관련 경영진 성과평가체계 보고 - 2020년 「성과 및 보상 체계 평가」 관련 경영진 성과보상체계 보고 - 2020년 자회사 상근감사위원 및 집행임원 담당조직 성과평가 결과 - 2020년 자회사 경영진 보상 결과	
		2021.12.6	[보고사항] - 2022년 상임이사(회장) 장·단기 성과평가 및 보상체계(안)	
		2021.12.22	[결의사항] - 2022년 상임이사(회장) 장·단기 성과평가 및 보상체계(안) - 2022년 그룹 성과평가 운영(안) - 2022년 그룹 경영진 성과보상체계(안) - 2021년 보상지급에 관한 연차보고서의 작성 및 공시에 관한 사항	가결 가결 가결 가결

			(안)	
--	--	--	-----	--

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결여부
사외이사 후보추천 위원회	[2021.1.1~2021.3.25] 최명희, 선우석호, Stuart B. Solomon, 정구환 [2021.3.25 ~ 2021.12.31] 최명희, Stuart B. Solomon, 정구환, 김경호	2021.1.8	- 제1차 위원회 [결의사항] ○ 중임사외이사 후보 선정(안) [보고사항] ○ 2020년 사외이사 동료평가 결과 보고	가결
		2021.2.25	- 제2차 위원회 [결의사항] ○ 사외이사후보 추천(안) [보고사항] ○ 사외이사후보 자격검증 결과 보고	가결
		2021.5.18	- 제3차 위원회 [결의사항] ○ 2021년 상반기 사외이사 후보군 구성 원칙(안)	가결
		2021.6.10	- 제4차 위원회 [결의사항] ○ 2021년 상반기 사외이사 후보군(안)	가결
		2021.11.18	- 제5차 위원회 [결의사항] ○ 2021년 하반기 사외이사 후보군 구성 원칙(안)	가결
		2021.12.7	- 제6차 위원회 [결의사항] ○ 2021년 하반기 사외이사 후보군(안)	가결
		2021.12.15	- 제7차 위원회 [결의사항] ○ 중임사외이사 후보 선정(안) ○ 사외이사 후보 선정 절차(안) [보고사항] ○ 2021년 사외이사 동료평가 결과 보고	가결 가결
		2021.12.28	- 제8차 위원회 [결의사항] ○ 신임 사외이사 후보군 평가(안) ○ 인선자문위원 선정(안)	가결 가결

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결여부
회장후보 추천위원회	[2021.1.1~2021.12.31] 선우석호, Stuart B. Solomon, 최명희, 정구환, 김경호, 권선주, 오규택	2021.4.20	- 제1차 위원회 [결의사항] ○ 2021년 상반기 회장 후보자군(Long List) 구성 원칙(안) [보고사항] ○ 2020년 『CEO 내부 후보자군 육성프로그램』 결과 보고	가결

		2021.5.11	- 제2차 위원회 [결의사항] ○ 2021년 상반기 회장 후보자군(Long List)(안)	가결
		2021.6.15	- 제3차 위원회 [보고사항] ○ 회장 내부 후보자군(Long List) 경영현안 보고	
		2021.6.17	- 제4차 위원회 [보고사항] ○ 회장 내부 후보자군(Long List) 경영현안 보고	
		2021.6.18	- 제5차 위원회 [보고사항] ○ 회장 내부 후보자군(Long List) 경영현안 보고	
		2021.10.6	- 제6차 위원회 [보고사항] ○ 회장 내부 후보자군(Long List) 대상 FGC(Future Group CEO Course) 자문 토론회 개최	
		2021.10.19	- 제7차 위원회 [결의사항] ○ 2021년 하반기 회장 후보자군(Long List) 구성 원칙(안)	가결
		2021.11.9	- 제8차 위원회 [결의사항] ○ 2021년 하반기 회장 후보자군(Long List)(안)	가결

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결여부
감사위원 후보추천 위원회	[2021.1.1 ~2021.12.31]* 선우석호, Stuart B. Solomon, 최명희, 정구환, 김경호, 권선주, 오규택	2021.2.25	- 제1차 위원회 [결의사항] ○ 감사위원회 위원후보 추천(안) [보고사항] ○ 감사위원회 위원후보 자격검증 결과보고	가결

* 감사위원후보추천위원회는 비상설기구로 위원의 임기는 위원회 구성후 감사위원회 위원 선임시까지임

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결여부
계열사 대표이사 후보추천 위원회	[2021.1.1~2021.3.25] 윤종규, 선우석호, 김경호, 권선주, 허인	2021.4.15	[결의사항] - 계열사 대표이사 후보 선정(안)	가결
		2021.5.20	[결의사항] - 계열사 대표이사 후보자군 선정(안)	가결
	[2021.3.26~2021.12.31]]	2021.10.27	[보고사항] - 계열사 대표이사 후보 선정 기준(안)	
	2021.11.24	[결의사항] - 계열사 대표이사 후보자군 선정(안)	가결	
	2021.12.1	[결의사항] - 계열사 대표이사 후보 선정(안)	가결	

		2021.12.16	[결의사항] - 계열사 대표이사 후보 선정(안)	가결
--	--	------------	-------------------------------	----

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결여부
ESG위원회	[2021.1.1~2021.12.31] 오규택, 선우석호, Stuart B. Solomon, 최명희, 정구환, 김경호,권 선주, 윤종규, 허인	2021.6.24	[결의사항] -그룹 탄소중립 추진(안)	가결
		2021.10.19	[결의사항] -그룹 환경·사회 리스크 관리 모범규준 제정(안)	가결
		2021.12.16	[보고사항] -2022년 그룹 ESG 주요 추진 계획	

2. 사외이사 등의 보수현황

(단위 : 백만원)

구 분	인원수	주총승인금액	지급총액	1인당 평균 지급액	비 고
사외이사	7	3,000	666	83	기본급 및 회의비
기타비상무이사	1				

* 해당기간 : 2021.1.1~2021.12.31

* 인원수 : 2021.12.31 기준

* 주총승인금액 : 상임이사 보수를 포함한 승인금액임

* 1인당 평균 지급액 : 지급총액 / 연환산인원수

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

2021년에는 글로벌 경제 리오프닝 기대감, 미국의 재정개혁 정책, 신재생 에너지 정책 등으로 전세계 경기 회복에 대한 기대감이 강화되었습니다. 다만, 하반기 들어서는 오미크론바이러스 변수에 의해서 리오프닝 기대가 좌절되었고, 고물가 현상이 고착화되면서 실질소득 약화에 대한 우려도 확산되었습니다.

현재 7%대의 소비자물가를 기록하는 미국의 경우에는, 2022년 연내 3~4회의 금리인상이 예상되고 있습니다. 즉 코로나 경제 위기를 방어하기 위해 공급된 유동성 요인과 공급 병목 현상에 의해 수급불안이 확산된 원자재가격 상승 등으로 물가 통제의 유인이 강화된 것입니다. 이에 IMF도 미국의 금리인상 필요성, 그리고 미국 금리인상에 따른 신흥국의 부채위험 등을 경고하고 있습니다.

2022년 상반기 중에는 미국의 금리인상과 고물가 현상 등으로, 미국을 필두로 선진국경제의 회복 모멘텀이 약화될 것입니다. 특히 그동안 회복세를 보인 소비심리와 기업심리지수 등도 다소 위축되어, 실물경제의 둔화를 대변할 가능성이 큼니다. 이에 따라 신흥국들 역시 연쇄적인 교역 악화 및 생산 둔화 등으로 성장률이 다소 둔화될 가능성이 상존합니다.

다만, 2022년 하반기에는 오미크론 백신이 출시되어, 코로나 확진자 수가 감소할 가능성이 있고, 이에 경제 리오프닝의 가능성도 현실화될 것으로 전망됩니다. 이 경우, 일부 원자재 등에서 발생했던 '수급 불안 양상'이 다소 해소되고, 고물가 현상도 제어될 수 있습니다. 이에 실질 소득과 소비심리가 다소 개선되면서 미국 중심의 경제 개선세가 글로벌 경제를 이끌어갈 것입니다. 특히 미국은 반도체 중심의 성장이 재개되면서 완만한 회복을 이루고, 이에 연간 실질 GDP성장률 기준으로 3%중반대의 성과를 기록할 전망입니다.

2021년 한국경제는 연간 4.0% 성장하면서 -0.9% 역성장했던 2020년과 비교해 빠른 회복세를 보였습니다. 수출과 설비투자가 코로나19 재유행에도 불구하고 큰 폭으로 개선되면서 경기회복을 주도했으며, 민간소비는 크게 감소했으나 비대면 소비 증가와 재난지원금 지급 등이 소비 위축을 제한했습니다. 2021년초 국내외 주요 전망기관들이 3%초반의 성장을 예상했던 것과 비교하면 빠른 회복세를 보인 것입니다.

2022년에는 한국경제는 2.8% 성장할 것으로 예상됩니다. 1분기 실질GDP가 잠재수준을 하회하는 상태에서 시작된 점을 고려하면, 여전히 기저효과가 반영된 성장률로 볼수 있습니다. 분기별로 보면 실질GDP와 민간소비가 각각 2022년 3분기와 4분기에 코로나19 이전 추세를 상회하면서 한국경제가 실질적으로 정상 수준으로 복귀하는 한 해가 될 것입니다. 민간소비는 오미크론 변이 확산에 따른 재위축 우려가 있으나, 방역 패스 실행 및 실질 구매력 개선 등으로 회복세가 지속될 것으로 예상됩니다. 설비투자는 정상 수준(추세 증가율 3.5%)으로 복귀하면서 증가율은 둔화될 것으로 보입니다. 다만, 내수·수출의 개선(설비투자 조정압력 높은 수준), IT(반도체) 뿐만 아니라, 비IT(배터리, 철강·조선 친환경 전환)의 전반적 투자 개

선 등으로 건조한 흐름을 지속할 것입니다. 건설투자는 수도권 아파트 공급, 인프라 투자(그린 뉴딜 구축) 등으로 증가세로 전환될 것으로 보입니다. 수출은 큰 폭 증가한 이후 성장세가 둔화되나, 세계경제 회복과 교역량 증대, 주요국의 신산업 투자 등으로 개선세가 유지될 것으로 전망됩니다.

2022년 소비자물가 상승률은 유가 상승세 둔화, 공급 차질 완화 등으로 상고하저 흐름을 보일 것으로 예상되나, 물가의 하방 경직성과 지속성이 높아지면서 2021년 2.5%보다 높은 연간 2% 후반을 기록할 것으로 예상됩니다. 상반기 중에는 국제유가가 우크라이나 등 지정학적 리스크, 공급차질 등으로 높은 수준을 유지할 것으로 보이며, 인플레이션 기대심리도 확산되면서 월별 소비자물가 상승률이 3%를 상회할 가능성이 높아 보입니다. 다만, 연말로 갈수록 난방수요 감소, 원유 수급불안 완화 등에 따른 유가 상승세 진정, 글로벌 공급 병목 완화 등으로 소비자물가 상승률은 점진적으로 낮아질 것으로 판단됩니다.

인플레이션과 금융불균형 누증에 대한 우려 확대에 2022년 1분기에 기준금리가 인상됐습니다('21.11월 0.75% → 1.00%, '22.1월 1.00% → 1.25%). 국내 금융불균형이 확대됨에 따라 대내외 충격 발생 시, 실물경기와 금융시스템에 미치는 영향이 커지고 있는데다, 최근 인플레이션 우려가 크게 높아진 데 따른 것입니다. 추가 기준금리 인상은 한국경제가 코로나19 이전 추세를 회복한 이후인 2022년 4분기에 재개될 것으로 전망합니다('22.4Q 1.25% → 1.50%). 이는 빠른 금리인상에 따른 경기회복세 약화가능성이 높아지면서 금리인상 속도 조절이 필요하기 때문입니다. KDI가 고부채 국면에서 금리인상에 따른 경제성장 둔화 효과가 저부채 국면의 두 배라며 금리인상의 속도 조절이 필요하다고 주장했습니다. 또한 이주열 한은 총재의 임기 종료('22.3월말)와 신임 총재 부임, 대통령 선거(3/9일), 지방선거(6/1일) 등은 금리정책 변경에 부담이 될 것입니다. 반면, 인플레이션 상승과 美 통화정책 정상화 가속화 등은 4분기로 예상했던 추가 금리인상 시점을 앞당기는 요인이 될 것입니다.

국고채 금리는 최근 국채 수급 부담과 美 금리 상승 등으로 급등했으나, 상반기 중에는 연초 불안심리가 소폭 완화되는 흐름이 예상됩니다. 채권시장은 2~3차례의 추가 금리인상 가능성을 대부분 선반영하고 있으며, 추경용 적자국채 규모 및 美 통화정책정상화 일정 등에 대한 불확실성이 완화되는 시점부터 급등세가 진정될 가능성이 있습니다. 다만, 2022년 하반기에는 미국의 본격적인 통화정책 정상화, 국내 금리인상 재개 가능성, 국내경제 정상화와 인플레이션 기대심리 통제 필요성 등으로 국고채 금리 상승세가 이어질 전망입니다. 한편, 차기 정부의 재정정책 성향과 추경 여부, 차기 한은 총재의 정책 성향 등에 따른 정책 불확실성은 모니터링 요인이 될 것입니다.

2022년에는 대내외 위험요인이 존재하고 있습니다. 첫째로는 오미크론 변이 확산, 인플레이션 상승과 빠른 금리인상, 지정학적 리스크 등의 리스크 발현에 따라 국내외 경제가 급격히 둔화될 위험이 있습니다. 둘째로는 방역조치 강화로 대면활동이 위축되면서 자영업자 부실이 급증할 위험이 있습니다. 셋째, 완화적 정책의 되돌림 과정에서 금융시장 불안심리가 심화되면서 자산가격이 급락하고, 더 나아가 신용경색이 발생할 위험도 내재해 있습니다.

2020년 코로나19에 따른 실물 위기가 발생함에 따라 주요 선진국에서는 무제한적인 재정정책을 실행하였으며, 한국도 적극적인 재정정책을 통해 경제 주체의 도산을 막기 위해 노력하였습니다. 한편 빠른 백신 개발 및 접종 본격화로 2022년부터 선진국 경제는 좀 더 강한 회복세를 보일 것으로 기대하고 있는 상황이나, 확산 속도가 더 빠른 새로운 변이 바이러스의 출현으로 여전히 미래 상황은 불투명한 현실입니다. 또한 코로나19에 따른 전세계 공급망 훼손과 노동력 이탈, 배달경제 성장에 따른 노동시장변화 등으로 미국의 인플레이션이 심화되

면서 재정정책 및 금리정책도 변곡점을 맞이하고 있습니다. 쉽게 예상할 수 없는 현실 세계의 혼란으로 인해 금융업계는 엄청난 변화에 직면하고 있으며, 다양한 위기와 기회 요인이 발생할 것으로 예상됩니다.

글로벌 금융위기 이후 유동성이 증가하고 자산가격이 급등하면서 심화된 양극화는 코로나19 팬데믹으로 인해 더욱 가속되었습니다. 폭발적인 유동성 장세로 부동산과 주식 등 자산가격이 폭등하였고, 자산이 없는 계층과 자산을 보유한 계층간의 격차가 더욱 확대되었습니다. 양극화는 서민층에서는 대출 자금수요를 증가시키고, 부유층에서는 자산관리 수요를 증가시키고 있습니다. 무엇보다도, 현재 미국이 인플레이션에 대한 우려로 금리를 높이면서 자산 가격에도 큰 변동이 발생하고 있으며, 고객들의 자산을 효과적으로 관리해 줄 필요성이 더욱 커지고 있습니다. 또한, 서민층의 대출 증가도 높아지는 금리로 인해 부실 비율이 상승할 것이기 때문에 지속적인 관리가 필요한 상황입니다.

코로나19로 비대면 서비스가 빠르게 주류 시장으로 올라오면서, 치열한 온라인 경쟁에서 고객을 확보하기 위해 금융회사들은 빅데이터, 인공지능 등을 이용하여 더 편리한 서비스를 제공하기 위해 노력하고 있습니다. 또한 로보 어드바이저 등을 통해 자산관리의 대중화가 빠르게 확산되고 있으며, 확대되고 있는 WM 시장의 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, 경제 위기의 순간에도 고객 수익률을 방어해주는 자산관리 능력을 보여줄 수 있다면, 금융 플랫폼이 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 2020년 30만명 이하로 떨어졌으며, 20~30대 여성의 수 자체가 줄어들고 혼인율도 떨어지고 있는 상황입니다. 대출의 주 수요층이 30세 전후의 결혼 인구임을 감안하면, 향후 20여년 후에는 금융시장이 크게 위축되기 시작할 것입니다. 또한, 국내 금융자산의 주 보유층인 50~60대도 기대수명 감안시 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 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 코로나19 장기화로 경기 회복세가 둔화되고 있는 어려운 경영환경 속에서도 '세상을 바꾸는 금융'이라는 미션 아래, '고객의 행복'과 '더 나은 세상'을 만들기 위해 조직의 역량을 강화하는데 집중하였습니다.

계열사별 본업 경쟁력 강화를 통해 리딩금융그룹으로서의 지위를 공고히 하였으며, 푸르덴셜생명 인수에 따른 생명보험 부문 경쟁력 강화와 증권업 호조 영향 등으로 그룹 내 비은행 부문의 순이익 비중이 40% 이상으로 확대되었습니다. 글로벌 영역에서도 캄보디아 프라삭과 인도네시아 부코핀은행 인수 등 적극적인 해외진출을 통해 미래 수익기반을 확보함으로써 균형잡힌 포트폴리오를 구축하게 되었습니다.

뿐만 아니라, '평생금융파트너로서, 고객에게 가장 사랑받는 No.1 금융플랫폼기업'이라는 중장기 전략목표 달성을 위해, 고객의 편의와 이익을 최우선 가치로 하여 상품과 서비스 측면에서의 혁신도 지속적으로 추진하고 있습니다. 빅테크, 핀테크와의 고객접점 경쟁에서 주도권을 확보하기 위한 Payment 경쟁력과 자산관리 역량 확보를 위해 그룹 차원의 대응을 강화함과 동시에, 비금융플랫폼 또한 지속적으로 확장해나가고 있습니다.

한편, 그룹 차원의 ESG 위원회를 신설하고, 탈석탄 금융 및 탄소중립의 선언 등 국내에서 가장 선제적이고 모범적인 ESG 경영활동으로 지속가능한 성장을 추구하고 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
여신전문업 부문	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 KB자산운용 KB부동산신탁 KB인베스트먼트
보험부문	손해보험 및 생명보험 사업과 이에 수반되는 업무	KB손해보험 푸르덴셜생명 KB생명보험

저축은행부문	상호저축은행법에 따른 서민/중소기업 대상 여신/수신 업무 등	KB저축은행
기타부문	컴퓨터 관련 기기 및 시스템의 유지보수 등 상기 사업 부문에 수반되는 지원업무, 신용조사 및 채권추심업	KB데이터시스템 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.

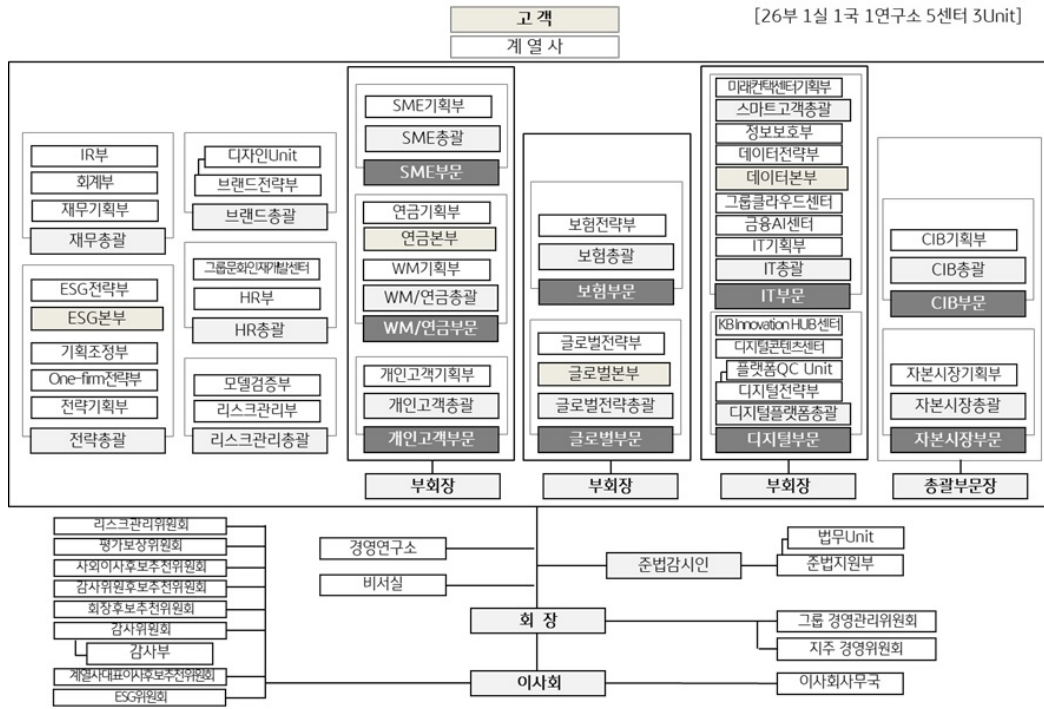
(4) 신규사업 등의 내용 및 전망

자회사인 KB손해보험은 2021년 10월 보험업계 최초로 헬스케어 자회사를 설립하여 손자회사로 편입하였습니다. 디지털 헬스케어 플랫폼 신사업 진출을 통해 비금융 영역에서의 수익원을 다각화 하고, 손해보험 경쟁력 강화를 하고자 합니다.

자회사인 KB국민카드는 태국 여신전문회사인 'J Fintech Co., Ltd'의 지분을 49.99% 인수하여 2021년 1월 손자회사로 편입하였고, 현재 'KB J Capital Co., Ltd'라는 사명으로 변경후 영업중입니다. 또한 자회사인 KB데이터시스템은 인도네시아 현지 IT법인인 'PT KB Data Systems Indonesia'을 설립 후 2021년 3월 손자회사로 편입하였으며, 신남방지역에서의 계열사 진출을 지원할 계획입니다.

KB금융그룹은 향후 그룹의 포트폴리오를 더욱 견고하게 다지고, 미래성장동력을 확보하기 위해 글로벌 비즈니스를 강화해 나갈 것입니다.

(5) 조직도



2. 주주총회 목적사항별 기재사항

□ 재무제표의 승인

제1호 의안 : 2021 회계연도(2021.1.1~2021.12.31) 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 14 기말 : 2021년 12월 31일 현재

제 13 기말 : 2020년 12월 31일 현재

주식회사 KB금융지주

(단위 : 백만원)

과목	제 14(당)기말		제 13(전)기말	
자 산				
Ⅰ. 현금 및 예치금	608,076		23,084	
Ⅱ. 당기손익-공정가치 측정 금융자산	440,760		474,262	
Ⅲ. 상각후원가 측정 대출채권	249,128		179,542	
Ⅳ. 종속기업투자	26,741,438		26,519,880	
Ⅴ. 유형자산	4,444		7,730	
Ⅵ. 무형자산	16,673		13,267	
Ⅶ. 순확정급여자산	221		-	
Ⅷ. 이연법인세자산	5,583		3,189	
Ⅸ. 기타자산	805,056		887,537	
자 산 총 계		28,871,379		28,108,491
부 채				
Ⅰ. 차입부채	-		100,000	
Ⅱ. 사채	5,552,791		6,128,043	
Ⅲ. 순확정급여부채	-		59	
Ⅳ. 당기법인세부채	570,519		716,473	
Ⅴ. 기타부채	235,095		178,296	
부 채 총 계		6,358,405		7,122,871
자 본				
Ⅰ. 자본금	2,090,558		2,090,558	
Ⅱ. 신종자본증권	2,837,981		1,695,778	
Ⅲ. 자본잉여금	14,754,747		14,754,747	
Ⅳ. 기타포괄손익누계액	(8,330)		(8,032)	
Ⅴ. 이익잉여금	3,974,206		3,588,757	
Ⅵ. 자기주식	(1,136,188)		(1,136,188)	
자 본 총 계		22,512,974		20,985,620
부 채 및 자 본 총 계		28,871,379		28,108,491

2) 포괄손익계산서

제 14 기 : 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

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

주식회사 KB금융지주

(단위 : 백만원)

과 목	제 14(당)기		제 13(전)기	
I. 순이자손익		(111,077)		(124,393)
1. 이자수익	9,392		8,044	
상각후원가 측정 금융상품 이자수익	6,548		3,788	
당기손익-공정가치 측정 금융상품 이자수익	2,844		4,256	
2. 이자비용	(120,469)		(132,437)	
II. 순수수수료손익		(8,157)		(8,338)
1. 수수료수익	975		841	
2. 수수료비용	(9,132)		(9,179)	
III. 당기손익-공정가치 측정 금융상품순손익		20,250		12,663
IV. 기타영업손익		1,620,238		1,571,239
V. 일반관리비		(85,417)		(71,854)
VI. 신용손실충당금반영전 영업손익		1,435,837		1,379,317
VII. 신용손실충당금 전입액		(417)		(465)
VIII. 영업이익		1,435,420		1,378,852
IX. 영업외손익		1,165		514
X. 법인세비용차감전순이익		1,436,585		1,379,366
XI. 법인세수익		2,281		49
XII. 당기순이익		1,438,866		1,379,415
XIII. 법인세비용차감후 당기기타포괄손익		(298)		(368)
당기손익으로 재분류되지 않는 포괄손익		(298)		(368)
1. 순확정급여부채의 재측정요소	(298)		(368)	
XIV. 당기총포괄이익		1,438,568		1,379,047
XV. 주당이익				
기본주당이익		3,509원		3,482원
희석주당이익		3,436원		3,438원

3) 이익잉여금처분계산서(안)

제 14 기 : 2021년 01월 01일 부터
 2021년 12월 31일 까지
 처분예정일 : 2022년 03월 25일

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

(단위 : 백만원)

과 목	제 14(당) 기		제 13(전) 기	
I. 미처분이익잉여금		2,291,704		2,045,176
1. 전기이월미처분이익잉여금	1,216,602		688,621	
2. 당기순이익	1,438,866		1,379,415	
3. 분기배당	(292,226)		-	
4. 신증자본증권 배당	(71,538)		(22,860)	
II. 임의적립금 등의 이입액		664		-
1. 대손준비금	664		-	
III. 이익잉여금처분액		997,186		828,574
1. 이익준비금	143,887		137,942	
2. 대손준비금	-		979	
3. 배당금	853,299		689,653	
가. 현금배당(주당배당금(률))				
당기: 2,190원(43.8%)	853,299		689,653	
전기: 1,770원(35.4%)				
IV. 차기이월미처분이익잉여금		1,295,182		1,216,602

4) 자본 변동 표

제 14 기 : 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

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

주식회사 KB금융지주

(단위 : 백만원)

과 목	자 본 금	신종 자본증권	자 본 잉여금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	자기주식	총 계
2020.1.1 (전기초)	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
순확정급여부채의 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 (전기말)	2,090,558	1,695,778	14,754,747	(8,032)	3,588,757	(1,136,188)	20,985,620
2021.1.1(당기초)	2,090,558	1,695,778	14,754,747	(8,032)	3,588,757	(1,136,188)	20,985,620
총포괄이익							
당기순이익	-	-	-	-	1,438,866	-	1,438,866
순확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	(298)	-	-	(298)
자본에 직접 인식된 주주와의 거래							
연차배당	-	-	-	-	(689,653)	-	(689,653)
분기배당	-	-	-	-	(292,226)	-	(292,226)
신종자본증권발행	-	1,142,203	-	-	-	-	1,142,203
신종자본증권배당	-	-	-	-	(71,538)	-	(71,538)
2021.12.31 (당기말)	2,090,558	2,837,981	14,754,747	(8,330)	3,974,206	(1,136,188)	22,512,974

5) 현금흐름표

제 14 기 : 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

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

주식회사 KB금융지주

(단위 : 백만원)

과 목	제 14(당)기		제 13(전)기	
I. 영업활동으로부터의 현금흐름		1,346,081		1,389,345
1. 당기순이익	1,438,866		1,379,415	
2. 손익조정사항	18,509		13,888	
(1) 감가상각비 및 상각비	6,506		4,357	
(2) 신용손실충당금전입액	417		465	
(3) 주식보상비용	9,230		4,034	
(4) 순이자손익	4,379		3,705	
(5) 당기손익-공정가치 측정 금융자산 평가손익	(355)		2,606	
(6) 외화환산손익	-		(117)	
(7) 기타손익	(1,668)		(1,162)	
3. 자산·부채의 증감	(111,294)		(3,958)	
(1) 예치금	(90,000)		-	
(2) 이연법인세자산	(2,281)		4,477	
(3) 기타자산	4,822		(4,631)	
(4) 기타부채	(23,835)		(3,804)	
II. 투자활동으로부터의 현금흐름		(258,745)		(2,494,020)
1. 당기손익-공정가치 측정 금융자산의 취득	(3,061,906)		(4,872,350)	
2. 당기손익-공정가치 측정 금융자산의 처분	3,096,540		4,809,391	
3. 종속기업투자의 취득	(219,268)		(2,347,543)	
4. 상각후원가 측정 대출채권의 증가	(70,000)		(60,000)	
5. 유형자산의 취득	(661)		(5,370)	
6. 유형자산의 처분	194		-	
7. 무형자산의 취득	(3,603)		(2,321)	
8. 무형자산의 처분	3,482		-	
9. 보증금의 순증감	(2,358)		(12,678)	
10. 기타투자활동	(1,165)		(3,149)	
III. 재무활동으로부터의 현금흐름		(592,344)		1,109,222
1. 차입부채의 차입	-		440,000	
2. 차입부채의 상환	(100,000)		(340,000)	
3. 사채의 발행	389,405		1,537,091	
4. 사채의 상환	(970,000)		(940,000)	
5. 배당금의 지급	(981,879)		(861,092)	
6. 리스부채의 원금상환	(535)		(610)	
7. 신종자본증권의 발행	1,142,203		1,296,693	

8. 신종자본증권 배당금지급	(71,538)		(22,860)	
IV. 현금 및 현금성자산의 순증감 (I+II+III)		494,992		4,547
V. 기초 현금 및 현금성자산 (주석29)		23,081		18,534
VI. 기말 현금 및 현금성자산 (주석29)		518,073		23,081

(2) 연결재무제표

1) 연결재무상태표

제 14 기말 : 2021년 12월 31일 현재

제 13 기말 : 2020년 12월 31일 현재

주식회사 KB금융지주와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제 14(당)기말		제13(전)기말	
자 산				
I. 현금 및 예치금	31,009,374		25,608,842	
II. 당기손익-공정가치 측정 금융자산	66,005,815		61,035,455	
III. 파생금융자산	3,721,370		5,545,385	
IV. 상각후원가 측정 대출채권	417,900,273		377,166,984	
V. 투자금융자산	104,847,871		98,695,426	
VI. 관계기업 및 공동기업 투자	448,718		771,435	
VII. 유형자산	5,239,898		5,433,554	
VIII. 투자부동산	2,514,944		2,533,539	
IX. 무형자산	3,266,357		3,351,133	
X. 순확정급여자산	100,083		50,597	
XI. 당기법인세자산	98,798		109,772	
XII. 이연법인세자산	159,093		65,058	
XIII. 매각예정자산	237,318		197,727	
XIV. 매각예정처분자산집단	171,749		-	
XV. 기타자산	28,174,173		30,155,037	
자 산 총 계		663,895,834		610,719,944
부 채				
I. 당기손익-공정가치 측정 금융부채	12,088,980		11,810,058	
II. 파생금융부채	3,682,258		5,222,897	
III. 예수부채	372,023,918		338,580,220	
IV. 차입부채	56,912,374		49,827,156	
V. 사채	67,430,188		62,760,687	
VI. 총당부채	808,604		714,903	
VII. 순확정급여부채	225,521		239,567	
VIII. 당기법인세부채	662,672		764,981	
IX. 이연법인세부채	1,470,981		1,177,799	
X. 보험계약부채	57,165,936		54,415,296	
XI. 기타부채	43,130,482		41,804,023	
부 채 총 계		615,601,914		567,317,587
자 본				
I. 지배기업주주지분	47,460,582		42,544,574	
1. 자본금	2,090,558		2,090,558	
2. 신종자본증권	2,838,221		1,695,988	

3. 자본잉여금	16,940,231		16,723,589	
4. 기타포괄손익누계액	1,047,274		630,011	
5. 매각예정처분자산집단 관련 기타포괄손익누계액	7,671		-	
6. 이익잉여금	25,672,815		22,540,616	
7. 자기주식	(1,136,188)		(1,136,188)	
II. 비지배지분	833,338		857,783	
자 본 총 계		48,293,920		43,402,357
부 채 와 자 본 총 계		663,895,834		610,719,944

※ 제13(전)기말은 K-IFRS 제1019호(종업원 급여)에 관한 IFRS 해석위원회의 안건 결정을 반영하여 소급수정한 수치임.

2) 연결포괄손익계산서

제 14 기 : 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

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

주식회사 KB금융지주와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제 14(당)기		제 13(전)기	
I. 순이자이익(주석5,28)		11,229,572		9,722,274
1. 이자수익	15,210,878		14,485,747	
기타포괄손익-공정가치 측정 및 상각후원가 측정 금융상품 이자수익	14,620,490		13,826,382	
당기손익-공정가치 측정 금융상품 이자수익	590,388		659,365	
2. 이자비용	(3,981,306)		(4,763,473)	
II. 순수수수료이익(주석5,29)		3,625,583		2,958,939
1. 수수료수익	5,323,606		4,527,024	
2. 수수료비용	(1,698,023)		(1,568,085)	
III. 순보험손익(주석5,38)		556,711		299,993
1. 보험수익	16,107,858		14,386,640	
2. 보험비용	(15,551,147)		(14,086,647)	
IV. 당기손익-공정가치 측정 금융상품순손익(주석5,30)		995,304		1,011,366
1. 당기손익조정접근법 조정전 순손익	1,160,981		1,221,610	
2. 당기손익조정접근법 조정 손익	(165,677)		(210,244)	
V. 기타영업손익(주석5,31)		(1,923,567)		(1,499,930)
VI. 일반관리비(주석5,32)		(7,200,853)		(6,814,812)
VII. 신용손실충당금 반영전 영업이익(주석5)		7,282,750		5,677,830
VIII. 신용손실충당금전입액(주석5,7,11,12,19,24)		(1,185,133)		(1,043,498)
IX. 영업이익		6,097,617		4,634,332
X. 영업외손익		(16,011)		145,640
1. 관계기업 및 공동기업 투자손익(주석13)	93,526		(43,750)	
2. 기타영업외손익(주석33)	(109,537)		189,390	
XI. 법인세비용차감전순이익		6,081,606		4,779,972
XII. 법인세비용(주석34)		(1,697,225)		(1,264,394)
XIII. 당기순이익(주석5)		4,384,381		3,515,578
XIV. 법인세비용차감후기타포괄손익		222,758		472,270
후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 포괄손익		871,654		817,524
1. 순확정급여부채의 재측정요소(주석25)	(45,510)		(13,434)	
2. 관계기업 및 공동기업 기타포괄손익에 대한 지분	51		(1)	
3. 기타포괄손익-공정가치 측정 지분상품 관련 손익	903,398		822,140	
4. 당기손익-공정가치 지정 금융부채 신용위험변동손익	13,715		8,819	
후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 포괄손익		(648,896)		(345,254)
1. 외환차이	255,907		(187,283)	
2. 기타포괄손익-공정가치 측정 채무상품 관련 손익	(924,698)		(356,572)	
3. 관계기업 및 공동기업 기타포괄손익에 대한 지분	498		(6,846)	
4. 현금흐름위험회피수단의 손익(주석9)	20,864		(1,264)	
5. 해외사업장순투자위험회피수단의 손익(주석9)	(57,935)		64,269	
6. 특별계정 기타포괄손익	(63,814)		(9,683)	

7. 손익변동성 조정손익(주석38)	120,282		152,125	
XV. 당기총포괄이익		4,607,139		3,987,848
당기순이익의 귀속(주석5)		4,384,381		3,515,578
지배기업주주지분순이익	4,409,543		3,468,448	
비지배지분순이익	(25,162)		47,130	
당기총포괄이익의 귀속		4,607,139		3,987,848
지배기업주주지분총포괄이익	4,610,549		3,966,361	
비지배지분총포괄이익	(3,410)		21,487	
XVI. 주당이익(주석37)				
기본주당이익		11,134원		8,843원
희석주당이익		10,890원		8,730원

※ 제13(전)기는 K-IFRS 제1019호(종업원 급여)에 관한 IFRS 해석위원회의 안건 결정을 반영하여 소급수정한 수치임.

3) 연결자본변동표

제 14 기 : 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

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

주식회사 KB금융지주와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과목	지배기업 주주지분							비지배지분	총계
	자본금	신종자본 증권	자본잉여금	기타포괄 손익누계액	매각예정처분 자산집단 관련 기타포괄손익 누계액	이익잉여금	자기주식		
2020.1.1 (전기초)	2,090,558	399,205	17,122,777	348,021	-	19,709,545	(1,136,188)	585,407	39,119,325
회계정책변경의 효과(주석2)	-	-	-	20,723	-	9,927	-	-	30,650
회계정책변경의 효과 반영 후 금액	2,090,558	399,205	17,122,777	368,744	-	19,719,472	(1,136,188)	585,407	39,149,975
당기총포괄이익									
당기순이익	-	-	-	-	-	3,468,448	-	47,130	3,515,578
순확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	(13,145)	-	-	-	(289)	(13,434)
외환차이	-	-	-	(162,906)	-	-	-	(24,377)	(187,283)
기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품 관련 손익 및 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 변동 손익	-	-	-	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 (전기말)	2,090,558	1,695,988	16,723,589	630,011	-	22,540,616	(1,136,188)	857,783	43,402,357
2021.1.1 (당기초)	2,090,558	1,695,988	16,723,589	630,011	-	22,540,616	(1,136,188)	857,783	43,402,357
당기총포괄이익									
당기순이익	-	-	-	-	-	4,409,543	-	(25,162)	4,384,381
순확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	(45,742)	-	-	-	232	(45,510)
외환차이	-	-	-	241,273	-	-	-	14,634	255,907
기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품 관련 손익 및 이익잉여금 대체	-	-	-	201,697	-	(223,928)	-	931	(21,300)
관계기업 및 공동기업 기타포괄손익에 대한 지분	-	-	-	549	-	-	-	-	549
현금흐름위험회피수단의 손익	-	-	-	20,864	-	-	-	-	20,864
해외사업장순투자위험회피수단의 손익	-	-	-	(57,935)	-	-	-	-	(57,935)
특별계정기타포괄손익	-	-	-	(63,814)	-	-	-	-	(63,814)
당기손익-공정가치지정 금융부채 신용위험 변동 손익	-	-	-	13,715	-	-	-	-	13,715
손익변동성 조정손익	-	-	-	120,282	-	-	-	-	120,282
자본내 계정대체	-	-	-	(7,671)	7,671	-	-	-	-
자본에 직접 인식된 주주와의 거래									
연차배당	-	-	-	-	-	(689,653)	-	-	(689,653)

분기배당	-	-	-	-	-	(292,226)	-	-	(292,226)
신종자본증권 발행	-	1,142,233	-	-	-	-	-	-	1,142,233
신종자본증권배당	-	-	-	-	-	(71,537)	-	(24,145)	(95,682)
사업결합관련 비지배지분변동	-	-	-	-	-	-	-	1,994	1,994
비지배주주와의 거래	-	-	216,853	(5,955)	-	-	-	(18,306)	192,592
기타	-	-	(211)	-	-	-	-	25,377	25,166
2021.12.31 (당기말)	2,090,558	2,838,221	16,940,231	1,047,274	7,671	25,672,815	(1,136,188)	833,338	48,293,920

※ 2020.1.1(전기초) 및 2020.12.31(전기말)은 K-IFRS 제1019호(종업원 급여)에 관한 IFRS 해석위원회의 안건 결정을 반영하여 소급수정한 수치임.

4) 연결현금흐름표

제 14 기 : 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

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

주식회사 KB금융지주와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제 14(당)기	제 13(전)기
I. 영업활동으로부터의 현금흐름	(6,700,265)	(11,540,694)
1. 당기순이익	4,384,381	3,515,578
2. 손익조정사항	5,550,573	4,807,833
(1) 당기손익-공정가치 측정 금융상품 순손익	(274,515)	(566,447)
(2) 위험회피목적 파생금융상품 순손익	213,996	(52,696)
(3) 파생금융상품공정가치평가총당금환입액	-	(3,198)
(4) 신용손실총당금전입액	1,185,133	1,043,498
(5) 투자금융자산순손익	97,813	(278,805)
(6) 관계기업 및 공동기업 투자손익	(93,526)	43,750
(7) 감가상각비 및 상각비	850,614	874,911
(8) VOBA상각비	156,074	173,866
(9) 유무형자산기타순손익	1,974	(124,218)
(10) 주식보상비용	101,935	49,364
(11) 책임준비금전입액	2,761,135	2,709,818
(12) 확정급여형퇴직급여	237,315	216,891
(13) 순이자손익	256,736	458,210
(14) 외화환산손익	(665,282)	(116,786)
(15) 영가매수차익	(288)	(145,067)
(16) 기타 손익	721,459	524,742
3. 자산·부채의 증감	(16,635,219)	(19,864,105)
(1) 당기손익-공정가치 측정 금융자산	(6,149,781)	(7,139,647)
(2) 파생금융상품	39,343	(38,376)
(3) 기타포괄손익-공정가치 측정 대출채권	(24,618)	81,803
(4) 상각후원가 측정 대출채권	(41,457,544)	(31,126,636)
(5) 당기법인세자산	10,581	(54,539)
(6) 이연법인세자산	(92,967)	(15,108)
(7) 기타자산	(3,724,562)	(9,126,046)
(8) 당기손익-공정가치 측정 금융부채	759,989	(3,247,108)
(9) 예수부채	32,497,922	27,381,662
(10) 당기법인세부채	(102,273)	323,313
(11) 이연법인세부채	294,130	(120,023)
(12) 기타부채	1,314,561	3,216,600
II. 투자활동으로부터의 현금흐름	(3,856,014)	(10,988,410)
1. 위험회피목적 파생금융상품의 순현금흐름	427	(64,177)
2. 당기손익-공정가치 측정 금융자산의 처분	13,788,604	14,169,758
3. 당기손익-공정가치 측정 금융자산의 취득	(12,298,792)	(13,923,371)
4. 투자금융자산의 처분	50,825,909	83,143,443

5. 투자금융자산의 취득	(56,633,996)		(92,206,817)
6. 관계기업투자의 처분	678,636		210,266
7. 관계기업투자의 취득	(261,881)		(515,342)
8. 유형자산의 처분	7,016		6,465
9. 유형자산의 취득	(286,613)		(424,862)
10. 투자부동산의 처분	177,033		646,263
11. 투자부동산의 취득	(118,961)		(53,196)
12. 무형자산의 처분	8,203		14,303
13. 무형자산의 취득	(191,696)		(182,859)
14. 종속기업 변동에 따른 순현금흐름	374,992		(1,951,245)
15. 기타	75,105		142,961
III. 재무활동으로부터의 현금흐름		10,821,398	25,262,276
1. 위험회피목적 파생금융상품의 순현금흐름	5,870		(16,202)
2. 차입부채의 순증감	7,321,582		10,683,659
3. 사채의 증가	121,767,039		119,705,016
4. 사채의 감소	(117,509,585)		(107,760,800)
5. 신탁계정미지급금의 증감	(509,106)		2,326,495
6. 보통주 배당 지급	(981,879)		(861,092)
7. 신종자본증권 배당 지급	(71,537)		(22,860)
8. 신종자본증권 발행	1,142,233		1,296,783
9. 비지배지분의 증감	(24,145)		(25,658)
10. 리스부채의 원금상환	(253,248)		(235,498)
11. 기타	(65,826)		172,433
IV. 외화표시 현금 및 현금성자산에 대한 환율변동효과		158,249	(171,805)
V. 현금 및 현금성자산의 순증감 (I+II+III+IV)		423,368	2,561,367
VI. 기초 현금 및 현금성자산 (주석39)		8,685,092	6,123,725
VII. 기말 현금 및 현금성자산 (주석39)		9,108,460	8,685,092

※ 제13(전)기는 K-IFRS 제1019호(종업원 급여)에 관한 IFRS 해석위원회의 안건 결정을 반영하여 소급수정한 수치임.

(3) 최근 2사업연도의 배당에 관한 사항

- 상기 (1) 재무제표 중 3) 이익잉여금처분계산서(안) 참조

□ 이사의 선임

제2호 의안 : 이사 선임의 건(기타비상무이사 1명, 사외이사 6명 선임)

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

구분	후보자 성명	생년월일	사외이사 후보자여부	감사위원회 위원인 이사 분리선출 여부	최대주주와의 관계	추천인
제2-1호 의안	이재근	1966.5.27	기타비상무이사후보	해당사항 없음	-	이사회
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
제2-5호 의안	권선주	1956.11.12	사외이사후보	해당사항 없음	-	사외이사후보추천위원회
제2-6호 의안	오규택	1959.2.20	사외이사후보	해당사항 없음	-	사외이사후보추천위원회
제2-7호 의안	최재홍	1962.8.1	사외이사후보	해당사항 없음	-	사외이사후보추천위원회
총 (7) 명						

나. 후보자의 주된직업 · 세부경력 · 해당법인과의 최근3년간 거래내역

구분	후보자성명	주된직업	세부경력		해당법인과의 최근 3년간 거래내역
			기간	내용	
제2-1호 의안	이재근 (신규선임) 임기 2년*	KB국민은행 은행장	2012.1~2013.1	KB금융지주 비서실 실장(직무대행)	해당사항 없음
			2013.1~2013.7	KB금융지주 비서실 실장	
			2013.7~2015.1	KB국민은행 판교테크노밸리 지점장	
			2015.1~2016.12	KB금융지주 재무기획부 부장	
			2017.1~2017.12	KB금융지주 재무총괄(CFO) 상무	
			2018.1~2018.12	KB국민은행 경영기획그룹 대표(상무)	
			2019.1~2019.12	KB국민은행 경영기획그룹 대표(전무)	
			2020.1~2021.12	KB국민은행 영업그룹 대표(이사부행장)	
		2022.1~현재	KB국민은행 은행장		
제2-2호 의안	선우석호 (재선임) 임기 1년	(사)한국 금융연구원 경영자문 위원회 위원	2006.11~2012.4	(주)엘지패션 사외이사	해당사항 없음
			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)	
			2016.12~2020.1 2	한국자산관리공사 사장자문위원회 위원	
			2017.3~2022.2	홍익대학교 경영대학 초빙교수	
2018.3~현재	(사)한국금융연구원 경영자문위원회 위원				
제2-3호 의안	최명희 (재선임) 임기 1년	내부통제 평가원 부원장	2005.3~2011.4	금융위원회 자체평가위원	해당사항 없음
			2014.3~2017.3	(주)기가레인 상근감사	
			2011.10~현재	내부통제평가원 부원장	
제2-4호	정구환	공증인가	2013.4~2014.8	한국의료분쟁조정중재원 상임조정위원	해당사항 없음

의안	(재선임) 임기 1년	법무법인 남부제일 공동대표 변호사	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	
제2-5호 의안	권선주 (재선임) 임기 1년	-	2012.1~2012.12	IBK기업은행 리스크관리본부장	해당사항 없음
			2013.1~2013.12	IBK기업은행 리스크관리본부장 겸 금융소비자보호센터 장	
			2013.12~2016.1 2	IBK기업은행 은행장	
			2017.4~2018.4	한국금융연구원 초빙 연구위원	
제2-6호 의안	오규택 (재선임) 임기 1년	중앙대학교 경영경제대학 경영학부 교수	2010.5~2012.5	키움증권 사외이사	해당사항 없음
			2011.1~2013.2	중앙대학교 경영전문대학원 원장	
			2011.9~2015.9	공적자금위원회 위원, 매각소위원회 위원장	
			2014.1~2016.1	중앙대학교 경영경제대학 학장	
			2007.2~2016.12	국민연금 위험관리위원회 위원, 성과평가보상위원회 위 원장, 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	이머징인프라스트럭처투자회사 이사	
1995.3~현재	중앙대학교 경영경제대학 경영학부 교수				
제2-7호 의안	최재홍 (신규선임) 임기 2년	강릉원주 대학교 멀티미디어 공학과 교수	2014.10~2020.3	쥬카카오 사외이사	해당사항 없음
			2022.2~현재	서울디지털재단 홍보대사	
			2007.3~현재	강릉원주대학교 멀티미디어공학과 교수	

* 이재근 이사의 임기는 2024년 3월 정기주주총회일까지임

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

후보자성명	체납사실 여부	부실기업 경영진 여부	법령상 결격 사유 유무
이재근	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
권선주	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음
오규택	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음
최재홍	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음

라. 후보자의 직무수행계획(사외이사 선임의 경우에 한함)

후보자 성명	직무수행계획
--------	--------

<p>선우석호</p>	<p>KB금융그룹의 미션인 '세상을 바꾸는 금융 - 고객의 행복과 더 나은 세상을 만들어 갑니다.'를 실현하는데 사외이사로서 역할과 책무를 다하겠습니다.</p> <p>홍익대학교 경영대학 교수와 한국금융학회 회장 및 한국재무학회 회장 등을 역임한 경력을 바탕으로 재무 및 리스크관리 분야의 전문성을 보유하고 있습니다. 또한, 한국기업지배구조원에서 기업지배구조 연구위원회위원/위원장 및 기업지배구조위원회 위원으로 10년 이상 재임하며 ESG에 관한 전문성도 보유하고 있습니다.</p> <p>이런 다양한 경험과 전문성을 바탕으로 장기적 관점에서 회사가 안정적으로 성장하고 가치를 창출할 수 있도록 경영전략과 목표를 적극적으로 검토하여 의견을 개진하겠습니다.</p> <p>지난 4년간 사외이사로 재임하면서 축적한 KB금융그룹의 기업문화와 지배구조 특성에 대한 이해를 바탕으로 KB금융그룹의 핵심가치가 실현될 수 있도록 역동적인 기업문화를 만들고, 지배구조의 안정화를 위해 노력하겠습니다.</p> <p>의사결정 사항에 관해 충분하게 정보를 얻고 철저하게 검토하여 의사 결정 과정에 적극적으로 참여하겠습니다. 또한, 특정 이해 관계를 대변하지않고 전체 주주 및 금융소비자 이익을 위하여 직무를 수행하겠습니다.</p>
<p>최명희</p>	<p>KB금융그룹의 미션인 '세상을 바꾸는 금융 - 고객의 행복과 더 나은 세상을 만들어 갑니다.'를 실현하는데 사외이사로서 역할과 책무를 다하겠습니다.</p> <p>씨티은행 영업부 총지배인, 금융감독원 국제협력실장, 한국외환은행 감사 등을 역임했으며 현재 내부통제평가원 부원장으로 재임 중으로 내부통제 분야의 전문성을 보유하고 있습니다. 또한, 사외이사후보추천위원회 위원장 등을 역임하며 KB금융그룹의 이사후보추천 절차에 대한 이해도가 높습니다.</p> <p>이런 다양한 경험과 전문성을 바탕으로 회사가 이사회에서 승인한 경영계획에 따라 경영하고 있는지 점검하고, 내부통제체계를 적정하게 구축하여 운영하고 있는지 감독하겠습니다.</p> <p>이사후보 추천 및 선임 절차의 기준을 고도화하고 운영의 투명성과 객관성이 유지될 수 있도록 다양한 의견을 제시하고 관리하겠습니다.</p> <p>의사결정 사항에 관해 충분하게 정보를 얻고 철저하게 검토하여 의사 결정 과정에 적극적으로 참여하겠습니다. 또한, 특정 이해 관계를 대변하지않고 전체 주주 및 금융소비자의 이익을 위하여 직무를 수행하겠습니다.</p>

<p style="text-align: center;">정구환</p>	<p>KB금융그룹의 미션인 '세상을 바꾸는 금융 - 고객의 행복과 더 나은 세상을 만들어 갑니다.'를 실현하는데 사외이사로서 역할과 책무를 다하겠습니다.</p> <p>40년간 검찰, 헌법재판소를 포함한 법조계 경력을 통해 법률 분야의 전문성을 보유하고 있으며, 한국소비자원 소비자분쟁조정위원회 위원장, 한국의료분쟁조정중재원 상임조정위원 등을 역임하면서 기업의 책무와 소비자 주권과 소비자 분쟁에 관한 실무경험을 축적하였습니다. 또한, 평가보상위원회 위원장 등의 경험을 통해 KB의 보수체계에 관한 이해도가 높습니다.</p> <p>이런 다양한 경험과 전문성을 바탕으로 이사회 결의사항 등의 적법성을 충실하게 확인하고 의견을 제시하여 이사회가 합리적인 의사결정을 내릴 수 있도록 하겠습니다. 또한, 금융소비자 관점에서 소비자 권익 보호를 위해 최선의 노력을 하겠습니다.</p> <p>임직원이 회사의 장기 이익에 부합하게 행동하도록 합리적이고 공정한 보수체계가 마련되고 운영되는지 감독하겠습니다.</p> <p>의사결정 사항에 관해 충분히 정보를 얻고 철저하게 검토하여 의사 결정 과정에 적극적으로 참여하겠습니다. 또한, 특정 이해 관계를 대변하지 않고 전체 주주 및 금융소비자의 이익을 위하여 직무를 수행하겠습니다.</p>
<p style="text-align: center;">권선주</p>	<p>KB금융그룹의 미션인 '세상을 바꾸는 금융 - 고객의 행복과 더 나은 세상을 만들어 갑니다.'를 실현하는데 사외이사로서 역할과 책무를 다하겠습니다.</p> <p>IBK기업은행에서 CS센터장, 외환사업부장, 중부지역본부장, 카드사업본부 부행장, 리스크관리본부 부행장을 거쳐 은행장을 역임하여 금융업 전반에 관한 높은 이해도를 보유하고 있습니다. 또한, 리스크관리위원회 위원장 역할을 수행하여 그룹의 리스크관리 정책과 현황에 관한 이해도가 높습니다.</p> <p>코로나 19로 인한 불확실한 경영환경에서 회사가 건전한 리스크 관리체계를 마련할 수 있도록 선제적으로 점검하고 개선하겠습니다. 또한, 글로벌을 비롯하여 신규 사업 등에 진출할 때 경영진의 의사결정이 특정 관점에 치우치지 않도록 균형 잡힌 의견을 제시하겠습니다.</p> <p>의사결정 사항에 관해 충분히 정보를 얻고 철저하게 검토하여 의사 결정 과정에 적극적으로 참여하겠습니다. 또한, 특정 이해 관계를 대변하지 않고 전체 주주 및 금융소비자의 이익을 위하여 직무를 수행하겠습니다.</p>

<p>오규택</p>	<p>KB금융그룹의 미션인 '세상을 바꾸는 금융 - 고객의 행복과 더 나은 세상을 만들어 갑니다.'를 실현하는데 사외이사로서 역할과 책무를 다하겠습니다.</p> <p>경제학 박사 학위 취득 후 25년간 경영경제대학 교수로 재임하고 금융위원회 금융발전심의회 위원, 국민연금 성과평가보상전문위원회 위원장, 공적자금관리위원회 민간위원 및 매각소위원회 위원장 등을 역임하며 금융, 경제 분야의 전문성을 축적했습니다. 또한 ESG위원회 위원장 역할을수행하여 그룹의 ESG 현황, 전략, 목표 등에 관한 이해도가 높습니다.</p> <p>그룹의 자본이 효율적으로 활용될 수 있도록 적시성 있는 관리 방안을 제시하겠습니다. 또한, 해외 ESG 트렌드를 수시로 모니터링 하고 회사의 ESG 전략 등을 수시로 점검하여 ESG를 선도하고 지속가능한 가치를 창출할 수 있도록 기여하겠습니다.</p> <p>의사결정 사항에 관해 충분하게 정보를 얻고 철저하게 검토하여 의사 결정 과정에 적극적으로 참여하겠습니다. 또한, 특정 이해 관계를 대변하지않고 전체 주주 및 금융소비자의 이익을 위하여 직무를 수행하겠습니다.</p>
<p>최재홍</p>	<p>KB금융그룹의 미션인 '세상을 바꾸는 금융 - 고객의 행복과 더 나은 세상을 만들어 갑니다.'를 실현하는데 사외이사로서 역할과 책무를 다하겠습니다.</p> <p>강릉원주대학교의 멀티미디어공학과 교수로 재임하고 있으며, '대한민국모바일앱 어워드 심사위원장', '(주)카카오 사외이사'등을 역임하여 모바일,플랫폼, 메타버스 등에 대한 전문성을 보유하고 있습니다.</p> <p>디지털 트렌드 및 빅테크 기업과의 경쟁이 가속화되고 있는 경영환경에서 KB금융 그룹이 디지털 혁신과 경쟁력 강화를 통해 'No.1 금융플랫폼'을 선도할 수 있도록 폭 넓은 의견을 제시하겠습니다. 또한, 디지털을 활용한 새로운 비즈니스 모델을 구체화할 수 있도록 기여하겠습니다.</p> <p>의사결정 사항에 관해 충분하게 정보를 얻고 철저하게 검토하여 의사 결정 과정에 적극적으로 참여하겠습니다. 또한, 특정 이해 관계를 대변하지않고 전체 주주 및 금융소비자의 이익을 위하여 직무를 수행하겠습니다.</p>

마. 후보자에 대한 이사회 의 추천 사유

후보자 성명	추천 사유
--------	-------

<p>이재근</p>	<p>이재근 기타비상무이사 후보는 2022년 1월에 KB금융그룹내 가장 큰 계열사인 KB국민은행 은행장으로 선임되었으며, KB금융지주 CFO와 KB국민은행 경영기획그룹 대표, 영업그룹 대표 등 그룹내 핵심업무에 대한 다양한 경험과 지식을 보유한 금융전문가입니다.</p> <p>또한, 대면채널의 경쟁력 강화 전략 등을 통해 KB국민은행이 리딩뱅크 위상을 더욱 공고히 하는데 크게 기여하였으며, MZ세대와 디지털세대의 감성을 아우르는 수평적 리더십으로 임직원들에게 높은 신망과 지지를 받고 있습니다.</p> <p>이재근 후보는 금융회사의 지배구조에 관한 법률 등 관련 법령에서 정하고 있는 자격요건을 모두 충족하고 있으며, 코로나 19로 인한 불확실한 경영환경에서 KB가 직면하고 있는 다양한 도전과 과제에 대해 폭 넓은 경험과 전문성을 바탕으로 의견과 대안을 제시하여 이사회가 합리적인 판단을 하는데 크게 기여할 수 있는 책임자로 판단되어 기타비상무이사후보로 추천하였습니다.</p>
<p>선우석호</p>	<p>선우석호 후보는 홍익대학교 경영대학에서 재무 전공 교수로 재직하면서 한국금융학회 회장과 한국재무학회 회장을 역임했고, 재무와 리스크관리 분야에서 탁월한 연구 업적을 쌓은 최고 전문가이며 중국과 인도네시아 경제 관련한 용역 및 동남아 진출 기업에 대한 자문을 수행하는 등 국제화에 대한 다양한 식견을 가지고 있습니다. 또한, 한국기업지배구조원에서 기업지배구조 연구위원회 위원장 및 기업지배구조위원회 위원으로 10년 이상 재임했으며, 기업지배구조뿐만 아니라 ESG에도 높은 식견을 보유하고 있습니다.</p> <p>KB금융지주 사외이사로 재임 중에는 이사회 의장을 2년간 맡아오며 높은 경륜과 리더십을 통해 이사회를 원활하게 이끌었습니다. 또한 이사회가 경영진 견제 기능을 충실히 이행할 수 있도록 이사회를 균형적으로 운영하였으며, 경영진 및 사외이사들과 지속적으로 소통하여 그룹의 발전을 견인하였습니다.</p> <p>회장후보추천위원회 위원장으로서 그룹의 지배구조 안정화에 힘쓰고, 경영승계 프로그램을 더욱 내실화 하였습니다. 또한 글로벌, IB, 자본시장부문의 성장에 대한 적시 있는 해결방안을 조언하는 등 그룹 발전에 크게 기여한 것으로 평가되어 중임 사외이사 후보로 추천합니다.</p>

<p>최명희</p>	<p>최명희 후보는 씨티은행 영업부 총지배인, 한국외환은행 감사, 금융감독원 국제협력 실장 등을 역임하고 현재 내부통제평가원 부원장으로 재임 중인 금융과 내부통제 분야의 전문가입니다. 다양한 분야에서 근무 경험을 통해 금융업과 규제리스크에 대한 높은 통찰력과 식견을 보유하고 있습니다. 특히 그룹 내 내부통제, 컴플라이언스 관련 이슈가 발생했을 때 깊이 있는 시각으로 문제점을 분석하고 모범적인 해결 방안을 제시하는 등 전문성에서 탁월한 면모를 보여주었습니다.</p> <p>KB금융지주 사외이사로 재임 중에는 사외이사후보추천위원회 위원장으로서 위원회가 독립적이고 투명하게 운영될 수 있도록 균형적인 리더십을 발휘하였습니다. 특히 KB 사외이사후보 추천 프로세스를 시장과 주주로부터 신뢰받는 금융권 모범사례로 정착시키고, 시장과 주주로부터 좋은 평가를 받는데 기여하였습니다. 트렌드 변화에 대비하여 전문분야별 후보군을 적극 총원하는 등 위원회를 효율적으로 운영했습니다.</p> <p>강연, 세미나 등의 외부활동을 통해 KB 지배구조의 안정성과 투명성을 이해관계자에게 알리려는 노력을 하였고, 이사회 및 위원회에서는 글로벌 진출에 대해서 국가적 리스크 점검 강화 및 넷제로 방안 검토를 제안하는 등 그룹 발전에 큰 기여를 한 것으로 평가되어 중임 사외이사 후보로 추천합니다.</p>
<p>정구환</p>	<p>정구환 후보는 40년간 검찰, 헌법재판소를 포함한 법조계에서의 입지를 탄탄하게 다진 법률 전문가입니다. 또한 한국소비자원 소비자분쟁조정위원회 위원장, 한국의료분쟁조정중재원 상임조정위원 등을 역임하며 다양한 분쟁조정 사례를 통해 사업자의 책무와 소비자의 권익에 대한 해박한 지식을 축적한 소비자보호 분야 전문가입니다.</p> <p>KB금융지주의 사외이사로 재임 중에는 객관적인 시각과 균형 감각을 견지하여 공정하게 직무를 수행하는 등 그룹의 건전하고 합리적인 지배구조 체계 유지 및 투명한 경영 환경 구축을 주도적으로 이끌었습니다. 또한, 법률 전문가로서 회사의 전반적인 주요 계약사항 및 규정의 제·개정에 있어서도 이슈 사항을 예리하게 점검하고 논리적인 견해를 제시하여 이사회가 합리적으로 의사 결정을 할 수 있도록 유도하였습니다.</p> <p>평가보상위원회 위원장으로서 지주회사와 계열사의 보상원칙과 프레임을 수립하고, 경영을 감시하는 위원회 고유의 역할을 균형적인 리더십을 통해 훌륭하게 이끌었습니다. 이사회 및 위원회에서는 글로벌 진출에 대한 법률적 리스크가 최소화될 수 있도록 조언하였고, 소비자보호 전문가로서 금융소비자보호법 시행에 대비한 개선 과제를 제시하는 등 그룹 발전에 크게 기여한 것으로 평가되어 중임 사외이사 후보로 추천합니다.</p>

<p>권선주</p>	<p>권선주 후보는 IBK기업은행에서 CS센터장, 외환사업부장, 중부지역본부장, 카드사업본부 부행장, 리스크관리본부 부행장을 거쳐 국내 최초 여성 은행장을 역임하는 등 금융업 전반에 관한 높은 이해도와 전문적인 식견을 쌓은 금융과 경영분야의 최고 전문가입니다. 특히 경영자로서의 통찰력과 리스크관리 분야의 탁월한 전문성을 겸비하고 있습니다.</p> <p>KB금융지주의 사외이사로 재임 중에는 주요 경영사안에 대해 현실적인 문제 제기 및 분석적인 대안을 함께 제시하였고, 글로벌을 비롯하여 산업 전반에 대한 이해도가 탁월하여 경영진의 의사 결정이 특정 관점에 치우치지 않도록 균형 잡힌 의견을 제시하였습니다,</p> <p>리스크관리위원회 위원장으로서 건전한 리스크 관리체계를 선제적으로 점검하고 개선하여 그룹의 건전성을 최고 수준으로 이끌었습니다. 또한 심사 시스템의 디지털화에 대한 이슈 사항 점검, 부코핀 은행의 경영환경 점검을 통한 개선 방안 제시, 신종자본증권 발행의 적정성 점검 등 그룹의 리스크 현안을 면밀하게 분석하고 대응 방안을 제시하는 그룹의 지속가능경영에 크게 기여한 것으로 평가되어 중임 사외이사 후보로 추천합니다.</p>
<p>오규택</p>	<p>오규택 후보는 25년간 중앙대학교 경영경제대학 교수로 재직 중이며, 자본시장과 금융투자 분야에서 활발한 연구활동을 하고 있는 금융분야의 전문가입니다. 금융위원회 금융발전심의회 위원, 국민연금 성과평가보상전문위원회 위원장, 공적자금관리위원회 민간위원 및 매각소위원회 위원장 등을 역임했으며, 여러 금융회사의 사외이사 활동을 통해 국제경제와 기업지배구조에 대한 높은 식견을 보유하고 있습니다.</p> <p>KB금융지주 사외이사로 재임 중에는 ESG위원회 위원장으로 KB가 ESG를 선도하고 고객 신뢰 제고 및 지속가능한 가치를 창출할 수 있도록 위원회를 운영하였습니다. 또한 실질적인 ESG전략 수립을 위해 해외 ESG트렌드를 수시로 모니터링하고 경영진과 활발하게 소통하고 있습니다. 그 결과 KB금융이 한국기업지배구조원과 DJSI에서 지속적으로 우수한 평가를 받는 등 국내외에서 KB금융이 ESG 경영을 주도할 수 있도록 탁월한 리더십을 발휘하였습니다.</p> <p>이사회 및 위원회에서는 채권발행, 글로벌 진출 등에 대한 리스크 점검과 대안을 제시하는 등 국제금융 전문가로서의 면모를 보여주었고, 계열사의 대체투자 경험 및 시스템 등을 계열사간 공유하고 벤치마킹 할 수 있도록 조언하는 등 그룹 발전에 크게 기여한 것으로 평가되어 중임 사외이사 후보로 추천합니다.</p>

최재홍	<p>최재홍 후보는 전자공학을 전공한 석학으로 강릉원주대학교 멀티미디어공학과 교수로 재직중이며, 모바일과 플랫폼 관련 기업 및 단체에서 기술혁신 자문 활동을 꾸준히 수행한 국내 대표 ICT 전문가입니다. 또한 유망한 신생 혁신기업을 발굴하여 창업으로 연결하는 인큐베이팅 능력이 뛰어나다는 평가를 받고 있습니다.</p> <p>대한민국 모바일앱어워드 심사위원장, NHN재팬 사업고문, e삼성재팬 사업고문을 역임했으며, 현재는 서울디지털재단 홍보대사를 맡고 있는 등 IT 산업 전반에 대한 높은 통찰력을 겸비하고 있습니다. 또한 카카오에서 사외이사를 6년간 역임하면서 스타트업 카카오가 대기업으로 성장하는 과정을 함께했으며, 디지털뿐만 아니라 사외이사의 역할과 책임 등 기업지배구조에도 높은 식견을 보유하고 있습니다.</p> <p>이처럼 후보자는 모바일, 플랫폼, 메타버스 등에 대한 전문적인 학식과 실무 경험 및 지배구조에 대한 지식을 보유한 학자로서 그룹의 지속성장과 디지털 혁신, '일 등 금융플랫폼'으로의 전환에 크게 기여할 것으로 판단하여 신임 사외이사 후보로 추천하였습니다.</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.

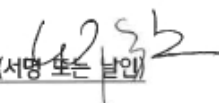
2022년 2월 24일

보고자 이재근 (서명) 

※ 증권의 발행 및 공시 등에 관한 규정 제 3-15 조 제 3 항 제 3 호 중 마목은 사외이사의 경우에 한하는 항목으로 기타비상무이사 후보는 해당사항 없음.

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

2022년 2월 24일

보고자 선우석호 (서명 또는 날인) 

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

2022년 2월 24일

보고자 김병리 (서명 또는 날인)

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

2022년 2월 24일

보고자 김우진 (서명 또는 날인)

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

2022년 2월 24일

보고자 김성진 (서명 또는 날인)

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

2022년 2월 24일

보고자 이수택 (서명 또는 날인)

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

2022년 2월 24일

보고자 김재홍 (서명 또는 날인)

제3호 의안 : 감사위원회 위원이 되는 사외이사 선임의 건

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

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

나. 후보자의 주된직업 · 세부경력 · 해당법인과의 최근3년간 거래내역

구분	후보자성명	주된직업	세부경력		해당법인과의 최근 3년간 거래내역
			기간	내용	
제3호 의안	김경호 (재선임) 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	
			2013.10~2017.1 2	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(사외이사 선임의 경우에 한함)

KB금융그룹의 미션인 '세상을 바꾸는 금융 - 고객의 행복과 더 나은 세상을 만들어 갑니다.'를 실현 하는데 사외이사로서 역할과 책임을 다하겠습니다.

회계학 박사 학위를 취득한 후 30년간 회계학 전공 교수로 재임하고 국가회계제도 심의위원, 한국회계기준원 상임위원, 한국정부회계학회 회장 등의 경력을 통해 회계 분야의 전문성을 보유하였습니다. 또한, 2019년부터 감사위원회 위원장 역할을 수행하여 감사위원의 역할과 책임에 대한 이해도가 높습니다.

이런 다양한 경험과 전문성을 바탕으로 그룹 전반의 회계 정책을 검토하고 전문적인 의견을 제시하여 회계 투명성 제고에 기여하겠습니다. 또한, 회사의 내부회계관리제도 및 재무보고내부통제 등이 실질적이고 효과적으로 운영될 수 있도록 다양한 의견을 제시하겠습니다.

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

의사결정 사항에 관해 충분히 정보를 얻고 철저하게 검토하여 의사 결정 과정에 적극적으로 참여하겠습니다. 또한, 특정 이해 관계를 대변하지 않고 전체 주주 및 금융소비자의 이익을 위하여 직무를 수행하겠습니다.

마. 후보자에 대한 이사회 추천 사유

구분	추천사유
사외이사	<p>김경호 후보는 홍익대학교에서 30년간 회계학 전공 교수로 재임하였고 국가회계제도 심의위원, 한국회계기준원 상임위원, 한국정부회계학회장을 역임한 회계분야 전문가입니다. 또한 여러 금융회사의 사외이사를 수행했으며, 기업의 지배구조와 금융 전반에 대한 높은 식견과 통찰력을 보유하고 있습니다.</p> <p>KB금융지주 사외이사로 재임 중에는 국내 보험업계 최대 리스크 요인인 IFRS17 도입 영향을 심층적으로 분석하고 해결책을 제시하는 등 리스크를 최소화 할 수 있는 방안을 조언했습니다. 또한 회사의 내부회계관리제도 및 재무보고내부통제가 실질적이고 효과적으로 운영될 수 있도록 실태 평가의방향성을 제시하는 등 최고 수준의 회계 전문가 면모를 보여주었습니다.</p> <p>또한, 감사위원회 위원장으로서 감사위원회를 경영진으로부터 독립적이고 공정하게 운영하였습니다. 특히 감사위원의 전문성 강화를 위해 감사 관련 대내외 교육, 세미나 등에 솔선수범하여 참여하는 등 감사위원회의 기능을 극대화하기 위해 노력하였고, 감사 관련 이슈사항에 대해 외부감사인, 감사/회계 담당 부서, 계열사 사외이사 와 소통하는 자리를 적극적으로 만드는 등 탁월한 리더십을 보여주었습니다. 또한 이사회 및 위원회에서 그룹의 안정적인 자본 확충과 그룹의 ESG 정책을 제시하는 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.</p> <p>회계학 박사이며 30년간 회계학 전공 교수로 재임했고 기획재정부 국가회계제도심의위원회 위원, 국가회계기준 심의위원, 한국회계기준원 상임위원, 한국정부회계학회장을 역임한 회계 분야 전문가입니다.</p> <p>2019년부터 감사위원회 위원장으로서 감사위원회를 경영진으로부터 독립적이고 공정하게 운영하고 있습니다. 특히 감사위원의 전문성 강화를 위해 감사 관련 대내외 교육, 세미나 등에 솔선수범하여 참여하는 등 감사위원회기능을 극대화하기 위해 노력했습니다.</p> <p>회계 분야의 전문성과 다양한 경험을 바탕으로 객관적인 시각과 균형 감각을 통해 공정하게 감사위원회 위원 역할을 수행할 수 있을 것으로 판단하여추천합니다.</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.

2022 년 2 월 24 일

보고자 김경호 (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 성명	생년월일	사외이사 후보자여부	감사위원회 위원인 이사 분리선출 여부	최대주주와의 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	정구환	1953.9.30	사외이사후보	해당사항 없음	-	감사위원후보추천위원회
총 (3) 명						

나. 후보자의 주된직업 · 세부경력 · 해당법인과의 최근3년간 거래내역

구분	후보자성명	주된직업	세부경력		해당법인과의 최근 3년간 거래내역
			기간	내용	
제4-1호 의안	선우석호 (재선임) 임기 1년	(사)한국 금융연구원 경영자문 위원회 위원	2006.11~2012.4	(주)엘지패션 사외이사	해당사항 없음
			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)	
			2016.12~2020.1 2	한국자산관리공사 사장자문위원회 위원	
			2017.3~2022.2	홍익대학교 경영대학 초빙교수	
	2018.3~현재	(사)한국금융연구원 경영자문위원회 위원			
제4-2호 의안	최명희 (재선임) 임기 1년	내부통제 평가원 부원장	2005.3~2011.4	금융위원회 자체평가위원	해당사항 없음
			2014.3~2017.3	(주)기가레인 상근감사	
			2011.10~현재	내부통제평가원 부원장	
제4-3호 의안	정구환 (재선임) 임기 1년	공증인가 법무법인 남부제일 공동대표 변호사	2013.4~2014.8	한국의료분쟁조정중재원 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
선우석호	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음
최명희	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음
정구환	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.</p> <p>홍익대학교 경영대학에서 재무 전공 교수로 재직하였으며, 한국재무학회 회장, 한국금융학회 회장 등을 역임한 재무와 리스크관리 분야 전문가입니다. 2018년, 2019년, 2021년에 감사위원을 역임하며 감사위원회 업무에 대한 깊은 이해와 통찰력으로 독립적이고 공정한 의견을 개진하였습니다.</p> <p>경영진의 의사 결정이 특정 관점에 치우치지 않도록 공명정대하게 의견을 제시하는 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.</p> <p>외환은행 감사, 금융감독원 국제협력실장·은행검사팀장 등을 수행한 금융 및 내부통제 전문가입니다.</p> <p>2020년부터 감사위원으로 재임하며 그룹의 내부통제와 컴플라이언스가 정상적으로 작동되는지 감독하여 감사위원회에 부여된 역할을 충실하게 수행하였습니다.</p> <p>금융관련 법규 및 금융감독 체계에 대한 전문성과 다양한 경험을 통해 감사위원 역할을 공정하게 수행할 수 있을 것으로 판단하여 추천합니다.</p>
정구환	<p>정구환 감사위원 후보는 관계 법령과 내규 등에서 정한 감사위원 후보 자격요건을 충족하고 있습니다.</p> <p>40년간 검찰, 헌법재판소를 포함한 법조계에서의 임지를 탄탄하게 다진 법률 전문가이자, 한국소비자원 소비자분쟁조정위원회 위원장, 한국의료분쟁조정중재원 상임조정위원 등을 역임하며 사업자의 책무와 소비자 권익에 대한 해박한 지식을 축적한 소비자보호 분야의 최고 전문가입니다.</p> <p>2018년부터 2020년까지 감사위원으로 재임하며 계열사의 내부통제를 강화하도록 구체적인 방안을 제시하는 등 감사위원의 역할을 충실하게 수행했습니다. 법률 전문가로서 실무적인 경험을 통해 매사 객관적인 시각과 균형 감각을 견지하여 감사위원회 업무를 공정하게 수행할 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.

2022년 2월 25일

보고자 신우성호 (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.

2022년 2월 24일

보고자 최병리 (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.

2022년 2월 24일

보고자 주영진 (서명 또는 날인)

□ 이사의 보수한도 승인

제5호 의안 : 이사 보수한도 승인의 건

가. 이사의 수 · 보수총액 내지 최고 한도액

제15기 (2022 회계연도)

이사의 수 (사외이사수)	9(7)*
보수총액 또는 최고한도액	제15기(2022 회계연도) 이사 전원에 대한 연간보수한도 는 금 30억원으로 하며, 지급 기준은 이사회에 위임한다. 이와 별도로 2022년도 장기인센티브로서 자사주 또는 그 가액을 보수로서 부여하는 경우 총 30,000주 내에서 부여하되, 부여 및 지급의 기준과 방법은 이사회에 위임한다.

* 이사의 수(사외이사수)는 정기주주총회 결의 결과에 따라 변동될 수 있음

제14기 (2021 회계연도)

이사의 수 (사외이사수)	9(7)
실제 지급된 보수총액	1,863백만원
최고한도액	3,000백만원

* 상기 보수 이외에 2017년 11월 21일부터 2020년 11월 20일까지 기간에 대한 상임이사의 장기 성과 평가(2020년 제6차 평가보상위원회 결의)에 따라 당사 주식 9,378주 상당 가액이 상임이사에게 지급되었음(해당 가액은 주주총회에서 기승인받은 자사주 또는 그 가액을 보수로서 지급하는 장기 인센티브 한도 범위 내에서 지급되었음)

□ 이사의 선임

제6호 의안 : 사외이사 선임의 건(전국금융산업노동조합 KB국민은행지부 등에 의한 주주제안)

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

구분	후보자 성명	생년월일	사외이사 후보자여부	감사위원회 위원인 이사 분리선출 여부	최대주주와의 관계	추천인
제6호 의안	김영수	1960.1.3	사외이사후보	해당사항 없음	-	주주제안 (전국금융산업노동조합 KB국민은행지부 등)
총 (1) 명						

나. 후보자의 주된직업 · 세부경력 · 해당법인과의 최근3년간 거래내역

구분	후보자성명	주된직업	세부경력		해당법인과의 최근 3년간 거래내역
			기간	내용	
제6호 의안	김영수 (신규선임) 임기 2년	(주)한국팬트라 비상근 고문 (재무자문)	2012.1~2014.6	한국수출입은행 플랜트금융부장	해당사항 없음
			2014.7~2015.6	한국수출입은행 여신총괄부장	
			2015.7~2018.5	한국수출입은행 부행장(신성장금융본부, 중소기업기업금융본부)	
			2018.5~2021.11	한국해외인프라도시개발지원공사 상임이사(투자사업본부)	
			2022.1~현재	(주)한국팬트라 비상근 고문(재무자문)	

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

후보자성명	체납사실 여부	부실기업 경영진 여부	법령상 결격 사유 유무
김영수	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음

라. 후보자의 직무수행계획(사외이사 선임의 경우에 한함)

직무수행계획

본인은 우리나라 공적수출신용기관(ECA)인 한국수출입은행에서 장기간(행원~부행장) 해외 P/F 등 다양한 해외사업금융을 취급하였으며, 이후 한국해외인프라도시개발지원공사(국토교통부 산하) 상임이사로서 해외 인프라, 플랜트, 부동산개발사업 투자 심사 및 리스크 관리 경험을 갖춘 해외사업 금융전문가입니다.

본인은 주주 추천 사외이사로서 특정한 이해관계와 무관한 입장을 항상 견지하고, KB금융그룹 내 주주가치 중심의 경영이 실현되도록 이사회에 전문적, 독립적 판단을 제공하고, 사내이사에 대한 건설적인 견제 기능을 수행하겠습니다.

또한 해외사업 금융전문가로서 다양한 국별리스크 취급 경험을 토대로, KB금융그룹 해외사업의 방향성을 점검하고 진출국가의 잠재적 리스크에 대한 이해도를 높임으로써, 그룹의 글로벌 진출전략이 지속가능성 있게 구체화될 수 있도록 최선을 다하겠습니다.

아울러 해외 금융 네트워크 활동 경험을 살려, KB금융그룹이 해외 사업파트너 및 주주들과의 적극적인 소통을 통해 우호적인 글로벌 영업환경을 유지하고 주주친화적으로 그룹의 핵심가치를 공유해 나갈 수 있도록 조언하겠습니다.

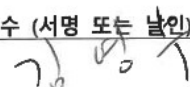
마. 후보자에 대한 이사회 추천 사유

구분	추천 사유
사외이사	주주제안에 의해 추천된 후보자임

확인서

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

2022년 2월 17일

보고자 김 영 수 (서명 또는 날인)


※ 기타 참고사항

당사 「지배구조 내부규범」 제3조에 따라 주주제안에 따른 사외이사 후보 주주총회 부의 내역을 당사 및 전국은행연합회의 홈페이지에 공시하였으니 참고하시기 바랍니다.

IV. 사업보고서 및 감사보고서 첨부

가. 제출 개요

제출(예정)일	사업보고서 등 통지 등 방식
2022년 03월 17일	1주전 회사 홈페이지 게재

* 감사보고서는 2022년 3월 17일까지 당사 홈페이지에 게재할 예정입니다.

나. 사업보고서 및 감사보고서 첨부

- 당사는 2022년 3월 17일까지 감사보고서를 DART 전자공시시스템(<http://dart.fss.or.kr>)에 공시하고 당사 홈페이지(<https://www.kbfg.com> → 투자정보 → 공시정보 → 감사보고서)에 게재할 예정입니다.
- 또한, 당사는 2022년 3월 17일에 「2021년 사업보고서」를 DART 전자공시시스템(<http://dart.fss.or.kr>)에 공시하고 홈페이지(<https://www.kbfg.com> → 투자정보 → 공시정보 → 사업보고서)에 게재할 예정이오니 참고하시기 바랍니다.
- 향후 동 사업보고서는 오기 등이 있는 경우 수정될 수 있으며, 수정된 사업보고서는 DART 전자공시시스템에 공시할 예정입니다.
- 주주총회 이후 변경된 사항에 관하여는 DART 전자공시시스템에 공시된 사업보고서를 활용하여야 합니다.

※ 참고사항

- 신종코로나바이러스감염증(COVID-19) 관련하여 불가피하게 주주총회 일시, 장소 등을 변경하는 경우, 본 소집공고(정정) 및 홈페이지(<https://www.kbfg.com>)를 통해 공지할 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 감염 의심증상을 나타내거나 마스크를 착용하지 않으신 주주님은 주주총회장 입장이 제한될 수 있습니다.
- 신종코로나바이러스 감염 전파 등 주주총회 안전에 대해 우려하시는 주주님들은 전자투표 또는 서면투표를 통해서 의결권을 행사하실 수 있고, 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 보내 주시면 주주총회 진행에 참고하도록 하겠습니다.
- 한편, 당사는 연결결산 등 주요 경영활동 일정과 원활한 주주총회 운영을 고려하여 불가피하게 정기주주총회 집중(예상)일에 정기주주총회를 개최하게 되었습니다.
 - 다만, 당사는 주주들의 주주총회 참여도를 제고하고 주주총회를 활성화하기 위해 본 주주총회 개최 시 전자투표와 서면투표를 병행하여 실시하고 있고, 모든 주주님들께 소집통지서 및 안건참고자료 등을 우편으로 발송드릴 예정이오니, 주주총회 참석이 어려우신 주주님께서서는 전자투표 혹은 서면투표를 통해 의결권을 행사하여 주시기 바랍니다.
 - 향후 주주총회 개최 시에는 주총분산 자율준수프로그램에 적극적으로 참여할 수 있도록 노력하겠습니다.

주시