

목 차

주주총회소집공고.....	1
주주총회 소집공고.....	2
I. 사외이사 등의 활동내역과 보수에 관한 사항	4
1. 사외이사 등의 활동내역	4
가. 이사회 출석률 및 이사회 의안에 대한 찬반여부	4
나. 이사회내 위원회에서 사외이사 등의 활동내역	7
2. 사외이사 등의 보수현황	14
II. 최대주주등과의 거래내역에 관한 사항	15
1. 단일 거래규모가 일정규모이상인 거래.....	15
2. 해당 사업연도중에 특정인과 해당 거래를 포함한 거래총액이 일정규모이상인 거래	15
III. 경영참고사항	16
1. 사업의 개요.....	16
가. 업계의 현황	16
나. 회사의 현황	18
2. 주주총회 목적사항별 기재사항	21
□ 재무제표의 승인.....	21
□ 정관의 변경.....	34
□ 이사의 선임.....	36
□ 감사위원회 위원의 선임	39
□ 이사의 보수한도 승인.....	40
※ 참고사항	40

주주총회소집공고

2018년 3월 5일

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)<http://www.kbfg.com>

작 성 책 임 자 : (직 책) 부장 (성 명) 권 봉 중
 (전 화) 02)2073-7807

주주총회 소집공고

(제10기 정기)

주식회사 KB금융지주 정관 제23조에 따라 제10기 정기주주총회를 다음과 같이 개최하고자 하오니 참석하여 주시기 바랍니다.

1. 일 시 : 2018년 3월 23일(금) 오전 10시

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

3. 부의안건

제1호 의안 : 2017회계연도(2017.1.1~2017.12.31) 재무제표
(연결재무제표 포함) 및 이익배당(안) 승인의 건

제2호 의안 : 정관 변경의 건

제3호 의안 : 사외이사 선임의 건

- 제3-1호 의안 : 사외이사 후보 선 우 석 호
- 제3-2호 의안 : 사외이사 후보 최 명 희
- 제3-3호 의안 : 사외이사 후보 정 구 환
- 제3-4호 의안 : 사외이사 후보 유 석 렬
- 제3-5호 의안 : 사외이사 후보 박 재 하

제4호 의안 : 감사위원회 위원이 되는 사외이사 선임의 건

- 감사위원회 위원이 되는 사외이사 후보 한 종 수

제5호 의안 : 사외이사인 감사위원회 위원 선임의 건

- 제5-1호 의안 : 사외이사인 감사위원회 위원 후보 선 우 석 호
- 제5-2호 의안 : 사외이사인 감사위원회 위원 후보 정 구 환
- 제5-3호 의안 : 사외이사인 감사위원회 위원 후보 박 재 하

제6호 의안 : 이사 보수한도 승인의 건

제7호 의안 : 정관 변경의 건

(전국금융산업노동조합 KB국민은행지부 등에 의한 주주제안)

- 제7-1호 의안 : 정관 제36조 변경의 건
- 제7-2호 의안 : 정관 제48조 변경의 건

제8호 의안 : 사외이사 선임의 건

(전국금융산업노동조합 KB국민은행지부 등에 의한 주주제안)

- 사외이사 후보 권 순 원

4. 주주총회 소집의 통지·공고사항의 비치

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

5. 사외이사 후보 추천내역의 공시

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

- 당사 홈페이지 : www.kbfg.com > 투자정보 > 기업지배구조 > 이사회공시
- 전국은행연합회 홈페이지 : www.kfb.or.kr > 은행업무정보 > 기타공시 > 지배구조공시 > 은행지주회사

6. 의결권 행사 방법

가. 본인 또는 대리인을 통한 주주총회 참석

- 본인 직접행사 : 주주총회 참석장, 신분증 지참
- 대리인 행사 : 주주총회 참석장, 위임장(주주와 대리인의 인적사항 기재, 주주의 인장날인), 대리인의 신분증 지참

나. 서면에 의한 의결권 행사

서면에 의하여 의결권을 행사하시고자 하는 주주님께서서는 우편으로 발송한 "제10기 정기주주총회 서면투표용지"에 안건별로 찬, 반을 표시하시고 인장 날인한 후 회송용 봉투에 넣어 주주총회일 전일(2018.03.22)까지 (주)KB금융지주 IR부에 도착되도록 우송하여 주시면 됩니다.

*서면투표용지 송부처 : (07331) 서울특별시 영등포구 국제금융로8길 26 국민은행 여의도본점 7층
(주)KB금융지주 IR부 주주총회 담당자 앞

다. 실질주주의 의결권 행사 방법

관련 법규에 의거하여 한국예탁결제원은 주주의 의결권을 행사할 수 없으므로 주주님께서서는 주주총회에 직접 참석하여 의결권을 행사하시거나, 위임장을 통해 의결권을 대리 행사하실 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: 2017.1.1 ~ 2017.3.23]

회차	개최일자	의 안 내 용	사외이사 등의 성명							
			최영취 (100%)	유석렬 (93%)	이병남 (100%)	박재하 (100%)	김유니스 경희 (100%)	한종수 (100%)	윤종규 (100%)	이흥 (100%)
			찬 반 여 부							
1	2017.2.9	2016년 배당(안)	찬성	-	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		2016회계연도 재무제표 및 영업보고서 승인(안)	찬성	-	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		2017년 회사채 발행(안)	찬성	-	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		정관 변경(안)	찬성	-	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
2	2017.2.24	주주총회에 부의할 이사보수 한도(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		임원 성과급 운영 관련 규정 개정(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		사외이사가 아닌 이사후보 추천(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		감사위원회 위원후보 자격인정(안)	찬성	찬성	찬성	*	찬성	찬성	찬성	찬성
		제9기 경기주주총회 소집(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성

* 당사 이사회규정 제16조(의결방법)에 따라 이해상충 방지를 위해 결의 불참

[기간: 2017.3.24 ~ 2017.11.20]

회차	개최일자	의 안 내 용	사외이사 등의 성명								
			최영취 (100%)	Stuart B. Solomon (77%)	유석필 (93%)	이병남 (100%)	박재하 (100%)	김유니스 경희 (100%)	한종수 (100%)	윤종규 (100%)	이홍 (100%)
			찬 반 여 부								
3	2017.3.24	이사회 의장 선임(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		평가보상위원회 구성 관련 규정 개정(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		이사회 내 위원회 위원 선임(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		KB국민은행과의 거래 승인(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
4	2017.4.14	「KB손해보험」 지분인수 승인(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		「KB캐피탈」 지분인수 승인(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		「KB손해보험」 주식교환계약 체결 승인(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		「KB캐피탈」 주식교환계약 체결 승인(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		권리주주 확정을 위한 기준일 및 주주명부 폐쇄(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		자기주식취득 신탁계약 해지(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
5	2017.4.20	- 결의 안건 없음									
6	2017.5.12	회사채 발행(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
7	2017.5.23	(주)현대저축은행 매각(안)	찬성	-	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
8	2017.6.30	자기주식 처분(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
9	2017.7.20	KB국민은행과의 거래 승인(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
10	2017.9.29	대표이사 회장으로 선임할 이사회추천(안)	찬성	-	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	*	찬성
		2017년 임시주주총회 소집(안)	찬성	-	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
11	2017.10.26	기타비상무이사 후보 추천(안)	찬성	-	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		2017년 임시주주총회 의안 추가(안)	찬성	-	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		고객정보의 제공 및 이용에 관한 규정 개정(안)	찬성	-	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
12	2017.11.20	대표이사 회장 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

* 당사 이사회규정 제16조(의결방법)에 따라 이해상충 방지를 위해 결의 불참

[기간: 2017.11.21 ~ 2017.12.31]

회차	개최일자	의 안 내 용	사외이사 등의 성명								
			최영취 (100%)	Stuart B. Solomon (77%)	유석필 (93%)	이병남 (100%)	박재하 (100%)	김유니스 경희 (100%)	한종수 (100%)	윤종규 (100%)	허인 (100%)
			참 관 여 부								
13	2017.11.24	자기주식 취득 승인(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
14	2017.12.8	KB금융그룹 중장기 경영전략(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		2018년 그룹 경영계획(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		2018년 지주회사 예산 편성(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		2018년 KB금융그룹 성과평가 체계(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	*	*
		2018년 이사회 운영(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		2017년도 이사회 등 평가(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
15	2017.12.26	지주회사 「주요업무집행책임자」 및 「준법감시인」 선임 (안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성

* 당사 이사회규정 제16조(의결방법)에 따라 이해상충 방지를 위해 결의 불참

나. 이사회내 위원회에서의 사외이사 등의 활동내역

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결여부
감사위원회	[2017.1.1~2017.3.23] 한중수, 최영휘, 김유니스경희 [2017.3.24~2017.12.31] 한중수, 유석렬, 박재하, 김유니스경희	2017.3.2	[결의사항] - 감사보고서의 확정 - 주주총회 의안 및 서류에 대한 의견 진술(안) - 2017년 KB금융지주 감사대상 선정(안) - 내부감시장치에 대한 감사의 의견서(안) [심의사항] - 2016회계연도 독립된 감사인의 기말감사결과 - 2016회계연도 결산감사 결과 - 2016년 지주 및 계열사 내부통제시스템 평가 결과 - 2016년 하반기 감사부서 감사결과 - KB금융지주에 대한 금융감독원 검사 결과	가결 가결 가결 가결
		2017.3.7	[결의사항] - 외부감사인 선임 및 2017회계연도 감사계약에 대한 사전승인 - 2016년 계열사 상근감사(위원)과 지주 내부감사담당 임원 및 감사부장 성과평가(안) [심의사항] - 2016회계연도 외부감사인의 감사활동에 대한 평가 - 2016회계연도 내부회계관리제도 운영실태 및 재무보고내부통제 평가결과 보고 - 2016회계연도 독립된 감사인의 내부회계관리제도의 검토 및 재무보고 내부통제 감사결과 보고 - 2016회계연도 내부회계관리제도 운영실태 평가 결과 - 2016년 KB국민은행 자체감사결과 및 금융사고 발생현황 - 공시 집행 현황 - 2016년 4/4분기 준법감시업무 추진실적 및 하반기 소송현황 - 2017년 준법감시 업무계획 [보고사항] - 2016년 하반기 계열사 감사위원회 개최현황 보고 - 2017회계연도 독립된 감사인의 감사계획	가결 가결
		2017.3.24	[결의사항] - 감사위원회 위원장 선임(안)	가결
		2017.5.16	[심의사항] - 2017년 1/4분기 독립된 감사인의 검토결과 - 2017년 1/4분기 준법감시업무 추진실적 - 2017년 1/4분기 감사부서 감사결과 [보고사항] - IFRS9 도입 준비현황 및 재무영향 보고	
		2017.8.22	[심의사항] - 2017회계연도 반기 독립된 감사인의 검토결과 - 2017년 2/4분기 준법감시업무 추진실적 및 상반기 소송현황	

			- 2017년 2/4분기 감사부서 감사결과 [보고사항] - IFRS9 진행현황 및 향후 추진계획	
		2017.10.19	[심의사항] - 2017년 상반기 KB국민은행 자체감사 결과 및 금융사고 발생현황 - 2017년 상반기 KB증권 자체감사 결과 및 금융사고 발생현황 - 2017년 상반기 KB손해보험 자체감사 결과 및 금융사고 발생현황 - 2017년 상반기 KB국민카드 자체감사 결과 및 금융사고 발생현황 [보고사항] - 2017년 상반기 계열사 감사위원회 개최현황 보고 - KB증권 내부통제 강화 추진현황 및 계획	
		2017.10.26	[결의사항] - 주주총회 의안 및 서류에 대한 의견 진술(안)	가결
		2017.12.12	[결의사항] - 2017년 감사업무계획 변경(안) - 외부감사인 감독정책 변경(안) - 2018년 감사업무계획(안) [심의사항] - 2017년 3/4분기 독립된 감사인의 검토결과 - 2017년 3/4분기 준법감시업무 추진실적 - 2017년 3/4분기 감사부서 감사결과 [보고사항] - 외부감사인과의 용역계약 사전승인 위임사항 점검결과 보고 - 재무보고내부통제 통제수 최적화 추진결과 보고	가결 보류* 수정가 결

* 추가 논의를 위한 의결 보류

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결여부
리스크 관리위원회	[2017.1.1~2017.3.23] 박재하, 유석렬, 김유니스경희, 이홍	2017.2.9	[심의사항] - 2017년 회사채 발행(안) 사전심의안 [보고사항] - 2017년 회사채 발행(안) 리스크 검토 보고	
	[2017.3.24~2017.11.20] 박재하, 유석렬, 최영휘, 이홍	2017.2.16	[보고사항] - 2017년 그룹 리스크 중점관리계획 - 그룹 리스크모니터링 현황 보고	
	[2017.11.21~2017.12.31] 박재하, 유석렬, 최영휘, 허인	2017.2.23	[결의사항] - 소매신용평가모델 운영기준 일부변경(안) [보고사항] - 은행 소매신용평가모델 운영기준 일부변경(안) 사전검증	가결
		2017.4.14	[심의사항]	

			<ul style="list-style-type: none"> - KB손해보험 지분인수 승인(안) 사전심의안 - KB캐피탈 지분인수 승인(안) 사전심의안 - KB손해보험 주식교환계약 체결 승인(안) 사전심의안 - KB캐피탈 주식교환계약 체결 승인(안) 사전심의안 	
		2017.5.12	<ul style="list-style-type: none"> [심의사항] - 회사채 발행(안) 사전심의안 [보고사항] - 회사채 발행(안) 리스크 검토 보고 	
		2017.5.23	<ul style="list-style-type: none"> [보고사항] - 그룹 내부자본 산출 적정성 검증결과 보고 - 그룹 리스크 모니터링 현황 보고 	
		2017.9.19	<ul style="list-style-type: none"> [보고사항] - 그룹통합위기상황 분석결과 보고 - 그룹 부동산금융 관리현황 및 위기상황 분석 결과 보고 - 그룹 리스크 모니터링 현황 보고 - 그룹 신용리스크 검증결과 보고 	
		2017.12.07	<ul style="list-style-type: none"> [결의사항] - 2018년 그룹 및 계열사 리스크 제한도 설정(안) [심의사항] - 그룹 중장기 경영전략(안) [보고사항] - 그룹 중장기 경영전략(안) 리스크 검토 보고 - 2018년 그룹 리스크관리 정책 방향 - 내부자본 적정성 평가보고 - 그룹 신용리스크 검증결과 보고 - 그룹 리스크 모니터링 현황 보고 	가결

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결여부
(확대)지배 구조위원회	[2017.9.1~2017.9.29] 최영휘, Stuart B. Solomon, 유석렬, 이병남, 박재하, 김유 니스경희, 한종수	2017.9.1	<ul style="list-style-type: none"> [결의사항] - 확대 지배구조위원회 위원장 선임(안) - 회장후보 추천절차 세부준칙(안) - 2017년 회장후보 추천 일정(안) - 회장 내부 후보자군(Long List) Cut-Off 기준(안) - Cut-Off 기준을 통과한 회장 내부 후보자군(안) - 회장 내부 후보자군 평가자료 요청(안) [보고사항] - 회장 후보자군(Long List) 보고 	가결 가결 가결 가결 가결
		2017.9.8(정회) 2017.9.14(속개)	<ul style="list-style-type: none"> [결의사항] - 회장 최종 후보자군(Short List)(안) [심의사항] - 회장 후보자군 압축(안) 	가결
		2017.9.26	[심의사항]	

			- 회장 최종 후보자 선정을 위한 심층평가(안)	
		2017.9.29	[결의사항] - 대표이사 회장 후보 추천(안) [심의사항] - 회장 후보 자격검증	가결

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결여부
(상시)지배 구조위원회	[2017.1.1~2017.3.23] 최영휘, 이병남, 박재하, 윤종 규, 이홍	2017.2.24	[결의사항] - 계열사 대표이사 후보 선정(안)	가결

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결여부
(상시)지배 구조위원회	[2017.3.24~2017.11.20] 최영휘, 박재하, 김유니스경 희, 윤종규, 이홍	2017.4.14	[결의사항] - 2017년 상반기 회장 후보자군(Long List) 구성 원칙(안)	가결
		2017.4.27	[결의사항] - 2017년 상반기 회장 후보자군(Long List) 선정 절차(안) - 2017년 상반기 회장 후보자군(Long List)(안)*	가결 가결
		2017.6.21	[결의사항] - 계열사 대표이사 후보자군 선정(안)	가결
		2017.8.28	[결의사항] - 회장 후보자군 자격요건(안)*	가결
		2017.10.11	[결의사항] - 계열사 대표이사 후보 선정(안)	가결
		2017.11.14	[결의사항] - 계열사 대표이사 후보자군 선정(안) - 2017년 하반기 회장 후보자군(Long List) 구성 원칙 및 후보자군(Long List)(안)*	보류**

* 위원 중 윤종규, 이홍은 당사 지배구조위원회규정 제6조(결의방법)에 따라 이해상충 방지를 위해 결의 불참

** 추가 논의를 위한 의결 보류

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결여부
(상시)지배 구조위원회	[2017.11.21~2017.12.31] 최영휘, 박재하, 김유니스경 희, 윤종규, 허인	2017.12.7	[결의사항] - 계열사 대표이사 후보 선정(안)	가결
		2017.12.20	[결의사항] - 계열사 대표이사 후보 선정(안) - 2017년 하반기 회장 후보자군(Long List) 구성 원칙(안)* - 2017년 하반기 회장 후보자군(Long List)(안)*	가결

* 위원 중 윤종규는 당사 지배구조위원회규정 제6조(결의방법)에 따라 이해상충 방지를 위해 결의 불참

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결여부
감사위원후보추천위원회	[2017.2.24~2017.3.24]* 최영휘, 유석렬, 이병남, 박재하, 김유니스경희, 한종수	2017.2.24	[결의사항] - 사외이사인 감사위원회 위원후보 추천 결의(안) [심의사항] - 사외이사인 감사위원회 위원후보 자격 검증	가결

* 감사위원후보추천위원회는 비상설기구로, 위원의 임기는 위원회 구성후 감사위원 선임시까지임

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결여부
사외이사후보추천위원회	[2017.1.1~2017.12.31] 최영휘, 유석렬, 이병남, 윤종규	2017.1.19	[결의사항] - 인선자문위원 확정(안) - 평가대상 사외이사 후보군 확정(안)	가결 가결
		2017.2.10	[심의사항] - 신임 사외이사 후보 심의(안) - 중임 사외이사 후보 심의(안)	
		2017.2.24	[결의사항] - 사외이사후보 추천 결의(안) [심의사항] - 사외이사후보 자격검증	가결
		2017.5.26	[결의사항] - 2017년 상반기 사외이사 후보군 구성 원칙(안)	가결
		2017.7.7	[결의사항] - 2017년 상반기 사외이사 후보군(안) [심의사항] - 2017년 상반기 사외이사 후보군 심의(안)	가결
		2017.10.26	[결의사항] - 주주제안권 행사에 따른 사외이사후보(하승수) 주주총회 부의 결의(안) [보고사항] - 주주제안권 행사에 따른 사외이사후보(하승수) 자격검증 결과 보고	가결
		2017.11.7	[결의사항] - 2017년 하반기 사외이사 후보군 구성 원칙(안)	가결
		2017.12.5	[결의사항] - KB금융지주 사외이사 예비후보 제안 제도 개선(안) - 사외이사 후보군 평가(안) [보고사항] - 외부 자문기관 추천 사외이사 후보군 보고	가결 가결
		2017.12.26	[결의사항] - 2017년도 하반기 사외이사 후보군(안)	가결

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결여부
평가보상위원회	[2017.1.1~2017.3.23] 이병남, 유석렬, 박재하, 한종수	2017.2.16	[결의사항] - 2017년 그룹 경영진 성과보상체계(안) [보고사항]	가결

[2017.3.24~2017.12.31] 이병남, 한중수, 김유니스경희, Stuart B. Solomon		- 2016년 회장 단기 성과평가 결과보고(재무성과부문) - 2016년 회장 단기 성과평가 결과 보고(전략과제성과 부문) - 2017년 회장 장단기 성과평가 및 보상체계(안) - 주주총회에 부의할 이사보수한도(안)	
	2017.2.23	[결의사항] - 2016년 회장 경영성과평가 및 단기성과급 지급률 결정(안) - 2017년 회장 장단기 성과평가 및 보상 체계(안) - 2017년 그룹 경영진 성과평가운영(안) - 2016년 연차보상평가(안) - 연차보상평가 관련 그룹 변동성과급 규모 적정성 검토(안) - 보상지급에 관한 연차보고서의 작성 및 공시에 관한 사항(안) - 임원 성과급운영 관련 규정 개정(안) [보고사항] - 회장 재무성과 검증결과 보고 - 연차보상평가 관련 경영진 성과평가체계 보고 - 연차보상평가 관련 경영진 성과보상체계 보고	가결 가결 가결 가결 가결 가결
	2017.3.23	[결의사항] - 2016년 자회사 대표이사 및 지주사 경영진 성과평가 결과(안) - 2016년 지주사 경영진 보상 결과(안) [보고사항] - 2016년 자회사 상근감사(위원) 및 경영진 성과평가 결과 - 2016년 자회사 경영진 보상 결과 - 평가보상위원회 규정 개정 검토(안)	가결 가결
	2017.9.25	[결의사항] - 상임이사 재무성과 검증절차(안) [보고사항] - 2017년 상반기 그룹 경영진 보상 관련 운영현황	보류*
	2017.11.03	[결의사항] - 상임이사 재무성과 검증절차(안)	가결
	2017.12.07	[보고사항] - 2017년 상임이사(회장) 장단기 성과평가 결과보고(계량지표) - 2017년 상임이사(회장) 장단기 성과평가 검증결과 보고(계량지표) - 2017년 상임이사(회장) 단기 성과평가 결과보고(비계량지표) - 2017년 상임이사(회장) 단기 성과평가 보상 체계(안) - 2018년 상임이사(회장) 장단기 성과평가 및 보상 체계(안)	
	2017.12.21	[결의사항] - 2017년 상임이사(회장) 경영성과 평가 및 단기 성과급 지급률 결정(안) - 상임이사(회장) 장기성과급 지급률 결정(안) - 2017년 상임이사(회장) 단기 성과평가 및 보상체계(안) [보고사항] - 2018년 그룹 경영진 성과평가 운영(안) - 2018년 그룹 경영진 성과보상 체계(안)	가결 가결 가결

* 추가 논의를 위한 의결 보류

2. 사외이사 등의 보수현황

(단위 : 백만원)

구분	인원수	주주총회 승인금액	지급총액	1인당 평균 지급액	비고
사외이사	7	2,500	581	74.7	-
기타비상임이사	1				

주1) 해당기간 : 2017.1.1~2017.12.31

주2) 상기 주총승인금액은 상임이사 보수를 포함한 승인금액임

주3) 인원수 : 2017.12.31 기준

주4) 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

IMF는 1월 World Economic Outlook(Update)에서 세계경제 성장률이 지난해 3.7%에서 올해 3.9%, 내년 3.9%로 회복될 것으로 예상하였습니다. 2019년까지의 경기회복 전망은 우호적인 글로벌 금융여건과 견고한 심리로 선진국에서 투자를 중심으로 수요가 확대될 것이라는 점과 이에 따른 신흥국의 대외여건 개선 등에 기인합니다. 선진국 성장률은 2017년 2.3%에서 2018년 2.3%, 2019년 2.2%로 성장률이 계속해서 2%를 웃돌 전망입니다. 신흥국은 2017년 4.7%에서 2018년 4.9%, 2019년 5.0%로 성장률 상승이 예상됩니다.

미국에 대해 IMF는 세제개혁과 재정부양책이 경제성장을 견인할 것으로 예상하며 2018년과 2019년 성장률을 지난해 10월 전망 대비 각각 0.4%p, 0.6%p 상향 조정된 2.7%와 2.5%로 전망했습니다. 유로존에 대해서는 독일, 이탈리아, 네덜란드가 견고한 내수 모멘텀과 대외수요 증가로 경제성장이 예상보다 양호하다고 진단하며 성장률이 2018년 2.2%, 2019년 2.0%를 나타내 2% 대를 유지할 것으로 예상하고 있습니다. 일본은 예상보다 강했던 지난해 경제활동으로 2017년 성장률이 1.8%를 나타낸 가운데, 대외수요 증가와 2018년 추경 등으로 2019년까지 1% 전후의 성장이 예상됩니다.

중국을 지난해 6.9%의 성장률을 보였습니다. IMF도 중국에 대해 10월 전망 대비 올해와 내년 전망치를 각각 0.1%p 상향 조정하며 올해와 내년에 6.5% 내외의 성장을 예상하고 있습니다. 다만, 중국은 투자를 줄이고 소비를 늘리는 경제구조개혁을 진행하고 있어, 이 과정에서 일정기간 경기둔화가 불가피해 보입니다. 한편, 위험요인으로는 급속한 신용 확대, 기업부채 문제, 외국인 자금 유출 우려 등이 제기되고 있습니다. 이에 따라 금융시장의 변동성 확대 가능성이 남아 있으나, 정부부채가 GDP의 46%, 외환보유고가 GDP의 30%로 경기 방어 여력을 보유하고 있는 상황입니다. 또한 서비스업 성장 및 일대일로 정책 등을 감안할 때 중국 경제는 연착륙이 가능할 것으로 예상됩니다.

이와 같이 글로벌 경제는 2016년 하반기를 시작으로 올해와 내년에 점차 회복될 전망이나, 미국의 예상 보다 빠른 통화정책 정상화 가능성, 중국 정부의 신용확대 억제 노력 실패 가능성을 비롯한 신흥국 부채문제, 미국을 비롯한 주요국들의 보호무역주의 강화 등이 전망의 하방 압력으로 작용하고 있습니다.

2017년 4분기 한국경제는 3분기(전기대비 1.5%) 고성장의 영향으로 전기대비 0.2% 역성장했습니다. 그러나 2017년 연간 GDP 성장률은 3.1%로 2016년의 2.8%보다 개선됐습니다. 설비투자가 반도체 제조장비 등 기계류를 중심으로 전년대비 14.6% 증가(2016년 -2.3%)했으며, 민간소비도 2.6%로 전년(2.5%)보다 소폭 성장했습니다. 건설투자는 7.5% 성장해 2016년(10.7%)보다 낮아졌으나 여전히 높은 GDP 성장 기여도를 유지했습니다. 2017년 통관수출은 전년대비 15.8% 증가했으나, 실질GDP 기준의 수출 증가율은 전년대비 2.0% 증가에 그치면서 2016년(2.1%)과 비슷한 수준을 유지했습니다.

2018년 1월 한국은행은 2018년 우리나라의 GDP 성장률을 작년 10월에 전망한 2.9%에서 3.0%로 높였으며, 2019년에는 2.9% 성장할 것으로 예상했습니다. 2018년 GDP 성장률 전망치 상향조정은 세계경제 개선, 평창올림픽과 한중 관계 개선에 따른 관광객 증가 등을 반영한 것입니다. 한국은행에 따르면 한중 관계 회복에 따른 관광객 증가로 GDP 0.2%p 상승이 예상(2017년 사드보복에 따른 GDP 감소효과는 -0.3%p ~ -0.4%p)되며, 평창 올림픽에 따른 관광객 증가로 2018년 1분기 민간소비 0.1%p 상승 효과가 있습니다. 남북 관계 개선에 따른 지정학적 리스크 완화는 전망에 반영하기 어려운 부분이나, 경제심리가 개선되면 경제성장에 긍정적 영향을 주는 요인입니다. 최저임금 인상은 현재 고용 상태가 유지된다는 가정 하에서 명목임금의 0% 초중반 상승요인이며, 최저임금 근로자에 대한 일자리안정자금 지원을 고려하면 최저임금 인상이 물가에 미치는 영향은 크지 않을 전망입니다. 민간 소비는 거시경제 전반의 불확실성 완화에 따른 소비심리 개선, 정부의 일자리·소득주도 성장 정책, 저축률 상승압력 약화 등으로 상승이 예상됩니다. 설비투자는 지난해 대규모 투자 집행에 따른 기저효과로 둔화 예상되며, 건설투자는 착공면적 등 선행지표 흐름을 고려할 때, 2018년 본격적인 조정국면 진입할 가능성이 큼니다. 수출은 세계경기 개선과 투자 회복세 등으로 2017년과 비슷한 수준 성장할 것으로 보입니다.

대내외 전망의 위험요인이 존재하고 있습니다. 미국이 자국 우선주의를 앞세우면서 철강, 세탁기 등 반덤핑 관세 부과 조치 등 비관세무역장벽을 강화하고 있으며, 한미 FTA 재협상이 예정돼 있습니다. 또한 Fed는 2017년 10월부터 자산 축소를 시작했으며, 미국 정부의 세제 개혁과 인프라 투자 확대에 따라 금리인상이 가속화될 것이라 우려가 높아지고 있습니다. 더구나, ECB의 테이퍼링, BOE의 금리인상 등 유로존의 통화정책 기조 변화에 따른 글로벌 유동성 증가세 둔화도 국제 금융시장의 불안요인으로 작용할 수 있습니다.

기준금리는 2017년 11월 1.25%에서 1.50%로 인상된 이후 동결 흐름이 지속되고 있습니다. 한국은행에 따르면 GDP갭률이 2017년 하반기 플러스(+)로 전환됐으며, 2018년에도 GDP 성장률이 잠재성장률을 소폭 상회하면서 플러스 GDP갭이 유지될 것으로 예상됩니다. 또한 미국 FOMC의 연내 3~4차례의 금리인상 가능성이 있고 유로존과 영국 등 주요국들이 통화완화 정도를 축소하면서 내외 금리차와 자본유출입, 글로벌 통화정책 흐름 등의 측면에서 금리인상 압력이 지속될 것으로 판단됩니다. 그러나 2월 미국 금리인상 가속화 우려에 따른 주가 폭락, 3월 이주열 총재 임기종료와 6월 지방선거 등을 고려하면 추가 금리인상 시기는 3분기가 될 가능성이 높습니다. 다만, 설비투자와 건설투자 증가세가 둔화되고 소비자물가 상승률이 2% 수준에 불과한 것처럼 한국경제의 자생적 성장 환경이 충분히 형성되지 못한 상황입니다. 따라서 미국 등 대외적인 정책금리 인상에 맞춰 향후 국내 금리인상 속도가 달라질 것으로 전망됩니다.

국고채 금리는 미국 정부의 세제개혁과 인프라 투자 확대 등에 따른 금리인상 가속화 우려로 1월말 이후 상승하는 모습을 보였습니다. 연초 금리가 비교적 큰 폭으로 상승하면서 연내 금리인상이 예상에 못 미칠 경우에는 상고하자 또는 횡보형태의 금리흐름을 나타낼 가능성도 있습니다. 그러나 미국이 연내 3~4차례의 금리인상을 단행하고 국내에서도 1차례 정도의 금리인상과 추가 인상 기대가 공존하게 될 경우, 연내 금리 상승 흐름이 지속될 것으로 예상됩니다. 다만, 만기별로는 금리 흐름이 다소 차별화될 것입니다. 보험사들은 자산부채 듀레이션갭 축소를 위해 장기채권 매수를 지속할 것으로 예상되며, 장기적으로 경제성장 전망이 밝지 않다는 점에서 장기금리 상승폭이 단기금리보다 낮을 것으로 예상됩니다. 한편, 경기개선과 금리인상 기대 등에 따른 '국고3년-기준금리' 스프레드 확대는 은행 순이자마진 개선에 기여할 것으로 판단됩니다. 또한 명목금리가 상승하면서 장기자산을 확대해야 하는 보험사의 자산운용 수익률 개선 효과가 예상되나, 국내경기 불확실성이 지속되면서 장단기금

리차가 축소될 가능성도 잠재돼 있습니다.

국내 금융회사의 경영환경은 올해 들어서도 여전히 불투명한 요인들이 많습니다. 지난 글로벌 금융위기 이후 세계 각국은 금융회사의 건전성, 자본적정성, 유동성 규제와 함께 금융소비자 보호를 강화해 왔으며, 국내 금융산업 또한 예외가 아닙니다. 이러한 규제 강화는 금융회사의 안전성, 건전성을 높여 전체 금융시장의 안정성을 제고시키는 목적이 있는 반면, 금융회사의 수익성 및 성장성은 다소 둔화시키는 요인으로 작용할 수 있습니다.

국내 금융시장은 저성장 구조가 점점 고착화되면서 적절한 투자처가 지속적으로 공급되지 못하여 우량 신용대출, 소호대출 등 한정된 일부 시장에서의 경쟁이 더욱 치열해지고 있습니다. 이러한 가운데 국내외 경제의 저성장, 기업 수익성 악화, 가계부채 문제 등이 장기화되고 있어 신용위험관리에 더욱 주의해야 할 것입니다. 또한 글로벌 경기 불확실성에 따른 글로벌 자본의 급격한 이동 및 금융시장의 급변동 가능성 등에도 효과적으로 대처해야 할 것입니다.

실물경제가 개선될 가능성은 남아 있지만 우리나라의 금융환경은 전반적으로 볼 때 여전히 취약한 상태입니다. 미국의 출구전략에 따른 추가 금리 인상으로 국내 자본시장의 자금 유출 가능성이 있으며, 과거 지속적인 금리인하로 부채가 확대된 국내 경제 주체들은 향후 시장 금리 상승에 따라 상환부담이 크게 증가하고, 금융회사들은 건전성이 악화될 수 있습니다. 그러나 한국경제는 지속적으로 경상수지 흑자기조를 유지하고 있고, 3천억 달러가 넘는 외환을 보유하고 있어 외부충격에 대한 방어능력을 상당 정도 갖고 있습니다. 이러한 점을 고려할 때 현재 전 세계적으로 잠재되어 있는 금융시장 불안에 대비를 해야겠지만 지나치게 조심하여 영업력이 약화되는 것 또한 경계할 필요가 있습니다.

나. 회사의 현황

(1) 영업개황 및 사업부문의 구분

(가) 영업개황

2017년 KB금융그룹은 부동산시장의 변동성 증대, 미국의 금리 인상, 인터넷전문은행 출범, 업종의 경계를 허무는 글로벌 ICT기업들의 위협 등 대내외 위기 속에서도 차별적 경쟁우위 확보를 통해 리딩금융그룹으로서의 위상을 공고히 하였습니다. 연초 통합 KB증권을 출범시켜 초대형 금융투자회사로 성장하기 위한 기반을 마련하였고, 성공적으로 KB손해보험과 KB캐피탈을 완전자회사화하며 그룹의 비즈니스 포트폴리오 체계를 보다 강화시켰습니다. 은행-증권 복합점포 확대 등 한국형 유니버설뱅킹 모델을 정립해가며 WM과 CIB 부문에서 고객 가치를 제고시키는 차별적 'One-firm 시너지'를 창출하였으며, 다양한 디지털 플랫폼 구축을 통하여 4차 산업혁명 시대의 미래금융분야 선도를 위해 노력하였습니다.

(나) 공시대상 사업부문의 구분

사업부문	사업의 내용	계열사
은행부문	고객에 대한 여신/수신 취급 등과 이에 수반되는 업무	국민은행
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 KB자산운용 KB부동산신탁 KB인베스트먼트
보험부문	손해보험 및 생명보험 사업과 이에 수반되는 업무	KB손해보험 KB생명보험
저축은행부문	상호저축은행법에 따른 서민/중소기업 대상 여신/수신 업무 등	KB저축은행
기타부문	신용조사 및 채권추심업, 컴퓨터관련 기기 및 시스템의 유지보수 등 상기 사업부문에 수반되는 지원업무	KB신용정보 KB데이터시스템

(2) 시장점유율

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

(3) 시장의 특성

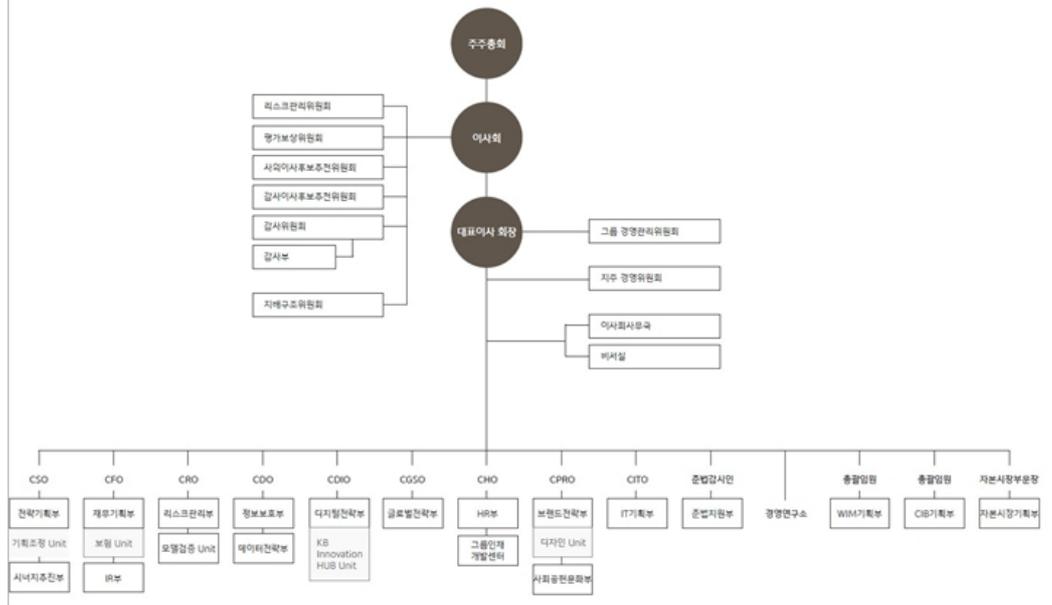
상기 "1. 사업의 개요 - 가. 업계의 현황"을 참조하시기 바랍니다.

(4) 신규사업 등의 내용 및 전망

그룹 내 계열사간 차별화된 시너지 경쟁력을 바탕으로 비즈니스 포트폴리오를 더욱 견고화 하고, 지속적으로 미래 성장동력을 발굴해 나가겠습니다. 특히 WM부문에서는 시너지모델의 고도화 및 은퇴·노후 Biz를 강화시키고, CIB부문에서는 영업체계를 정교화하고 협업 인프라를 지속적으로 개선해 나갈 것입니다. 글로벌 사업 분야는 동남아 시장에서의 유기적·비유기적 사업 확장을 지속적으로 추진해 나가고, 국가별 특화된 진출 방식을 통해 글로벌 포트폴리오의 지역적 다변화를 꾀하며 그룹의 새로운 도약 발판이 되도록 하겠습니다.

대면채널의 다변화·근접화 및 비대면채널의 경쟁력 강화를 통하여 고객 접근성과 만족도를 지속적으로 제고해 나가겠습니다. 데이터분석 역량 고도화 및 경쟁력 확보를 통하여 고객 니즈를 파악하고, 보다 세분화된 맞춤형 최적화 상품·서비스를 제공할 것입니다. 기술력이 우수한 핀테크 및 스타트업 기업 발굴과 협업을 통해 끊임없이 신기술에 대한 내재화를 추진해 나가며, KB 중심의 금융 생태계를 구축하기 위해 노력하겠습니다.

(5) 조직도



2. 주주총회 목적사항별 기재사항

□ 재무제표의 승인

가. 해당 사업연도의 영업상황의 개요

- " 1.사업의 개요 - 나.회사의 현황" 참조

나. 해당 사업연도의 재무제표 및 연결재무제표

※ 아래의 재무제표는 감사전 별도·연결 재무제표이며, 주식 및 외부감사인의 감사의견을 포함한 최종 재무제표는 전자공시시스템(<http://dart.fss.or.kr>)에 공시 예정인 당사의 별도·연결 감사보고서를 참조하시기 바랍니다.

(1) 재무제표

1) 대차대조표(재무상태표)

제10기말 2017년 12월 31일 현재

제9기말 2016년 12월 31일 현재

주식회사 KB금융지주

(단위 : 백만원)

과목	제10(당)기말		제9(전)기말	
자산				
I. 현금 및 예치금	245,400		115,065	
II. 당기손익인식금융자산	284,485		246,656	
III. 대출채권	10,000		29,415	
IV. 종속기업투자	24,062,116		21,392,745	
V. 관계기업투자	-		1,053,690	
VI. 유형자산	697		469	
VII. 무형자산	8,864		8,092	
VIII. 순확정급여자산	201		193	
IX. 이연법인세자산	10,209		4,604	
X. 기타자산	480,378		519,223	
자산총계		25,102,350		23,370,152
부채				
I. 차입부채	300,000		350,000	
II. 사채	5,162,600		3,474,200	
III. 당기법인세부채	308,854		419,607	
IV. 기타부채	204,159		104,528	
부채총계		5,975,613		4,348,335
자본				
I. 자본금	2,090,558		2,090,558	

II. 자본잉여금	14,742,814		14,656,168	
III. 기타포괄손익누계액	(5,233)		(4,742)	
IV. 이익잉여금	3,054,571		2,998,923	
V. 자기주식	(755,973)		(719,090)	
자 본 총 계		19,126,737		19,021,817
부 채 및 자 본 총 계		25,102,350		23,370,152

2) 손익계산서(포괄손익계산서)

제 10 기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

제 9 기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

주식회사 KB금융지주

(단위 : 백만원)

과목	제10(당)기		제9(전)기	
I. 순이자손익		(97,218)		(55,924)
1. 이자수익	3,889		4,597	
2. 이자비용	(101,107)		(60,521)	
II. 순수수수료손익		(7,808)		(7,214)
1. 수수료수익	738		203	
2. 수수료비용	(8,546)		(7,417)	
III. 당기손익인식금융상품순손익		745		5,272
IV. 기타영업손익		709,544		694,908
V. 일반관리비		(57,220)		(46,734)
VI. 신용손실충당금반영전 영업손익		548,043		590,308
VII. 신용손실충당금 전입액		-		-
VIII. 영업이익		548,043		590,308
IX. 영업외손익		125		(340)
X. 법인세비용차감전순이익		548,168		589,968
XI. 법인세수익		5,449		164
XII. 당기순이익		553,617		590,132
XIII. 법인세비용차감후 당기기타포괄손익		(491)		237
당기손익으로 재분류되지 않는 포괄손익		(491)		237
1. 순확정급여부채의 재측정요소		(491)		237
XIV. 당기총포괄이익		553,126		590,369
XV. 주당이익				
기본주당이익		1,388원		1,538원
희석주당이익		1,380원		1,530원

3) 이익잉여금처분계산서

제 10 기 : 2017년 01월 01일 부터
 2017년 12월 31일 까지
 처분예정일 : 2018년 03월 23일

제 9 기 : 2016년 01월 01일 부터
 2016년 12월 31일 까지
 처분확정일 : 2017년 03월 24일

(단위 : 백만원)

과 목	제10(당)기		제9(전)기	
I. 미처분이익잉여금		1,735,200		1,740,459
1. 전기이월미처분이익잉여금	1,181,583		1,150,327	
2. 당기순이익	553,617		590,132	
II. 임의적립금등의이입액		126		-
1. 대손준비금	126		-	
III. 이익잉여금처분액		822,090		558,876
1. 이익준비금	55,362		59,013	
2. 대손준비금	-		1,894	
3. 배당금	766,728		497,969	
가. 현금배당(주당배당금(률))				
당기 : 1,920원(38.4%)	766,728		497,969	
전기 : 1,250원(25.0%)				
IV. 차기이월미처분이익잉여금		913,236		1,181,583

4) 자본변동표

제 10 기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

제 9 기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

주식회사 KB금융지주

(단위 : 백만원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	자기주식	총 계
2016.1.1 (전기초)	1,931,758	13,513,809	(4,979)	2,787,416	-	18,228,004
총포괄이익						
당기순이익	-	-	-	590,132	-	590,132
순확정급여부채의 재측정요소	-	-	237	-	-	237
자본에 직접 인식된 주주와의 거래						
연차배당	-	-	-	(378,625)	-	(378,625)
자기주식 취득	-	-	-	-	(719,090)	(719,090)
사업결합관련 보통주 발행	158,800	1,142,359	-	-	-	1,301,159
2016.12.31 (전기말)	2,090,558	14,656,168	(4,742)	2,998,923	(719,090)	19,021,817
2017.1.1 (당기초)	2,090,558	14,656,168	(4,742)	2,998,923	(719,090)	19,021,817
총포괄이익						
당기순이익	-	-	-	553,617	-	553,617
순확정급여부채의 재측정요소	-	-	(491)	-	-	(491)
자본에 직접 인식된 주주와의 거래						
연차배당	-	-	-	(497,969)	-	(497,969)
자기주식 취득	-	-	-	-	(201,985)	(201,985)
자기주식 처분	-	86,646	-	-	165,102	251,748
2017.12.31 (당기말)	2,090,558	14,742,814	(5,233)	3,054,571	(755,973)	19,126,737

5) 현금흐름표

제 10 기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

제 9 기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

주식회사 KB금융지주

(단위 : 백만원)

과 목	제10(당)기	제9(전)기
I. 영업활동으로부터의 현금흐름	586,663	595,720
1. 당기손이익	553,617	590,132
2. 손익조정사항	31,926	10,274
(1) 감가상각비 및 상각비	604	801
(2) 주식보상비용	7,539	3,724
(3) 순이자손익	9,430	1,073
(4) 당기손익인식금융자산평가손익	12,171	2,462
(5) 기타손익	2,182	2,214
3. 자산·부채의 증감	1,120	(4,686)
(1) 이연법인세자산	(5,448)	(89)
(2) 기타자산	(699)	(1,433)
(3) 기타부채	7,267	(3,164)
II. 투자활동으로부터의 현금흐름	(1,392,556)	(1,885,911)
1. 종속기업 투자의 취득	(1,363,932)	(1,534,021)
2. 관계기업투자의 취득	-	(170,625)
3. 당기손익인식금융자산의 취득	(50,000)	(150,000)
4. 대출채권의 증가	(10,000)	(29,415)
5. 대출채권의 감소	29,415	-
6. 유형자산의 취득	(466)	(163)
7. 유형자산의 처분	2	-
8. 무형자산의 취득	(1,073)	(107)
9. 무형자산의 처분	-	10
10. 보증금의 순증감	3,498	(1,590)
III. 재무활동으로부터의 현금흐름	936,228	1,080,309
1. 차입부채의 순증감	(50,263)	350,000
2. 사채의 발행	1,836,114	1,975,742
3. 사채의 상환	(149,669)	(150,000)
4. 배당금의 지급	(497,969)	(378,625)
5. 자기주식의 취득	(201,985)	(716,808)
IV. 현금 및 현금성자산의 순증감 (I+II+III)	130,335	(209,882)
V. 기초 현금 및 현금성자산	115,062	324,944
VI. 기말 현금 및 현금성자산	245,397	115,062

(2) 연결재무제표

1) 연결대차대조표(연결재무상태표)

제10기말 : 2017년 12월 31일 현재

제9기말 : 2016년 12월 31일 현재

주식회사 KB금융지주와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제10(당)기말		제9(전)기말	
자 산				
I. 현금 및 예치금	19,817,825		17,884,863	
II. 당기손익인식금융자산	32,227,345		27,858,364	
III. 파생금융자산	3,310,166		3,381,935	
IV. 대출채권	290,122,838		265,486,134	
V. 투자금융자산	66,608,243		45,147,797	
VI. 관계기업 및 공동기업 투자	335,070		1,770,673	
VII. 유형자산	4,201,697		3,627,268	
VIII. 투자부동산	848,481		755,011	
IX. 무형자산	2,943,060		652,316	
X. 순확정급여자산	894		-	
XI. 당기법인세자산	6,324		65,738	
XII. 이연법인세자산	3,991		133,624	
XIII. 매각예정자산	155,506		52,148	
XIV. 기타자산	16,204,169		8,857,785	
자 산 총 계		436,785,609		375,673,656
부 채				
I. 당기손익인식금융부채	12,023,058		12,122,836	
II. 파생금융부채	3,142,765		3,807,128	
III. 예수부채	255,800,048		239,729,695	
IV. 차입부채	28,820,928		26,251,486	
V. 사채	44,992,724		34,992,057	
VI. 총당부채	568,033		537,717	
VII. 순확정급여부채	154,702		96,299	
VIII. 당기법인세부채	433,870		441,812	
IX. 이연법인세부채	533,255		103,482	
X. 보험계약부채	31,801,275		7,290,844	
XI. 기타부채	24,469,632		19,038,897	
부 채 총 계		402,740,290		344,412,253
자 본				
I. 지배기업주주지분	34,039,175		30,998,044	
1. 자본금	2,090,558		2,090,558	
2. 자본잉여금	17,122,228		16,994,902	
3. 기타포괄손익누계액	537,668		405,329	

4. 이익잉여금	15,044,694		12,229,228	
5. 자기주식	(755,973)		(721,973)	
II. 비지배지분	6,144		263,359	
자 본 총 계		34,045,319		31,261,403
부 채 와 자 본 총 계		436,785,609		375,673,656

2) 연결손익계산서(연결포괄손익계산서)

제10기 : 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

제9기 : 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

주식회사 KB금융지주와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제10(당)기		제9(전)기	
I. 순이자이익		7,710,009		6,402,529
1. 이자수익	11,382,452		10,021,882	
2. 이자비용	(3,672,443)		(3,619,353)	
II. 순수수수료이익		2,050,024		1,584,892
1. 수수료수익	3,988,250		3,150,877	
2. 수수료비용	(1,938,226)		(1,565,985)	
III. 순보험손익		593,710		(117,803)
1. 보험수익	8,970,992		1,201,352	
2. 보험비용	(8,377,282)		(1,319,155)	
IV. 당기손익인식금융상품순손익		740,329		(8,768)
V. 기타영업손익		(901,890)		(415,908)
VI. 일반관리비		(5,627,988)		(5,228,711)
VII. 신용손실충당금 반영전 영업이익		4,564,194		2,216,231
VIII. 신용손실충당금전입액		(548,244)		(539,283)
IX. 영업이익		4,015,950		1,676,948
X. 영업외손익		123,150		951,707
1. 관계기업 및 공동기업 투자손익	84,274		280,838	
2. 기타영업외손익	38,876		670,869	
XI. 법인세비용차감전순이익		4,139,100		2,628,655
XII. 법인세비용		(795,149)		(438,475)
XIII. 당기순이익		3,343,951		2,190,180
XIV. 법인세비용차감후 당기기타포괄손익		136,226		(24,937)
당기손익으로 재분류되지 않는 포괄손익		22,460		16,294
1. 순확정급여부채의 재측정요소	22,605		12,671	
2. 관계기업 및 공동기업 기타포괄손익에 대한 지분	(145)		3,623	
후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 포괄손익		113,766		(41,231)
1. 외환차이	(110,037)		20,148	
2. 투자금융자산평가손익	89,117		(47,871)	
3. 관계기업 및 공동기업 기타포괄손익에 대한 지분	100,880		(10,716)	
4. 현금흐름위험회피손익	20,959		4,303	
5. 해외사업장순투자위험회피수단의 손익	26,614		(7,095)	
6. 특별계정 기타포괄손익	(13,767)		-	
XV. 당기총포괄이익		3,480,177		2,165,243
당기순이익의 귀속		3,343,951		2,190,180
지배기업주주지분순이익	3,311,928		2,143,744	
비지배지분순이익	32,023		46,436	
당기총포괄이익의 귀속		3,480,177		2,165,243
지배기업주주지분총포괄이익	3,445,775		2,118,829	
비지배지분총포괄이익	34,402		46,414	
XVI. 주당이익				

기본주당이익		8,306원		5,588원
희석주당이익		8,259원		5,559원

3) 연결자본변동표

제10기 : 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

제9기 : 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

주식회사 KB금융지주와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과목	지배기업 주주지분					비지배지분	총계
	자본금	자본잉여금	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	자기주식		
2016.1.1 (전기초)	1,931,758	15,854,510	430,244	10,464,109	-	222,101	28,902,722
당기총포괄이익							
당기순이익	-	-	-	2,143,744	-	46,436	2,190,180
순확정급여부채의 재측정요소	-	-	12,821	-	-	(150)	12,671
외환차이	-	-	20,148	-	-	-	20,148
투자금융자산평가손익	-	-	(47,794)	-	-	(77)	(47,871)
관계기업 기타포괄손익에 대한 지분	-	-	(7,093)	-	-	-	(7,093)
현금흐름위험회피손익	-	-	4,098	-	-	205	4,303
해외사업장순투자위험회피수단의 손익	-	-	(7,095)	-	-	-	(7,095)
자본에 직접 인식된 주주와의 거래							
연차배당	-	-	-	(378,625)	-	(5,156)	(383,781)
자기주식취득	-	-	-	-	(721,973)	-	(721,973)
사업결합관련 보통주 발행	158,800	1,142,359	-	-	-	-	1,301,159
기타	-	(1,967)	-	-	-	-	(1,967)
2016.12.31 (전기말)	2,090,558	16,994,902	405,329	12,229,228	(721,973)	263,359	31,261,403
2017.1.1 (당기초)	2,090,558	16,994,902	405,329	12,229,228	(721,973)	263,359	31,261,403
당기총포괄이익							
당기순이익	-	-	-	3,311,928	-	32,023	3,343,951
순확정급여부채의 재측정요소	-	-	22,685	-	-	(80)	22,605
외환차이	-	-	(109,727)	-	-	(310)	(110,037)
투자금융자산평가손익	-	-	86,176	-	-	2,941	89,117
관계기업 및 공동기업 기타포괄손익에 대한 지분	-	-	100,735	-	-	-	100,735
현금흐름위험회피손익	-	-	21,055	-	-	(96)	20,959
해외사업장순투자위험회피수단의 손익	-	-	26,614	-	-	-	26,614
특별계정관련 기타포괄손익	-	-	(13,692)	-	-	(75)	(13,767)
자본내 계정대체	-	-	(1,507)	1,507	-	-	-
자본에 직접 인식된 주주와의 거래							
연차배당	-	-	-	(497,969)	-	(5,156)	(503,125)
자기주식취득	-	-	-	-	(202,051)	-	(202,051)
자기주식처분	-	87,212	-	-	168,051	-	255,263
사업결합관련 비지배지분의 변동	-	41,352	-	-	-	(288,802)	(247,450)
기타	-	(1,238)	-	-	-	2,340	1,102
2017.12.31 (당기말)	2,090,558	17,122,228	537,668	15,044,694	(755,973)	6,144	34,045,319

4) 연결현금흐름표

제10기 : 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

제9기 : 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

주식회사 KB금융지주와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과목	제10(당기)	제9(전기)
Ⅰ. 영업활동으로부터의 현금흐름	(4,819,506)	1,124,987
1. 당기순이익	3,343,951	2,190,180
2. 손익조정사항	3,237,255	1,361,248
(1) 당기손익인식금융상품순손익	(106,868)	401,556
(2) 위험회피목적 파생금융상품 순손익	(135,363)	69,573
(3) 파생금융상품공정가치평가충당금전입(환입)액	(1,000)	338
(4) 신용손실충당금전입액	548,244	539,283
(5) 투자금융자산순손익	110,156	(139,800)
(6) 관계기업 및 공동기업 투자손익	(84,274)	(280,838)
(7) 감가상각비 및 상각비	550,343	289,438
(8) 유무형자산기타순손익	30,893	5,259
(9) 주식보상비용	72,694	38,190
(10) 책임준비금전입액	1,644,389	366,145
(11) 확정급여형퇴직급여	233,501	197,696
(12) 순이자손익	363,803	421,679
(13) 외화환산손익	(70,399)	15,931
(14) 사업결합 염가매수차익	(122,986)	(628,614)
(15) 기타 손익	204,122	65,412
3. 자산·부채의 증감	(11,400,712)	(2,426,441)
(1) 당기손익인식금융자산	(3,946,805)	(1,463,824)
(2) 파생금융상품	(295,795)	147,137
(3) 대출채권	(22,465,758)	(16,423,939)
(4) 당기법인세자산	59,334	(8,868)
(5) 이연법인세자산	3,186	(87,701)
(6) 기타자산	(3,938,297)	1,393,689
(7) 당기손익인식금융부채	66,222	356,880
(8) 예수부채	18,858,210	12,042,422
(9) 이연법인세부채	108,541	(150,333)
(10) 기타부채	150,450	1,768,096
Ⅱ. 투자활동으로부터의 현금흐름	(8,729,419)	(4,438,538)
1. 투자금융자산의 처분	38,050,549	28,066,113
2. 투자금융자산의 취득	(46,538,295)	(30,737,148)
3. 관계기업 및 공동기업 투자의 처분	141,052	106,658
4. 관계기업 및 공동기업 투자의 취득	(53,375)	(1,558,731)
5. 유형자산의 처분	31,167	809
6. 유형자산의 취득	(298,368)	(397,157)
7. 투자부동산의 처분	1,593	-

8. 투자부동산의 취득	(262)		(1,254)	
9. 무형자산의 처분	7,603		8,330	
10. 무형자산의 취득	(111,894)		(111,603)	
11. 종속기업 변동에 따른 순현금흐름	(405,817)		95,304	
12. 기타	446,628		90,141	
Ⅲ. 재무활동으로부터의 현금흐름		14,672,227		3,181,326
1. 위험회피목적 파생금융상품의 순현금흐름	63,827		11,035	
2. 차입부채의 순증감	4,272,011		1,849,513	
3. 사채의 증가	139,700,967		99,305,813	
4. 사채의 감소	(129,235,557)		(98,484,764)	
5. 신탁계정미지급금의 증감	587,523		1,639,104	
6. 보통주 배당 지급	(497,968)		(378,625)	
7. 자기주식처분	3,515		-	
8. 자기주식취득	(202,051)		(716,808)	
9. 비지배지분에 대한 배당금 지급	(5,156)		(5,156)	
10. 비지배지분의 증감	(163,658)		-	
11. 기타	148,774		(38,786)	
Ⅳ. 외화표시 현금 및 현금성자산에 대한 환율변동효과		(133,240)		89,142
Ⅴ. 현금 및 현금성자산의 순증감 (I+II+III+IV)		990,062		(43,083)
Ⅵ. 기초 현금 및 현금성자산		7,414,836		7,457,919
Ⅶ. 당기말 현금 및 현금성자산		8,404,898		7,414,836

(3) 최근 2사업연도의 배당에 관한 사항

- 상기 (1) 재무제표 중 3) 이익잉여금처분계산서(안) 참조

□ 정관의 변경

1. 집중투표 배제를 위한 정관의 변경 또는 그 배제된 정관의 변경

변경전 내용	변경후 내용	변경의 목적
-	-	해당사항 없음

2. 그 외의 정관변경에 관한 건

1) 제2호 의안: 정관 변경의 건

현행	변경 (안)	비고
제 48 조(위원회) ① 이 회사는 이사회의 원활한 운영과 효율적인 경영을 위하여 이사회가 정하는 바에 따라 이사회 내에 다음 각 호의 위원회 등 제 위원회를 둘 수 있으며, 필요한 경우 임시위원회를 설치할 수 있다. 5. 지배구조위원회 6. 감사위원회 (신설)	제 48 조(위원회) ① 이 회사는 이사회의 원활한 운영과 효율적인 경영을 위하여 이사회가 정하는 바에 따라 이사회 내에 다음 각 호의 위원회 등 제 위원회를 둘 수 있으며, 필요한 경우 임시위원회를 설치할 수 있다. 5. 회장후보추천위원회 6. (좌동) 7. 계열사대표이사후보추천위원회	이사회내 위원회 폐지 및 신설을 위한 정관근거 마련
제52조 (감사위원회의 직무) ⑧ 감사위원회는 <u>외부감사인의 선임에 있어 이를 승인한다.</u>	제52조 (감사위원회의 직무) ⑧ 감사위원회는 <u>외부감사인을 선정한다.</u>	주식회사등의 외부 감사에 관한 법률 개정사항 반영
제 55 조(재무제표와 영업보고서의 작성 비치 등) ① 이 회사의 대표이사는 정기주주총회 회일의 6주간 전에 다음 각 호의 서류와 제1호 내지 제 3호에 대한 부속명세서 및 영업보고서를 작성하여 감사위원회의 감사를 받아야 하며, 다음 각 호의 서류와 영업보고서를 정기총회에 제출하여야 한다. 1. <u>대차대조표(주식회사의 외부감사에 관한 법률 제1조의2 에서 규정하는 재무상태표)</u> ④ 대표이사는 제1항 각호의 서류에 대한 주주총회의 승인을 얻은 때에는 결산일로부터 3월 이내에 <u>대차대조표(주식회사의 외부감사에 관한 법률 제1조의2에서 규정하는 재무상태표), 손익계산서 및 주식회사의 외부감사에 관한 법률에 의한 연결 재무제표 중 금융위원회가 정하는 서류와 외부감사인의 감사의 의견을 공고하여야 한다.</u>	제 55 조(재무제표와 영업보고서의 작성 비치 등) ① 이 회사의 대표이사는 정기주주총회 회일의 6주간 전에 다음 각 호의 서류와 제1호 내지 제 3호에 대한 부속명세서 및 영업보고서를 작성하여 감사위원회의 감사를 받아야 하며, 다음 각 호의 서류와 영업보고서를 정기총회에 제출하여야 한다. 1. <u>대차대조표(주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제2조 에서 규정하는 재무상태표)</u> ④ 대표이사는 제1항 각호의 서류에 대한 주주총회의 승인을 얻은 때에는 결산일로부터 3월 이내에 <u>대차대조표(주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제2조에서 규정하는 재무상태표), 손익계산서 및 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률에 의한 연결 재무제표 중 금융위원회가 정하는 서류와 외부감사인의 감사의 의견을 공고하여야 한다.</u>	주식회사등의 외부 감사에 관한 법률 개정사항 반영 주식회사등의 외부 감사에 관한 법률 개정사항 반영

<p>제56조 (외부감사인의 선임) 이 회사는 <u>감사위원회의 승인을 얻어 외부감사인을 선임하며, 그 사실을 선임한 사업년도 중에 소집되는 정기 주주총회에 보고하거나, 최근 주주명부 폐쇄일의 주주에게 서면이나 전자문서에 의하여 통지하거나 또는 감사대상 사업연도 종료일까지 회사의 인터넷 홈페이지에 공고하여야 한다.</u></p>	<p>제56조 (외부감사인의 선임) 이 회사는 <u>감사위원회가 선정한 자를 외부감사인으로 선임하며, 그 사실을 감사인을 선임한 이후</u>에 소집되는 정기 주주총회에 보고하거나, 최근 주주명부 폐쇄일의 주주에게 서면이나 전자문서에 의하여 통지하거나 또는 감사대상 사업연도 종료일까지 회사의 인터넷 홈페이지에 공고하여야 한다.</p>	<p>주식회사등의 외부 감사에 관한 법률 개정사항 반영</p>
<p>(신설)</p>	<p style="text-align: center;"><u>부 칙 (2018.03.23.)</u></p> <p><u>제 1 조(시행일) 이 정관은 2018.03.23.부터 시행한다. 다만, 제52조 제8항, 제55조 제1항 제1호, 제55조 제4항, 제56조는 2018.11.01. 부터 시행한다.</u></p>	<p>주식회사등의 외부 감사에 관한 법률 개정사항 반영</p>

2) 제7호 의안: 정관 변경의 건(전국금융산업노동조합 KB국민은행지부 등에 의한 주주제안)

구분	현행	변경 (안)	비고
제7-1호 의안	제 36 조(이사의 선임) (신설)	제 36 조(이사의 선임) <u>③ 이 회사는 최근 5년 이내에 「공직자윤리법」 제3조 제1항에 따른 공직자 또는 「정당법」에 따른 당원으로서 공직 또는 정당 활동에 상시 종사한 기간을 합산하여 2년 이상인 자를 최종 퇴직일로부터 3년 동안 이사로 선임할 수 없다.</u>	주주제안에 의한 신설
제7-2호 의안	제 48 조(위원회) ② 각 위원회의 구성, 권한, 운영 등에 관한 세부사항은 이사회 결의로 정한다.	제 48 조(위원회) ② 각 위원회의 구성, 권한, 운영 등에 관한 세부사항은 이사회 결의로 정한다. <u>다만, 제1항 제3호 사외이사후추천위원회는 사외이사만으로 구성한다.</u>	주주제안에 의한 개정

□ 이사의 선임

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

1) 제3호 의안: 사외이사 선임의 건

구분	후보자성명	생년월일	사외이사 후보자여부	최대주주와의 관계	추천인
제3-1호 의안	선우석호	1951.9.16	사외이사후보	-	사외이사후보추천위원회
제3-2호 의 안	최명희	1952.2.22	사외이사후보	-	사외이사후보추천위원회 주주추천*
제3-3호 의 안	정구환	1953.9.30	사외이사후보	-	사외이사후보추천위원회
제3-4호 의 안	유석렬	1950.4.21	사외이사후보	-	사외이사후보추천위원회
제3-5호 의 안	박재하	1957.11.25	사외이사후보	-	사외이사후보추천위원회
총 (5) 명					

* KB금융지주 사외이사 예비후보 추천제도를 통해 사외이사 후보군에 포함

2) 제8호 의안: 사외이사 선임의 건(전국금융산업노동조합 KB국민은행지부 등에 의한 주주제안)

구분	후보자성명	생년월일	사외이사 후보자여부	최대주주와의 관계	추천인
제8호 의안	권순원	1967.9.27	사외이사후보	-	주주제안 (전국금융산업노동조합 KB국민은행지부 등)*
총 (1) 명					

* 전국금융산업노동조합 KB국민은행지부 등이 「상법」 제363조의2 및 「금융회사의 지배구조에 관한 법률」 제33조에 의한 주주제안으로 추천한 사외이사 후보자를 관련 법령이 정한 바에 따라 사외이사 후보에 포함하는 건임

나. 후보자의 주된직업 · 약력 · 해당법인과의 최근3년간 거래내역

1) 제3호 의안: 사외이사 선임의 건

구분	후보자성명	주된직업	약력	해당법인과의 최근3년간 거래내역
제3-1호 의안	선우석호 (신규선임) 임기 2년	서울대학교 경영대학 객원교수	- 홍익대학교 경영대학원 원장 - (사)한국재무학회 회장 - (사)한국금융학회 회장	해당사항 없음

제3-2호 의안	최명희 (신규선임) 임기 2년	내부통제평가원 부원장	- 한국외환은행 감사 - 금융감독원 국제협력실장 - 씨티은행 영업부 총지배인	해당사항 없음
제3-3호 의안	정구환 (신규선임) 임기 2년	공증인가 법무법인 남부제일 대표 변호사	- 한국소비자원 소비자분쟁조정 위원회 위원장 - 한국의료분쟁조정중재원 상임 조정위원 - 인천지방검찰청 부천지청장	해당사항 없음
제3-4호 의안	유석렬 (재선임) 임기 1년	-	- 삼성캐피탈 대표이사 - 삼성증권 대표이사 - 삼성생명 대표이사 - 삼성카드 대표이사 - 삼성토탈 대표이사 - 여신금융협회장 - 서울대학교 공과대학 객원교수	해당사항 없음
제3-5호 의안	박재하 (재선임) 임기 1년	한국금융연구원 선임연구위원	- 전북은행 사외이사 - 대우증권 사외이사 - 신한은행 사외이사 - 재경부장관 자문관 - 금융학회 부회장 - 한국금융연구원 부원장 - 아시아개발은행 연구소 부소장	해당사항 없음

2) 제8호 의안: 사외이사 선임의 건(전국금융산업노동조합 KB국민은행지부 등에 의한 주주제안)

구분	후보자성명	주된직업	약력	해당법인과의 최근3년간 거래내역
제8호 의안	권순원 (신규선임) 임기 2년	숙명여자대학교 경영학부 교수	- (현)한국인사관리학회 부회장 - (현)고용노동부 정책자문위원회 위원 - (현)한국기업지배구조원 기업지배구조연구위원회 위원	해당사항 없음

※ 기타 참고사항

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

□ 감사위원회 위원이 되는 사외이사 선임

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

후보자성명	생년월일	사외이사 후보자여부	최대주주와의 관계	추천인
한종수	1960.10.16	사외이사후보	-	사외이사후보추천위원회 및 감사위원후보추천위원회
총 (1) 명				

나. 후보자의 주된직업 · 약력 · 해당법인과의 최근3년간 거래내역

후보자성명	주된직업	약력	해당법인과의 최근3년간 거래내역
한종수 (재선임) 임기 1년	- 이화여자대학교 경영학과 교수 - 국제회계기준 해석위원회 위원 - 대한회계학회 회장	- 한국회계기준원 기준위원 - 한국회계학회 부회장 - 금융위원회 회계제도심의위원회 위 원	해당사항 없음

※ 기타 참고사항

상기 사외이사 선임은 금융회사의 지배구조에 관한 법률 제19조 제5항에 의거하여 다른 이사와 분리하여 선임하는 안건입니다. 당사 「지배구조 내부규범」 제3조에 따라 사외이사 후보추천 내역을 당사 및 전국은행연합회의 홈페이지에 공시하였으니 참고하시기 바랍니다.

□ 감사위원회 위원의 선임

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

후보자성명	생년월일	사외이사 후보자여부	최대주주와의 관계	추천인
선우석호	1951.9.16	사외이사후보	-	감사위원후보추천위원회
정구환	1953.9.30	사외이사후보	-	감사위원후보추천위원회
박재하	1957.11.25	사외이사후보	-	감사위원후보추천위원회
총 (3) 명				

나. 후보자의 주된직업 · 약력 · 해당법인과의 최근3년간 거래내역

후보자성명	주된직업	약력	해당법인과의 최근3년간 거래내역
선우석호 (신규선임) 임기 1년	서울대학교 경영대학 객원교수	- 홍익대학교 경영대학원 원장 - (사)한국재무학회 회장 - (사)한국금융학회 회장	해당사항 없음
정구환 (신규선임) 임기 1년	공증인가 법무법인 남부제일 대표 변호사	- 한국소비자원 소비자분쟁조정 위원 회 위원장 - 한국의료분쟁조정중재원 상임 조정위원 - 인천지방검찰청 부천지청장	해당사항 없음
박재하 (재선임) 임기 1년	한국금융연구원 선임연구위원	- 전북은행 사외이사 - 대우증권 사외이사 - 신한은행 사외이사 - 재경부장관 자문관 - 금융학회 부회장 - 한국금융연구원 부원장 - 아시아개발은행 연구소 부소장	해당사항 없음

□ 이사의 보수한도 승인

가. 이사의 수 · 보수총액 내지 최고 한도액

구 분	전기	당기
이사의 수(사외이사수)	9 (7)	9 (7)**
보수총액 내지 최고한도액	제10기(2017회계연도) 이사 전원에 대한 연간보수한도는 금 25억원으로 하며, 지급 기준은 이사회에 위임한다. 이와 별도로 2017년도 장기인센티브로서 자사주 또는 그 가액을 보수로서 부여하는 경우 총 35,000주(*)내에서 부여하되, 부여 및 지급의 기준과 방법은 이사회에 위임한다.	제 11기(2018 회계연도) 이사 전원에 대한 연간보수한도는 금 25억원으로 하며, 지급 기준은 이사회에 위임한다. 이와는 별도로 2018년도 장기인센티브로서 자사주 또는 그 가액을 보수로서 부여하는 경우 총 30,000주내에서 부여하되, 부여 및 지급의 기준과 방법은 이사회에 위임한다.

* 2015년 정기주주총회에서 결의한 장기 인센티브 한도(`14.11.21~`17.11.20, 총 100,000주)중 2017년 1월 1일 부터 2017년 11월 20일까지 해당하는 장기인센티브를 포함하는 한도임.

** 당기 이사의 수(사외이사 수)는 본 정기주주총회 결의 결과에 따라 변동될 수 있음

※ 참고사항

당사가 주주총회 집중(예상)에 주주총회를 개최하는 사유는 다음과 같습니다.
 당사는 연결결산 등 주요 경영활동 일정과 원활한 주주총회 운영을 고려하여 불가피하게 2018년 주주총회 집중(예상)일에 정기주주총회를 개최하게 되었습니다.
 다만, 당사는 소액주주들의 주주총회 참여도 제고를 통한 주주총회 활성화를 위해 주주총회 개최 시 서면투표를 실시해오고 있고, 금번 정기주주총회에서도 모든 주주님께 서면투표 자료를 우편으로 발송드릴 예정이오니, 주주총회 참석이 어려우신 주주님께서서는 서면투표를 통해 의결권을 행사하실 수 있습니다.