

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	17
1. 단일 거래규모가 일정규모이상인 거래.....	17
2. 해당 사업연도중에 특정인과 해당 거래를 포함한 거래총액이 일정규모이상인 거래	17
III. 경영참고사항.....	18
1. 사업의 개요.....	18
가. 업계의 현황	18
나. 회사의 현황	21
2. 주주총회 목적사항별 기재사항	23
□ 재무제표의 승인.....	23
□ 이사의 선임	37
□ 감사위원회 위원의 선임	47
□ 이사의 보수한도 승인.....	50
IV. 사업보고서 및 감사보고서 첨부	52
가. 제출 개요.....	52
나. 사업보고서 및 감사보고서 첨부.....	52
※ 참고사항.....	53

주주총회소집공고

2024년 3월 6일

회 사 명 : 주식회사 KB금융지주
대 표 이 사 : 양 종 희
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) 전 무 (성 명) 권 봉 중
 (전 화) 02)2073-2843

주주총회 소집공고

(제16기 정기)

주식회사 KB금융지주는 정관 제23조에 따라 제16기 정기주주총회를 다음과 같이 개최하오니 참석하여 주시기 바랍니다.

1. 일 시 : 2024년 3월 22일(금) 오전 10시

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

3. 부의안건

제1호 의안 : 2023 회계연도(2023.1.1 ~ 2023.12.31) 재무제표(연결재무제표 포함)
및 이익배당(안) 승인의 건

제2호 의안 : 이사 선임의 건(기타비상무이사 1명, 사외이사 3명 선임)

- 제2-1호 의안 : 기타비상무이사 후보 이재근
- 제2-2호 의안 : 사외이사 후보 오규택
- 제2-3호 의안 : 사외이사 후보 최재홍
- 제2-4호 의안 : 사외이사 후보 이명활

제3호 의안 : 감사위원회 위원이 되는 사외이사 선임의 건

- 감사위원회 위원이 되는 사외이사 후보 권선주

제4호 의안 : 사외이사인 감사위원회 위원 선임의 건

- 제4-1호 의안 : 사외이사인 감사위원회 위원 후보 조화준
- 제4-2호 의안 : 사외이사인 감사위원회 위원 후보 오규택
- 제4-3호 의안 : 사외이사인 감사위원회 위원 후보 김성용

제5호 의안 : 이사 보수한도 승인의 건

4. 주주총회 소집의 통지·공고사항 비치

상법 제542조의4 제3항에 따른 사외이사 등의 활동내역과 보수에 관한 사항, 사업개요 등 대통령령으로 정하는 사항을 당사의 인터넷 홈페이지에 게재하고, 당사와 당사의 명의개서 대행기관인 (주)국민은행 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 > 그룹소개 > 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 아래에 기재한 방법에 따라 주주총회에 참석하지 아니하고 전자투표 방법으로 의결권 행사를 하실 수 있습니다.

- 전자투표 시스템
 - 인터넷 : <https://evote.ksd.or.kr>
 - 모바일 : <https://evote.ksd.or.kr/m>
- 전자투표 기간 : 2024년 3월 12일(화) 오전 9시~2024년 3월 21일(목) 오후 5시
(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 "제16기 정기주주총회 서면투표용지"에 안건별로 찬반을 표시하시고 인감날인한 후 회송용 봉투에 넣어 주주총회일 전일(2024.3.21)까지 (주)KB금융지주 IR부에 도착되도록우편으로 송부하여 주시면 됩니다.

* 서면투표용지 송부처 : (07332) 서울특별시 영등포구 의사당대로 141 KB국민은행 신관 18층

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 연간 기준임

[기간: 2023.1.1 ~ 2023.3.23]

회사	개최일자	의 안 내 용	사외이사 등의 성명								
			선우석호 (80%)	최명희 (80%)	정구환 (80%)	김경호 (100%)	권선주 (100%)	오규택 (100%)	최재홍 (100%)	윤종규 (92.3%)	이재근 (100%)
			찬 반 여 부								
1	2023.2.7	[결의사항]									
		2022년 배당(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		자기주식 취득 및 소각(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		제15기 재무제표 및 영업보고서 승인(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		지주회사 경영자문역 위촉(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		[보고사항]									
		2022년 경영성과 보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		2022년 내부통제 실태점검 결과 및 자금	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		세탁방지 업무 이행현황 보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		지주회사 집행임원 선임 보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		2022년 4분기 고객정보의 제공 및 이용	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		관련 점검 결과	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		2022년 이사회 및 위원회 평가결과 보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2022년 4분기 이사회 내 위원회 활동결과	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
임원 등과 회사간의 이해상충 행위 점검결	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
과 보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
2	2023.2.15	[보고사항]									
		주주제안 접수 보고	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	2023.2.23	[결의사항]									
		이사회규정 등 개정(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		주주총회에 부의할 이사보수한도(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		「이사퇴직금규정」 제정(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		정관 변경(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		제15기 재무제표 및 영업보고서 일부	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		변경 승인(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		제15기 정기주주총회 소집(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		주주제안 관련 의견 표명(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		[보고사항]									
사외이사 후보 추천 결과 보고	-	-	-	-	-	-	-	-			
2022년 KB금융그룹 스튜어디스 코드	-	-	-	-	-	-	-	-			
이행 현황	-	-	-	-	-	-	-	-			
4	2023.3.2	[결의사항]									
		이사회규정 등 개정(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		[보고사항]									
		2022회계연도 KB금융그룹 경영진의 지주	-	-	-	-	-	-	-	-	
내부회계관리제도 및 그룹 재무보고내부	-	-	-	-	-	-	-	-			

		통제 운영실태 보고											
		2022회계연도 내부회계관리제도 운영실태 평가결과	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		2022년 감사수행 결과 보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		2022년 감사위원회 결의사항 보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

[기간: 2023.3.24]

회사	개최일자	의 안 내 용	사외이사 등의 성명											
			선우석호*	최명희*	정구환*	김경호	권선주	조화준	오규택	여정성	최재홍	김성용	윤종규	이재근
			(80%)	(80%)	(80%)	(100%)	(100%)	(100%)	(100%)	(100%)	(100%)	(100%)	(100%)	(92.3%)
찬 반 여 부														
5	2023.3.24	[결의사항]												
		이사회 의장 선임(안)	불참	불참	불참	**	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		이사회 내 위원회 위원 선임(안)	불참	불참	불참	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		이사회수규정 개정(안)	불참	불참	불참	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		[보고사항]												
		2022년 개인신용정보의 관리 및 보호 실태점검 결과 보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

* 선우석호, 최명희, 정구환 이사는 2023.3.24 임기만료로 퇴임

** 이해관계가 있는 안건 결의에 참여할 수 없다는 이사회규정 제16조 제3항에 따라 본인을 의장으로 선임하는 결의 안건에 참여하지 않음

[기간: 2023.3.25 ~ 2023.11.20]

회사	개최일자	의 안 내 용	사외이사 등의 성명								
			김경호	권선주	조화준	오규택	여정성	최재홍	김성용	윤종규*	이재근
			(100%)	(100%)	(100%)	(100%)	(100%)	(100%)	(100%)	92.3%	(100%)
찬 반 여 부											
6	2023.4.27	[결의사항]									
		2023년 1분기 분기배당(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		KB신용정보(주) 주식매매계약 체결 및 자회사 제외 등 승인(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		[보고사항]									
		2023년 1분기 경영성과 보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		2023년 1분기 이사회 내 위원회 활동결과 보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		사외이사 관련 단체 등에 대한 기부금 보고	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	2023.6.27	[결의사항]									
		KB국민은행 판드서비스 사업부문 분할 및 손자회사 편입(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
8	2023.6.29	[결의사항]									
		KB국민은행 판드서비스 사업부문 분할 및 손자회사 편입(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		[보고사항]									
		2023년 1분기 고객정보의 제공 및 이용 관련 점검 결과	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		계열사 대표이사 후보자군 관리현황 보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		2023년 상반기 사외이사 후보군 관리현황	-	-	-	-	-	-	-	-	

		보고									
		2023년 상반기 회장 후보자군(Long List) 관리현황 보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		대주주와 회사간의 이해상충 행위 점검결과 보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	2023.7.25	[결의사항]									
		2023년 2분기 분기배당(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		자기주식 취득 및 소각(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		[보고사항]									
		2023년 상반기 경영성과 보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		2023년 2분기 이사회 내 위원회 활동결과 보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		임원 등과 회사간의 이해상충 점검결과 보고	-	-	-	-	-	-	-	-	
10	2023.9.12	[결의사항]									
		대표이사 회장으로 선임할 이사후보 추천(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
11	2023.9.21	[결의사항]									
		2023년 임시주주총회 소집(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		2023년 KB금융지주 자체정상화계획 갱신(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
12	2023.10.24	[결의사항]									
		2023년 3분기 분기배당(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	불참	찬성
		경영자문역 운영(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	불참	찬성
		[보고사항]									
		2023년 3분기 경영성과 보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		지주회사 집행임원 선임 보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		2023년 2분기 고객정보의 제공 및 이용 관련 점검 결과	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		2023년 3분기 이사회내위원회 활동결과 보고	-	-	-	-	-	-	-	-	
		대주주와 회사간의 이해상충 행위 점검결과 보고	-	-	-	-	-	-	-	-	
13	2023.11.17	[결의사항]									
		대표이사 회장 선임(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

* 해외IR (2023.10.19~10.27) 진행

[기간: 2023.11.21 ~ 2023.12.31]

회사	개최일자	의 안 내 용	사외이사 등의 성명								
			김경호	권선주	조화준	오규택	여정성	최재홍	김성용	양종희	이재근
			(100%)	(100%)	(100%)	(100%)	(100%)	(100%)	(100%)	(100%)	(100%)
찬 반 여 부											
14	2023.12.5	[결의사항]									
		2024년~2026년 그룹 중장기 경영전략(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		2024년 그룹 경영계획(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		2024년 그룹 성과평가 체계(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		2024년 지주회사 예산 편성(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		[보고사항]									

		KB금융지주 「정리 시 예상 장애요인의 해소 조치」 결과	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		2023년 3분기 고객정보의 제공 및 이용 관련 점검 결과	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	2023.12.28	[결의사항]									
		지주회사 「주요업무집행책임자」 및 「준법감시인」 선임(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		[보고사항]									
		2023년 계열사 임직원 주식기준보상 이전 현황 보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		계열사 대표이사 후보자군 관리현황 보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		최고경영자 경영승계계획 적정성 점검결과 보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		2023년 하반기 회장 후보자군(Long List) 관리현황 보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		2023년 하반기 사외이사 후보군 관리현황 보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-

나. 이사회내 위원회에서의 사외이사 등의 활동내역

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결여부
리스크관리위원회	[2023.1.1~2023.3.23] 권선주, 선우석호, 최명희, 오규택	2023.2.14	[심의사항] - KB부코핀은행 증자(안)에 대한 추가 심의 [보고사항] - KB부코핀은행 증자(안)에 대한 추가 심의 리스크 검토 보고	
		2023.2.22	[보고사항] - 그룹 여신포트폴리오 리스크 점검 및 관리방안 보고 - 그룹 리스크 모니터링 현황 보고	
	2023.4.19	[보고사항] - 그룹 통합위기상황 분석을 위한 시나리오(안) 보고 - 2023년도 그룹 자체정상화계획 시나리오(안) 보고 - 기후 리스크 스트레스테스트 결과 보고(기후 리스크 스트레스테스트 방법론 포함) - 유동성 위기상황분석 및 비상계획 갱신 결과		
	2023.5.26	[결의사항] - 「그룹 소매 및 소매형소호 LGD 변경」 수정(안) - 통합생보사 출범에 따른 자체정상화계획 수시 갱신(안) [보고사항] - 2023년 그룹 자체정상화계획 갱신 추진방향 보고 - 그룹 통합위기상황 분석 결과 보고 - 그룹 리스크 모니터링 현황 보고	가결 가결	
		2023.7.20	[보고사항] - 그룹 자체정상화계획 주요 현안 보고(통합 LCR 임계치 변경 및 모의 훈련 실시 결과 보고) - 2023년 하반기 그룹 통합위기상황 분석을 위한 시나리오(안) 보고 (유동성	

			위기사황분석 시나리오(안 포함)	
		2023.9.12	[심의사항] - 2023년 KB금융지주 자체정상화계획 갱신(안)	
		2023.10.11	[보고사항] - 그룹 통합위기사황 분석 결과 보고 - 그룹 리스크 모니터링 현황 보고	
		2023.12.4	[심의사항] - 2024년~2026년 그룹 중장기 경영전략(안) [보고사항] - 2024년~2026년 그룹 중장기 경영전략(안) 리스크 검토 보고 [결의사항] - 2024년 그룹 리스크관리 정책방향 - 2024년 그룹 및 계열사 리스크 제한도 설정(안)	가결 가결
		2023.12.11	[보고사항] - 그룹 내부자본 적정성 평가 결과 보고 - 그룹 리스크 모니터링 현황 보고	

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결여부
감사위원회	[2023.1.1 ~ 2023.3.23] 김경호, 선우석호, 최명희, 정구환 [2023.3.24 ~ 2023.12.31] 조화준, 김경호, 권선주, 김성용	2023.2.9	제1차 위원회 [결의사항] - 2023년 감사실시 대상 선정(안) [심의사항] - 공시 집행 현황 - 2022년 지주회사 및 자회사에 대한 내부통제시스템 등급 평가결과 - 2022년 4/4분기 감사부서 감사결과 - 2022년 4/4분기 준법감시업무 추진실적 및 하반기 소송현황 - 2023년 준법감시 업무계획	가결
		2023.3.2	제2차 위원회 [심의사항] - 2022회계연도 KB금융그룹 경영진의 지주 내부회계관리제도 및 그룹 재무 보고내부통제 운영실태 보고 - 2022회계연도 독립된 감사인의 내부회계관리제도 및 재무보고내부 통제 감사 결과 보고 - 2022회계연도 내부회계관리제도 운영실태 평가결과	
		2023.3.6	제3차 위원회 [결의사항] - 감사보고서의 확정 - 주주총회 의안 및 서류에 대한 의견 진술(안) - 내부감시장치에 대한 감사의 의견서(안) [심의사항] - 2022회계연도 독립된 감사인의 기말감사결과 - 2022회계연도 결산감사 결과	가결 가결 가결

			- 2022년 지주 감사담당 집행임원 및 감사부장, 자회사 상근(상임)감사위원 및 감사담당조직에 대한 성과평가(안)	
		2023.3.10	제4차 위원회 [결의사항] - 2022년 지주 감사담당 집행임원 및 감사부장, 자회사 상근(상임)감사위원 및 감사담당조직에 대한 성과평가(안) [심의사항] - KB금융지주에 대한 금융감독원 검사결과 - 2022년 KB국민은행 자체감사 결과, 제재 및 금융사고 발생현황 - 2022년 KB증권 자체감사 결과, 제재 및 금융사고 발생현황, 준법감시업무 추진실적 - 2022년 KB손해보험 자체감사 결과, 제재 및 금융사고 발생현황 - 2022년 KB국민카드 자체감사 결과, 제재 및 금융사고 발생현황 - 2022년 KB라이프생명 자체감사 결과, 제재 및 금융사고 발생현황 - 2022년 KB저축은행 자체감사 결과, 제재 및 금융사고 발생현황	수정가결
		2023.3.24	제5차 위원회 [결의사항] - 감사위원회 위원장 선임(안)	가결
		2023.5.11	제6차 위원회 [심의사항] - 2022회계연도 외부감사인의 감사활동에 대한 평가 - 2023년 1/4분기 독립된 감사인의 검토결과 - 2023회계연도 독립된 감사인의 감사계획 - 2023년 1/4분기 준법감시업무 추진실적 - 2023년 1/4분기 감사부서 감사결과 [보고사항] - 2023회계연도 KB금융그룹 경영진의 재무보고내부통제 평가 계획 - 외부감사인과의 용역계약 사전승인 위임사항 점검결과 보고	
		2023.8.10	제7차 위원회 [심의사항] - 2023회계연도 반기 독립된 감사인의 검토결과 - 2023회계연도 반기 결산감사 결과 - 2023년 2/4분기 감사부서 감사결과 - 2023년 2/4분기 준법감시업무 추진실적 및 상반기 소송현황	
		2023.9.15	제8차 위원회 [심의사항] - 2023년 상반기 KB국민은행 자체감사 결과, 제재 및 금융사고 발생현황, 준법감시업무 추진실적 - 2023년 상반기 KB증권 자체감사 결과, 제재 및 금융사고 발생현황, 준법감시업무 추진실적 - 2023년 상반기 KB손해보험 자체감사 결과, 제재 및 금융사고 발생현황 - 2023년 상반기 KB국민카드 자체감사 결과, 제재 및 금융사고 발생현황	

			<p>황</p> <ul style="list-style-type: none"> - 2023년 상반기 KB라이프생명 자체감사 결과, 제재 및 금융사고 발생 현황 - 2023년 상반기 KB자산운용 자체감사 결과, 제재 및 금융사고 발생 현황 	
		2023.11.10	<p>제9차 위원회</p> <p>[결의사항]</p> <ul style="list-style-type: none"> - 주주총회 의안 및 서류에 대한 의견 진술(안) <p>[심의사항]</p> <ul style="list-style-type: none"> - 2023년 3/4분기 독립된 감사인의 검토결과 <p>[보고사항]</p> <ul style="list-style-type: none"> - 2023회계연도 KB금융그룹 경영진의 재무보고내부통제 운영실태 중간보고 	가결
		2023.12.7	<p>제10차 위원회</p> <p>[결의사항]</p> <ul style="list-style-type: none"> - 2024년 감사업무계획(안) - 2024회계연도 KB금융지주 감사계약에 대한 사전승인 <p>[심의사항]</p> <ul style="list-style-type: none"> - 2023년 3/4분기 준법감시업무 추진실적 - 2023년 3/4분기 감사부서 감사결과 - 2024회계연도 KB금융그룹 감사계약조건 검토 	가결 가결
		2023.12.28	<p>제11차 위원회</p> <p>[결의사항]</p> <ul style="list-style-type: none"> - 감사담당 집행임원 및 감사부장 임면(안) 	가결

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결여부
평가보상위원회	[2023.1.1.~2023.3.24] 최재홍, 정구환, 김경호, 권선주	2023.2.17	<ul style="list-style-type: none"> - 제1차 위원회 [결의사항] o 「이사퇴직금규정」 제정(안) [보고사항] o 2022년 상임이사(회장) 단기 성과평가 결과 보고(정량지표) o 2022년 상임이사(회장) 단기 성과평가 추진실적 보고(정성지표) o 2022년 상임이사(회장) 단기 성과평가 검증결과 보고(정량/정성지표) o 주주총회에 부의할 이사보수한도(안) 	가결
	[2023.3.24~2023.12.31] 여정성, 김경호, 조화준, 김성용	2023.2.24	<ul style="list-style-type: none"> - 제2차 위원회 [결의사항] o 2022년 상임이사(회장) 경영성과 평가 및 단기 성과급 지급률 결정(안) o 2022년 자회사 성과평가 결과(안) 	가결 가결
		2023.3.23	<ul style="list-style-type: none"> - 제3차 위원회 [결의사항] o 2022년 「성과 및 보상체계 평가」(안) o 2022년 「성과 및 보상체계 평가」 관련 그룹 변동성과급 규모 적정 	가결 가결

			<p>성 검토(안)</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ 2022년 지주사 집행임원 담당조직 성과평가 결과(안) ○ 2022년 지주사 경영진 보상 결과(안) <p>[보고사항]</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ 2022년 「성과 및 보상체계 평가」 관련 경영진 성과평가체계 보고 ○ 2022년 「성과 및 보상체계 평가」 관련 경영진 성과보상체계 보고 ○ 2022년 자회사 상근감사위원 및 집행임원 담당조직 성과평가 결과 ○ 2022년 자회사 경영진 보상 결과 	가결 가결
		2023.9.12	<p>- 제4차 위원회</p> <p>[보고사항]</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ 2023년 상반기 그룹 경영진 보상 관련 운영현황 	
		2023.10.4	<p>- 제5차 위원회</p> <p>[보고사항]</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ 「경영자문역운영규정」 개정(안) 	
		2023.10.12	<p>- 제6차 위원회</p> <p>[보고사항]</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ 「경영자문역 운영기준(안)」 관련 보고 	
		2023.12.8	<p>- 제7차 위원회</p> <p>[결의사항]</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ 2023년 상임이사(회장) 단기 성과평가 및 보상기준(안) <p>[보고사항]</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ 2023년 상임이사(회장) 장·단기 성과평가 결과 보고(정량지표) ○ 2023년 상임이사(회장) 단기 성과평가 추진실적 보고(정성지표) ○ 2023년 상임이사(회장) 장·단기 성과평가 검증결과 보고(정량/정성 지표) ○ 2024년 상임이사(회장) 장·단기 성과평가 및 보상체계(안) 	가결
		2023.12.21	<p>- 제8차 위원회</p> <p>[결의사항]</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ 2023년 상임이사(회장) 경영성과 평가 및 단기 성과급 지급률 결정(안) ○ 상임이사(회장) 장기 성과급 지급주식수 결정(안) ○ 2024년 상임이사(회장) 장·단기 성과평가 및 보상체계(안) ○ 2024년 그룹 성과평가 운영(안) ○ 2024년 그룹 경영진 성과보상체계(안) ○ 2023년 보상지급에 관한 연차보고서의 작성 및 공시에 관한 사항(안) 	가결 가결 가결 가결 가결

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결여부
사외이사 후보추천 위원회	[2023.1.1 ~ 2023.3.23] 최명희, 김경호, 권선주, 오규택 [2023.3.24 ~ 2023.12.31]	2023.2.21	<p>- 제1차 위원회</p> <p>[결의사항]</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ 사외이사 후보 추천(안) ○ 주주제안권 행사에 따른 사외이사 후보(임경중) 주주총회 부의(안) <p>[보고사항]</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ 사외이사 후보 자격검증 결과 보고 	가결 가결

최재홍, 김경호, 권선주, 오규택		○ 주주제안권 행사에 따른 사외이사 후보(임경중) 자격검증 결과 보고	
	2023.5.12	- 제2차 위원회 [결의사항] ○ 2023년 상반기 사외이사 후보군 구성 원칙(안)	가결
	2023.5.31	- 제3차 위원회 [결의사항] ○ 2023년 상반기 사외이사 후보군(안)	가결
	2023.10.5	- 제4차 위원회 [결의사항] ○ 2023년 하반기 사외이사 후보군 구성 원칙(안)	가결
	2023.10.23	- 제5차 위원회 [결의사항] ○ 2023년 하반기 사외이사 후보군(안)	가결
	2023.10.27	- 제6차 위원회 [결의사항] ○ 중임 사외이사 후보 선정(안) ○ 신임 사외이사 후보 선정 절차(안) [보고사항] ○ 2023년 사외이사 동료평가 결과 보고	가결 가결
	2023.11.6	- 제7차 위원회 [결의사항] ○ 인선자문위원 선정(안)	가결
	2023.11.22	- 제8차 위원회 [결의사항] ○ 인선자문위원 평가 결과 확정(안) ○ 신임 사외이사 후보군 평판조회(안)	가결 가결
	2023.12.6	- 제9차 위원회 [보고사항] ○ 신임 사외이사 후보군 평판조회 결과 보고 ○ 신임 사외이사 후보 심의(안)	

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결여부
회장후보 추천 위원회	[기간: 2023.1.1 ~ 2023.3.23] 정구환, 선우석호, 최명희, 김경호, 권선주, 오규택, 최재홍	2023.4.21	- 제1차 위원회 [결의사항] ○ 2023년 상반기 회장 후보자군(Long List) 구성 원칙(안) [보고사항] ○ 2022년 『CEO 내부 후보자군 육성프로그램』 결과 보고	가결
		2023.5.9	- 제2차 위원회 [결의사항] ○ 2023년 상반기 회장 후보자군(Long List)(안)	가결
	[기간: 2023.3.24 ~ 2023.12.31] 김경호, 권선주, 조화준, 오규택, 여정성, 최재홍, 김성용	2023.6.13	- 제3차 위원회 [보고사항] ○ 회장 내부 후보자군(Long List) 경영현안 보고	
		2023.6.19	- 제4차 위원회	

			[보고사항] ○ 회장 내부 후보자군(Long List) 경영현안 보고	
		2023.6.20	- 제5차 위원회 [보고사항] ○ 회장 내부 후보자군(Long List) 경영현안 보고	
		2023.7.20	- 제6차 위원회 [결의사항] ○ 회장 자격 요건(안) ○ 회장 후보 추천 절차 세부 준칙(안) ○ 회장 후보자군(Long List) 압축(안) [보고사항] ○ 이해관계자 커뮤니케이션 결과 보고	가결 가결 가결
		2023.8.8	- 제7차 위원회 [결의사항] ○ 회장 최종 후보자군(Short List)(안) ○ 회장 최종 후보자군(Short List) 평판조회(안)	가결 가결
		2023.8.28	- 제8차 위원회 [보고사항] ○ 회장 최종 후보자군(Short List) 평판조회 결과 보고	
		2023.8.29	- 제9차 위원회 [결의사항] ○ 회장 최종 후보자군(Short List) 압축(안)	가결
		2023.9.8	- 제10차 위원회 [결의사항] ○ 회장 최종 후보자(안)	가결
		2023.9.12	- 제11차 위원회 [결의사항] ○ 대표이사 회장 후보 추천(안) [보고사항] ○ 회장 후보 자격검증 결과 보고	가결
		2023.10.19	- 제12차 위원회 [결의사항] ○ 2023년 하반기 회장 후보자군(Long List) 구성 원칙(안)	가결
		2023.11.2	- 제13차 위원회 [결의사항] ○ 2023년 하반기 회장 후보자군(Long List)(안)	가결

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결여부
감사위원 후보추천 위원회	[기간: 2023.1.1 ~ 2023.12.31]* 선우석호, 최명희, 정구환, 김경 호, 권선주, 오규택, 최재홍	2023.2.23	- 제1차 위원회 [결의사항] ○ 감사위원회 위원 후보 추천(안)	가결

* 감사위원후보추천위원회는 비상설기구로 위원의 임기는 위원회 구성후 감사위원회 위원 선임시까지임

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결여부
계열사 대표이사 후보추천 위원회	[2023.1.1~2023.3.24] 윤종규, 정구환, 오규택, 최재홍, 이재근	2023.6.27	- 제1차 위원회 [결의사항] ○ 계열사 대표이사 후보자군 선정(안)	가결
	[2023.3.24~2023.11.20] 윤종규, 오규택, 여정성, 최재홍, 이재근	2023.10.25	- 제2차 위원회 [보고사항] ○ 계열사 대표이사 후보 선정 기준(안)	
	[2023.11.21~2023.12.31] 양종희, 오규택, 여정성, 최재홍, 이재근	2023.11.30	- 제3차 위원회 [결의사항] ○ 계열사 대표이사 후보 선정(안) ○ 계열사 대표이사 후보자군 선정(안)	가결 가결
		2023.12.14	- 제4차 위원회 [결의사항] ○ 계열사 대표이사 후보 선정(안)	가결

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결여부
ESG위원회	[2023.1.1~2023.3.24] 오규택, 선우석호, 최명희, 정구환, 김경호, 권선주, 최재홍, 윤종규, 이재근	2023.6.27	- 제1차 위원회 [보고사항] ○ 2023년 ESG 상반기 추진실적 및 하반기 추진방향(안)	
	[2023.3.24~2023.11.20] 오규택, 김경호, 권선주, 조화준, 여정성, 최재홍, 김성용, 윤종규, 이재근	2023.7.25	- 제2차 위원회 [보고사항] ○ 「2022년 지속가능경영보고서」 발간(안)	
	[2023.11.21~2023.12.31] 오규택, 김경호, 권선주, 조화준, 여정성, 최재홍, 김성용, 양종희, 이재근	2023.12.22	- 제3차 위원회 [보고사항] ○ 2024년 그룹 ESG 주요 추진계획	

2. 사외이사 등의 보수현황

(단위 : 백만원)

구분	인원수	주총승인금액	지급총액	1인당 평균 지급액	비고
사외이사	7	3,000	676	84	기본급 및 회의비
기타비상무이사	1				

* 해당기간 : 2023.1.1~2023.12.31

- * 인원수 : 2023.12.31 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

2023년 세계 경제는 고물가와 고금리에 따른 경기 침체 압력에도 불구하고 미국 등 선진국 경기가 예상보다 양호한 모습을 보였습니다. 코로나19 팬데믹 종식 이후 가계 저축이 이전보다 늘었으며, 양호한 고용시장 상황과 임금 상승 등으로 민간 소비가 견조한 흐름을보인 것이 전 세계가 경기 침체를 피한 배경으로 꼽힙니다. 급격한 금리 인상 시기를 원만하게 지나오면서 2024년 세계 경제는 연착륙할 것으로 보는 전망이 우세합니다. 특히 미국 경제가 2023년 4분기 전기 대비 0.8%(연간 2.5%) 성장하면서 양호한 흐름을 지속하고 있습니다. 2024년 들어서도 비농업 취업자가 예상외로 크게 증가하고 시간당 임금이 상승하는 등 소비 여건이 크게 훼손되지 않는 흐름입니다. 이로 인해 2024년 국내총생산(GDP)성장을 전망치는 2023년 말 1% 초반에서 현재 1% 후반으로 높아졌습니다. 여전히 고물가와 고금리가 지속되고 있으며, 여러 가지 불안 요인이 잠재되어 있으나, 2024년 초 미국 경제는 예상보다 견조하고, 시장 전망도 크게 나쁘지 않습니다.

반면, 유럽의 경우 고물가와 고금리 부담이 소비 둔화와 건설 경기 악화 등으로 나타나고 있습니다. 2023년 이후 GDP 성장이 정체되거나 역성장하는 모습이 지속되고 있습니다. 특히, 독일 경제는 제조업 경기 부진과 뒤늦은 전기차 전환, 재정 지출 축소, 내수 둔화 등으로 2023년 4분기 역성장하면서 부진한 모습입니다.

중국 경제는 정부의 주식시장과 부동산 경기 부양책에 대한 기대감이 높아지고 있습니다. 2024년 초 중저그룹 파산 승인과 홍콩恒大그룹 청산 명령 등으로 부동산 위기에 대한 경계감이 커지기도 했으나, 담보완화대출 시행 및 화이트 리스트 선정 등 선별적이지만 부동산시장에 대한 유동성 공급이 이뤄지고 있습니다. 다만, 중국의 경우 부동산 경기 침체와 지방 부채 문제, 서방의 대(對)중국 압박, 민간 투자자의 신뢰 하락 등으로 구조적 문제가 지속되고 있다는 점에서 주의가 필요해 보입니다.

국가별로 경기 여건이 다른 모습을 보이고 있으나, 소비자물가 상승률은 전반적으로 낮아지는 흐름입니다. 영국의 소비자물가 상승률이 4% 수준으로 높지만, 다른 선진국들은 2024년 초 3% 내외로 낮아졌습니다. 앞으로도 소비자물가 상승률은 일시적으로 반등하는 흐름을 보일 수 있으나, 큰 흐름에서는 완만한 하락세를 나타낼 것으로 예상됩니다. 또한 2024년 하반기에는 주요 선진국의 소비자물가 상승률이 2% 중반 수준에 안착할 가능성이 있습니다.

이와 같은 소비자물가의 하락은 2024년 하반기 주요 국가의 금리 정책이 금리 인하로 전환될 수 있다는 근거가 되고 있습니다. 인플레이션 하락에 따른 실질금리 상승은 경기 침체 압력을 이전보다 확대시킬 수 있어, 중앙은행들이 금리 인하를 통해 이를 조정할 필요가 있기 때문입니다. 다만, 인플레이션 하락이 더디고, 시장보다 중앙은행들이 인플레이션에 대해 크게 우려하고 있다는 점은 유의해야 할 것입니다. 2023년 말 시장에서는 2024년 미국의 금리 인하를 1.50~2.00%p까지 예상했으나, 최근에는 연방준비제도(연준)과 같은 0.75%p 수준으로 금리 인하 기대가 축소된 바 있습니다.

2024년 세계 경제는 양호한 흐름과는 별개로 많은 위험을 내포하고 있습니다. 미국, 유럽 등의 상업용 부동산 가격이 급락할 경우 미국 지역 은행과 여타 국가 은행 중 일부는 금리 급등에 따른 미실현

손실 부담에 더해 상업용 부동산 손실로 부실화될 가능성이 잠재해 있습니다. 또한 중동 정세 불안은 유가 상승과 공급망 차질로 인플레이션을 다시 자극할 수 있으며, 미국 대통령 선거와 유럽 의회 선거 결과가 자국 우선주의와 보호무역을 강화할 가능성이 높습니다. 최근 글로벌 제조업 경기가 반등할 조짐을 보이고 있으나, 고물가와 고금리 상황이 지속되고 있으며, 정치적·지정학적 이슈가 불안 심리를 자극할 위험이 있다는 점에서 2024년 세계 경제는 안정적인 성장을 기대하기 어려울 것 같습니다.

한국 경제는 2023년 수출이 저점을 다지며 회복세를 보였으며, 2024년에도 반도체 수출을 중심으로 완만한 회복세를 지속할 것으로 예상됩니다. 미국 등 주요 선진국 경기가 부진할 것으로 예상되나, 반도체 재고 확보와 고성능 수요가 나타날 가능성이 있습니다. 또한 2022년 말 이후 급감했던 대중국 수출이 더 나빠지지 않고 조금씩 회복되는 모습을 보이는 점도 수출에 긍정적 요인입니다. 이 두 가지 요인으로 인해 2024년 한국 경제는 2023년보다 높은 성장률을 기록할 것으로 예상됩니다.

그러나 이는 한국 경제 상황이 좋아지고 있다고 판단하기보다는 더 나빠지지 않는다고 해석하는 것이 옳습니다. 높은 금리와 물가가 오랫동안 지속되면서 가계 실질구매력이 약화되었으며, 이로 인해 민간 소비는 점차 둔화될 것으로 보입니다. 더 나아가 다중 채무 취약가구를 중심으로 가계 부실률이 증가하면서 경제 전체적으로 체감 경기가 악화될 것입니다. 한국은행은 더딘 인플레이션 하락으로 인해 내수 둔화에 적극적으로 대응하지 못할 것이며, 경제 성장의 하방 위험이 높은 상태가 지속될 가능성이 높습니다. 또한 부동산 프로젝트파이낸싱(PF) 문제와 주택 공급 위축으로 건설 투자가 향후 2년여간 감소세가 지속될 것 같습니다. 설비 투자는 반도체 제조 장비가 증가할 가능성이 있으나, 소비 둔화와 경기 침체 우려 등에 따른 심리 위축으로 부진할 것으로 예상됩니다. 이처럼 2024년 한국 경제는 내수와 수출이 서로 다른 모습을 보이면서 뚜렷한 회복세를 나타내지 못할 가능성이 높으며, 경기 회복이 일부 수출 제조업에 국한될 것이라 점에서 체감 경기는 오히려 악화될 여지가 있습니다.

한편, 2024년 소비자물가 상승률은 이전보다 더딘 하락세를 보일 것으로 예상됩니다. 소비자물가 상승률은 2022년 5.1%에서 2023년 3.6%로 낮아졌으나, 2024년에는 2.6% 수준으로 소폭 하락에 그칠 것 같습니다. 국제 유가와 농산물가격이 다시 인플레이션을 자극할 위험이 높고, 인플레이션 기대 심리가 높아 서비스업 물가도 상승 압력이 지속되고 있습니다. 게다가 인플레이션이 낮아지더라도 여전히 물가 수준이 높다는 점에 유의할 필요가 있습니다. 2021년부터 3년여간 소비자물가가 빠른 상승세를 보였으며, 이로 인해 소비자가 체감하는 물가는 인플레이션보다 더욱 높을 것입니다.

인플레이션이 통화 정책의 물가 안정 목표(2%)보다 높고, 소비자물가 수준이 높은 점을 고려해 기준금리는 2024년 상반기 중 동결될 것으로 예상됩니다. 올해 상반기에는 소비자물가 상승률이 3%를 뚜렷하게 하회하지 못한 데다, 국내 경기도 완만한 내수 침체를 겪을 가능성이 높기 때문입니다. 다만, 2024년 하반기에는 미국의 금리 인하 가능성이 높아지고, 국내에서도 통화 긴축 정도를 조절하기 위해 기준금리를 소폭 인하할 것으로 예상합니다. 인플레이션이 2%를 상회하고 있으나, 부동산 PF 문제에 따른 자금 흐름 경색, 국내 경기 둔화 등을 고려해 3.50%의 기준금리를 3.00% 수준으로 인하할 것입니다. 그러나 2025년까지 소비자물가 상승률이 2% 수준을 유지할 것이라는 점에서 기준금리도 종립금리(2.50~2.75%) 수준에서 인하를 멈출 것으로 보는 것이 타당한 예측일 수 있습니다.

국고채 금리는 기준금리 인하가 예상됨에 따라 추세적으로 하락 흐름을 보일 가능성이 높으나, 변동성이 높을 가능성에 유의해야 합니다. 2023년 말 미국과 한국의 국채 금리는 이미 2024년 연간 금리 인하폭을 상당부분 선반영했으며, 시장의 금리 인하 기대 변화와 레벨 부담으로 단기적인 조정 가능성이 있습니다. 사실, 2023년에도 상반기에는 금리 인하 기대가 급격히 확산되면서 국채 금리가 크게 하락한 반면, 9~10월에는 통화 긴축 장기화 우려가 커지면서 국채 금리가 크게 상승하는 등 높은 변동성을 보인 바 있습니다. 올해에도 국내외 경기와 인플레이션 상황, 부동산 PF 등에 따른 자금시장 경색, 지정학적 위험 등에 따라 국채 금리는 높은 변동성을 보일 것으로 예상합니다.

2024년 대내외 위험 요인은 세 가지를 꼽을 수 있습니다. 첫째, 통화 긴축 정책이 장기화되는 상황에서 경기 침체가 심화되면서 자산가격이 급락하고, 나아가 신용 경색이 발생할 위험도 내재해 있습니다. 과거 2008년 9월 리먼브라더스 파산으로 글로벌 금융 위기가 발생하기 직전에도 2006년부터 미국 부동산가격이 하락했고, 2007년과 2008년에는 펀드 환매 중단과 베어스턴스 파산 등의 위기 시그널이 있었습니다. 그때처럼 지금도 우리가 알지 못하는 취약 부분이 기폭제가 되어 시차를 두고 위기가 발생할 위험이 존재합니다. 2022년 영국 부채연계투자(LDI) 위기, 2023년 실리콘밸리은행(SVB)과 크레디트스위스(CS) 사태 등이 부각되었고, 신흥국 또는 레버리지가 높은 헤지펀드 위기 가능성이 제기되고 있으며, 유럽의 높은 국가 부채와 분절화도 취약 요인입니다. 둘째, 미국·유럽·아시아 등 다수 국가의 선거가 예정되면서 정치 이벤트와 지정학적 위험이 상호 증폭되어 나타날 위험이 있습니다. 미국에서는 도널드 트럼프 전 대통령이 강력한 공화당 대선 후보로 부각되며 10% 관세 부과 등 경제 정책의 불확실성을 높이고 있으며, 유럽에서는 우경화 움직임이 나타나고 있어 유럽집행위원회 선거에 영향을 미칠 가능성이 있습니다. 지정학적으로는 러시아-우크라이나 전쟁, 이스라엘-하마스 분쟁, 홍해 해상 운송 차질 등의 사례를 보듯이 파편화된 국제 정세에서 자국 이익을 위한 군사 행동이 빈번해질 위험이 매우 높습니다. 이는 공급망 차질과 원자재가격 상승을 통해 실물경제 성장을 제약하고 인플레이션을 높일 것으로 예상합니다. 셋째, 중국의 경기 침체 또는 신용 위기 가능성입니다. 중국 경제는 부동산 경기 침체와 지방 정부 부채 문제, 서방의 대중국 견제에 따른 수출 감소, 기업 내 공산당 활동 강화에 따른 민간 부문의 자율성 저해 등의 구조적 문제를 가지고 있습니다. 연초 비구이위안(부동산 개발업체)와 중흥 국제신탁의 부실로 중즈그룹이 파산하는 등 중국의 부동산 위기는 현재 진행형이라고 봐야 합니다.

2008년 글로벌 금융 위기 이후 금융 시스템 안정성을 확보하기 위한 규제 강화로 은행을 중심으로 한 금융회사는 건전성, 자본 적정성, 유동성, 소비자 보호 등 리스크 관리에서 한단계 성장한 모습을 보이고 있습니다. 글로벌 금융 위기와 코로나19 팬데믹을 거치면서 전 세계적으로 늘어난 유동성 장세가 러시아-우크라이나 전쟁 이후 인플레이션 고조에 따른 기준금리 상향으로 마무리되면서 현재 금융시장은 매우 혼란스러운 상황입니다. 급격한 금리 인상으로 유동성 장세에 급등했던 부동산·주식 등 자산가격이 하락하면서 실물 경제에도 큰 부담으로 작용하고 있습니다. 부동산시장 경색과 PF 금융 불안으로 부동산과연관된 금융 부문의 건전성이 악화되고 있으며, 경기 둔화 및 금리 인상에 따른 상환 부담 증가로 전체적인 여신 연체율이 상승하고 있습니다. 최근 미국 및 주요 국가에서 연내 금리 인하에 대한 기대가 커지고 있지만, 이스라엘-하마스 분쟁과 수에즈 운하 사태로 인플레이션 안정화가 기대에 못 미칠 가능성도 여전히 상존하고 있어 기업과 가계의 고금리 부담은 쉽게 가라앉기 어려울 것으로 보입니다.

이러한 상황에서도 글로벌 금융 위기 이후 십여 년간 지속된 은행 및 금융권 건전성 강화 조치로 금융권 연체율은 안정적 수준에서 관리되고 있으며, 총당금 수준도 높아 추가적인 건전성 악화도 감내할 수 있을 것으로 판단됩니다. 과거 부동산시장 침체와 PF 금융 부실로 금융시장의 어려움을 경험했던 정부는 PF 부실이 급속히 확대되지 않도록 여러 조치를 취하고 있습니다. 이러한 조치는 금융권의 건전성 악화가 급격히 진행되지 않고 장기에 걸쳐 서서히 나타나 시장이 충격을 흡수할 충분한 기회를 제공할 것입니다.

글로벌 금융 위기 이후 유동성이 증가하고 자산가격이 급등하면서 심화된 양극화는 코로나19 팬데믹으로 더욱 가속되었습니다. 폭발적인 유동성 장세에서 부동산과 주식 등 자산가격이 폭등하면서 자산이 없는 계층과 자산을 보유한 계층 간의 격차가 확대되었습니다. 이후 미국을 중심으로 전 세계 모든 국가가 인플레이션에 대한 우려로 금리를 높이면서 자산가격이 크게 하락했지만, 기준금리가 고점에 이르렀다는 판단과 머지않은 미래에 다시 금리가 내려갈 것이라는 기대감으로 자산가격의 변동성이 확대되는 가운데 고객의 자산을 효과적으로 관리할 필요성이 더욱 커지고 있습니다. 과거 십여 년간

지속된 유동성 장세가 마무리되고 미래가 불투명한 상황에서 자산가들의 자산을 효과적으로 관리할 자산관리 서비스의 전문성과 성과 차별화가 더욱 강조되는 시점입니다.

한편, 서민층 대출은 지속적으로 높아진 금리와 경기 둔화로 인해 부실 비율이 상승하고 있어 지속적인 관리가 필요합니다. 부동산 자산의 경우 가격 상승에 비해 하락 정도는 덜한 비대칭성을 보이지만, 대출을 과도하게 이용한 서민층이 먼저 이자 증가에 따른 상환 부담으로 자산을 처분할 수 있다는 점에서 최근의 위기는 양극화를 더욱 심화할 수 있어 주의할 필요가 있습니다.

나. 회사의 현황

(1) 영업개황 및 사업부문의 구분

(가) 영업개황

글로벌 경기 둔화와 지정학적 리스크, 부동산발 금융시장 위기론 등으로 불확실한 영업환경 속에서도 KB금융그룹은 '세상을 바꾸는 금융'이라는 미션 아래, '고객의 행복'과 '더 나은 세상'을 만들어 가기 위해 조직의 역량을 집중하였습니다.

은행-비은행 부문간 균형 잡힌 비즈니스 포트폴리오는 불확실한 영업환경 속에서도 안정적인 성장의 기반이 되었으며, 국내 금융업권을 대표하는 11개 계열사들의 의미 있는 성과를 통해 KB금융그룹이 지향하는 'No 1. 금융플랫폼 기업'에 한 발짝 다가섰습니다.

아울러, 고객경험 향상을 위한 노력도 끊임없이 지속하였습니다. KB스타뱅킹은 은행과 계열사의 주요 금융 기능을 제공하는 금융 HUB 역할과 국민지갑 등 생활 밀착형 서비스를 기반으로 전통 금융사 최초 MAU(Monthly Active User) 1,200만을 달성하였습니다.

또한, '고객 가치 우선'이라는 철학을 바탕으로 그룹 멤버십 프로그램 'KB스타클럽'을 전면 개편하며 고객 혜택을 강화하였고, 결제 중심의 통합플랫폼 KB Pay는 커머스·여행까지 서비스 제공 영역을 확대하였습니다.

KB금융그룹은 ESG 금융상품의 지속적인 확대, 온실가스 배출량·에너지 사용량 감축, 다양한 계층에 대한 포용 등 ESG경영 선도기업이 되기 위한 노력들을 인정받아 국내 금융기관 최초로 MSCI(Morgan Stanley Capital International) ESG 평가 최상위 등급(AAA)을 획득하는 뜻깊은 성과를 거뒀습니다.

뿐만 아니라, CIB부문에서는 신디케이티드론과 채권자본시장(DCM), 인수금융에서 국내 1위의 성적을 거두었으며, WM/연금부문에서는 퇴직연금 전체 사업자 가운데 최초로 자산관리 적립금 40조원을 돌파하며 퇴직연금 시장에서도 선도적 지위를 공고히 하였습니다.

(나) 공시대상 사업부문의 구분

KB금융그룹은 은행업, 금융투자업, 보험업, 여신전문업 부문 등에서 11개 주요 계열사가 선도적인 영업활동을 펼치고 있습니다.

사업부문	사업의 내용	계열사
------	--------	-----

은행부문	고객에 대한 여신/수신 취급 등과 이에 수반되는 업무	KB국민은행
금융투자부문	투자매매업, 투자중개업, 집합투자업 등과 이에 수반되는 업무	KB증권 KB자산운용 KB부동산신탁 KB인베스트먼트
보험부문	손해보험 및 생명보험 사업과 이에 수반되는 업무	KB손해보험 KB라이프생명
여신전문업 부문	신용카드, 현금서비스, 카드론 등의 영업, 신용조사 및채권 추심업 등 이에 수반되는 업무	KB국민카드
	리스, 할부금융, 대출 등 여신전문금융업	KB캐피탈
저축은행부문	상호저축은행법에 따른 서민/중소기업 대상 여신/수신업무 등	KB저축은행
기타부문	컴퓨터 관련 기기 및 시스템의 유지보수 등 상기 사업부 문에 수반되는 지원업무	KB데이터시스템

(2) 시장점유율

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

(3) 시장의 특성

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

(4) 신규사업 등의 내용 및 전망

2023년 1월 1일, 푸르덴셜생명과 KB생명의 통합으로 KB라이프생명이 출범하였습니다. KB라이프생명의 합병을 통해 안정적인 재무적 기반 확보와 뛰어난 인적 역량, KB금융그룹의 경쟁력과 네트워크가 결합되어 시너지를 창출하고 있으며 이를 통해 자산 관리 분야의 경쟁력을 강화하여 차별화된 프리미엄 서비스를 제공하고 있습니다. 또한 디지털 전환을 통해 보험 그 이상의 고객 경험을 제공하고, 고객이 진정으로 바라는 새로운 라이프가 실현될 수 있도록 가치 있는 솔루션을 제안해 나가고 있습니다.

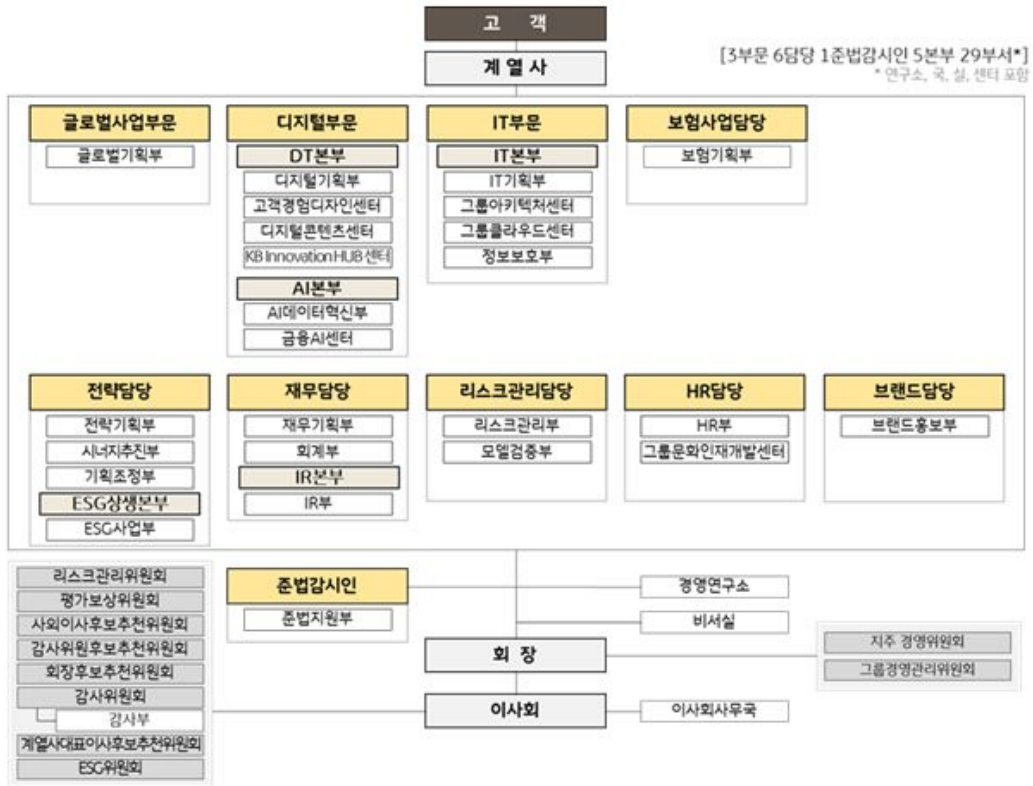
또한 2023년 6월, KB신용정보를 지주 자회사에서 제외하고 KB카드 자회사로 편입함으로써 지주의 계열사 관리 효율성 및 그룹의 채권회수 역량을 강화하였으며, 2023년 10월에는 KB손해보험 자회사인 '케이비골든라이프케어'를 KB라이프생명의 자회사로 이관하였습니다.

자회사인 KB증권이 2022년 2월 인도네시아 현지 증권사인 밸버리(Valbury) 증권의 지분 65%를 확보하여 동사를 KB금융그룹의 손자회사(PT KB Valbury Sekuritas, 법인)로 편입하였으며, 2022년 12월에는 KB국민카드가 캄보디아 리스회사인 'i-Finance Leasing Plc.'를 인수하여 KB금융그룹의 손자회사로 편입하였습니다.

KB국민은행의 PRASAC Microfinance Institution PLC.와 KB캄보디아은행은 합병 계약을 체결하고 2023년 8월 4일 캄보디아 상무부로부터 상업은행 최종승인을 취득하여, 합병법인인 PRASAC

Microfinance Institution PLC.의 회사명은 KB PRASAC BANK PLC.로 변경되었습니다.

(5) 조직도



2. 주주총회 목적사항별 기재사항

□ 재무제표의 승인

제1호 의안 : 2023 회계연도(2023.1.1 ~ 2023.12.31) 재무제표 (연결재무제표 포함) 및 이익배당(안) 승인의 건

가. 당해 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(<https://dart.fss.or.kr>)에 공시

되는 당사의 별도 및 연결 감사보고서를 참조하시기 바랍니다.

(1) 재무제표

1) 재 무 상 태 표

제 16기말 : 2023년 12월 31일 현재

제 15기말 : 2022년 12월 31일 현재

주식회사 KB금융지주

(단위 : 백만원)

과 목	제 16(당)기말		제 15(전)기말	
자 산				
I. 현금 및 예치금	256,337		351,056	
II. 당기손익-공정가치 측정 금융자산	1,376,423		1,522,314	
III. 상각후원가 측정 대출채권	608,286		522,326	
IV. 종속기업투자	26,717,817		26,741,438	
V. 유형자산	3,080		3,552	
VI. 무형자산	15,954		16,752	
VII. 순확정급여자산	3,694		4,288	
VIII. 이연법인세자산	4,492		19,904	
IX. 기타자산	542,815		1,272,197	
자 산 총 계		29,528,898		30,453,827
부 채				
I. 차입부채	100,000		-	
II. 사채	3,871,820		4,956,949	
III. 당기법인세부채	104,299		926,573	
IV. 기타부채	410,704		338,489	
부 채 총 계		4,486,823		6,222,011
자 본				
I. 자본금	2,090,558		2,090,558	
II. 신종자본증권	5,032,518		4,433,981	
III. 자본잉여금	14,754,747		14,754,747	
IV. 기타포괄손익누계액	(6,809)		(5,847)	
V. 이익잉여금	4,336,898		3,794,565	
VI. 자기주식	(1,165,837)		(836,188)	
자 본 총 계		25,042,075		24,231,816
부 채 및 자 본 총 계		29,528,898		30,453,827

2) 포괄손익계산서

제 16기 : 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제 15기 : 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

주식회사 KB금융지주

(단위 : 백만원)

과목	제 16(당)기		제 15(전)기	
I. 순이자손익		(64,853)		(92,951)
1. 이자수익	35,127		19,402	
상각후원가 측정 금융상품 이자수익	31,932		16,525	
당기손익-공정가치 측정 금융상품 이자수익	3,195		2,877	
2. 이자비용	(99,980)		(112,353)	
II. 순수수수료손익		(10,387)		(8,686)
1. 수수료수익	2,585		3,399	
2. 수수료비용	(12,972)		(12,085)	
III. 당기손익-공정가치 측정 금융상품순손익		108,399		(11,794)
IV. 기타영업손익		2,192,385		1,871,224
V. 일반관리비		(92,603)		(89,149)
VI. 신용손실충당금반영전 영업손익		2,132,941		1,668,644
VII. 신용손실충당금 전입액		(546)		(303)
VIII. 영업이익		2,132,395		1,668,341
IX. 영업외손익		4,606		908
X. 법인세비용차감전순이익		2,137,001		1,669,249
XI. 법인세수익(비용)		(15,757)		15,263
XII. 당기순이익		2,121,244		1,684,512
XIII. 법인세비용차감후 당기기타포괄손익		(962)		2,483
당기손익으로 재분류되지 않는 포괄손익		(962)		2,483
1. 순확정급여부채의 재측정요소	(962)		2,483	
XIV. 당기총포괄이익		2,120,282		1,686,995
XV. 주당이익				
기본주당이익		5,042원		3,999원
희석주당이익		4,929원		3,912원

3) 이익잉여금처분계산서(안)

제 16 기 : 2023년 01월 01일 부터
 2023년 12월 31일 까지
 처분예정일 : 2024년 03월 22일

제 15 기 : 2022년 01월 01일 부터
 2022년 12월 31일 까지
 처분확정일 : 2023년 03월 24일

(단위 : 백만원)

과 목	제 16(당) 기		제 15(전) 기	
I. 미처분이익잉여금		2,337,872		1,968,840
1. 전기이월미처분이익잉여금	1,230,569		1,295,182	
2. 당기순이익	2,121,244		1,684,512	
3. 분기배당	(586,931)		(584,452)	
4. 신종자본증권 배당	(184,914)		(126,402)	
5. 자기주식의 소각	(242,096)		(300,000)	
II. 임의적립금 등의 이입액		5,279		-
1. 대손준비금	5,279		-	
III. 이익잉여금처분액		799,130		738,271
1. 이익준비금	212,124		168,451	
2. 대손준비금	-		4,850	
3. 배당금	587,006		564,970	
가. 현금배당(주당배당금(률))				
당기: 1,530원(30.6%)	587,006		564,970	
전기: 1,450원(29.0%)				
IV. 차기이월미처분이익잉여금		1,544,021		1,230,569

4) 자본 변동표

제 16기 : 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제 15기 : 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

주식회사 KB금융지주

(단위 : 백만원)

과 목	자 본 금	신종 자본증권	자 본 잉여금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	자기주식	총 계
2022.1.1 (전기초)	2,090,558	2,837,981	14,754,747	(8,330)	3,974,206	(1,136,188)	22,512,974
총포괄이익							
당기순이익	-	-	-	-	1,684,512	-	1,684,512
순확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	2,483	-	-	2,483
자본에 직접 인식된 주주와의 거래							
연차배당	-	-	-	-	(853,299)	-	(853,299)
분기배당	-	-	-	-	(584,452)	-	(584,452)
자기주식 소각	-	-	-	-	(300,000)	300,000	-
신종자본증권 발행	-	1,596,000	-	-	-	-	1,596,000
신종자본증권 배당	-	-	-	-	(126,402)	-	(126,402)
2022.12.31 (전기말)	2,090,558	4,433,981	14,754,747	(5,847)	3,794,565	(836,188)	24,231,816
2023.1.1(당기초)	2,090,558	4,433,981	14,754,747	(5,847)	3,794,565	(836,188)	24,231,816
총포괄이익							
당기순이익	-	-	-	-	2,121,244	-	2,121,244
순확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	(962)	-	-	(962)
자본에 직접 인식된 주주와의 거래							
연차배당	-	-	-	-	(564,970)	-	(564,970)
분기배당	-	-	-	-	(586,931)	-	(586,931)
자기주식 취득	-	-	-	-	-	(571,745)	(571,745)
자기주식 소각	-	-	-	-	(242,096)	242,096	-
신종자본증권 발행	-	598,537	-	-	-	-	598,537
신종자본증권 배당	-	-	-	-	(184,914)	-	(184,914)
2023.12.31 (당기말)	2,090,558	5,032,518	14,754,747	(6,809)	4,336,898	(1,165,837)	25,042,075

5) 현금흐름표

제 16기 : 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제 15기 : 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

주식회사 KB금융지주

(단위 : 백만원)

과목	제 16(당)기		제 15(전)기	
I. 영업활동으로부터의 현금흐름		2,054,979		1,692,319
1. 당기순이익	2,121,244		1,684,512	
2. 손익조정사항	(35,618)		67,780	
(1) 감가상각비 및 상각비	5,630		6,245	
(2) 신용손실충당금전(환)입액	546		303	
(3) 주식보상비용	8,551		5,801	
(4) 순이자손익	4,187		3,289	
(5) 당기손익-공정가치 측정 금융자산 평가손익	(52,472)		50,002	
(6) 종속기업투자주식 처분이익	(3,917)		-	
(7) 기타손익	1,857		2,140	
3. 자산·부채의 증감	(30,647)		(59,973)	
(1) 예치금	(20,000)		(30,000)	
(2) 이연법인세자산	15,757		(15,263)	
(3) 기타자산	(13,379)		7,011	
(4) 기타부채	(13,025)		(21,721)	
II. 투자활동으로부터의 현금흐름		130,833		(1,409,500)
1. 당기손익-공정가치 측정 금융자산의 취득	(100,000)		(1,330,000)	
2. 당기손익-공정가치 측정 금융자산의 처분	300,000		200,000	
3. 종속기업투자의 처분	27,539		-	
4. 상각후원가 측정 대출채권의 증가	(100,000)		(273,500)	
5. 상각후원가 측정 대출채권의 감소	13,500		-	
6. 유형자산의 취득	(455)		(1,690)	
7. 무형자산의 취득	(3,229)		(1,178)	
8. 무형자산의 처분	1,277		20	
9. 보증금의 순증감	(7,747)		(2,325)	
10. 기타투자활동	(52)		(827)	
III. 재무활동으로부터의 현금흐름		(2,300,531)		(569,839)
1. 차입부채의 차입	100,000		-	
2. 사채의 발행	-		498,898	
3. 사채의 상환	(1,090,000)		(1,100,000)	
4. 배당금의 지급	(1,151,901)		(1,437,751)	
5. 리스부채의 원금상환	(617)		(584)	
6. 자기주식 취득	(571,745)		-	
7. 신종자본증권의 발행	598,537		1,596,000	

8. 신종자본증권 배당금의 지급	(184,914)		(126,402)	
9. 기타	109		-	
IV. 현금 및 현금성자산의 순증감 (I+II+III)		(114,719)		(287,020)
V. 기초 현금 및 현금성자산		231,053		518,073
VI. 기말 현금 및 현금성자산		116,334		231,053

(2) 연결재무제표

1) 연결재무상태표

제 16기말 : 2023년 12월 31일 현재

제 15기말 : 2022년 12월 31일 현재

주식회사 KB금융지주와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과목	제 16(당)기말	제 15(전)기말	제 15(전)기초
자 산			
I. 현금 및 예치금	29,836,311	32,474,750	31,677,868
II. 당기손익-공정가치 측정 금융자산	77,038,267	70,092,497	71,656,497
III. 파생금융자산	6,157,628	9,446,580	3,721,370
IV. 상각후원가 측정 대출채권	444,805,287	433,038,931	414,384,822
V. 투자금융자산	122,199,529	115,452,659	107,691,616
VI. 관계기업 및 공동기업 투자	722,222	682,669	448,718
VII. 보험계약자산	229,640	83,304	4,672
VIII. 재보험계약자산	1,655,168	1,495,966	1,646,494
IX. 유형자산	4,945,699	4,991,467	5,239,898
X. 투자부동산	4,109,784	3,148,340	2,514,944
XI. 무형자산	1,950,858	1,858,470	1,786,812
XII. 순확정급여자산	374,090	478,934	100,083
XIII. 당기법인세자산	244,317	204,690	98,798
XIV. 이연법인세자산	274,225	188,372	159,093
XV. 매각예정자산	208,230	211,758	237,318
XVI. 매각예정처분집단자산	-	-	171,749
XVII. 기타자산	20,986,897	14,815,439	14,174,195
자 산 총 계	715,738,152	688,664,826	655,714,947
부 채			
I. 당기손익-공정가치 측정 금융부채	10,920,435	12,271,604	12,088,980
II. 파생금융부채	6,210,639	9,509,769	3,684,334
III. 예수부채	406,512,434	393,928,904	377,046,282
IV. 차입부채	69,583,561	71,717,366	56,912,374
V. 사채	69,176,668	68,698,203	67,430,188
VI. 보험계약부채	50,308,552	45,969,434	54,446,927
VII. 재보험계약부채	36,030	31,728	41,377
VIII. 총당부채	1,444,418	933,701	777,590
IX. 순확정급여부채	81,869	85,745	225,521
X. 당기법인세부채	145,335	998,681	663,506
XI. 이연법인세부채	2,179,966	1,561,857	1,876,736
XII. 기타부채	40,264,935	28,850,033	31,155,093
부 채 총 계	656,864,842	634,557,025	606,348,908
자 본			
I. 지배기업주주지분	56,929,804	52,827,699	48,532,701
1. 자본금	2,090,558	2,090,558	2,090,558
2. 신종자본증권	5,032,803	4,434,251	2,838,221
3. 자본잉여금	16,647,916	16,940,731	16,940,231
4. 기타포괄손익누계액	2,295,165	1,249,922	1,375,644

5. 매각예정처분집단 관련 기타포괄손익누계액	-		-		7,671	
6. 이익잉여금	32,029,199		28,948,425		26,416,564	
7. 자기주식	(1,165,837)		(836,188)		(1,136,188)	
II. 비지배지분	1,943,506		1,280,102		833,338	
자 본 총 계		58,873,310		54,107,801		49,366,039
부 채 와 자 본 총 계		715,738,152		688,664,826		655,714,947

2) 연결포괄손익계산서

제 16기 : 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제 15기 : 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

주식회사 KB금융지주와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제 16(당)기		제 15(전)기	
I. 순이자이익		12,141,717		11,515,325
1. 이자수익	29,145,079		20,787,577	
기타포괄손익-공정가치 측정 및 상각후원가 측정 금융상품 이자수익	27,705,759		19,841,175	
당기손익-공정가치 측정 금융상품 이자수익	1,415,366		929,735	
보험금융이자수익	23,954		16,667	
2. 이자비용	(17,003,362)		(9,272,252)	
이자비용	(15,426,706)		(7,776,631)	
보험금융이자비용	(1,576,656)		(1,495,621)	
II. 순수수료이익		3,673,524		3,514,902
1. 수수료수익	5,368,074		5,125,930	
2. 수수료비용	(1,694,550)		(1,611,028)	
III. 보험서비스결과		1,422,952		1,311,091
1. 보험수익	10,978,808		10,072,490	
보험수익	10,295,693		9,550,101	
재보험수익	683,115		522,389	
2. 보험비용	(9,555,856)		(8,761,399)	
보험서비스비용	(8,718,748)		(7,989,645)	
재보험비용	(837,108)		(771,754)	
IV. 당기손익-공정가치 측정 금융상품순손익		2,163,065		(1,139,818)
V. 기타보험금융손익		(459,135)		841,227
VI. 기타영업손익		(2,712,989)		(2,262,123)
VII. 일반관리비		(6,647,406)		(6,643,654)
VIII. 신용손실충당금 반영전 영업이익		9,581,728		7,136,950
IX. 신용손실충당금전입액		(3,146,409)		(1,847,775)
X. 영업이익		6,435,319		5,289,175
XI. 영업외손익		(264,870)		160,569
1. 관계기업 및 공동기업 투자손익	33,110		(28,755)	
2. 기타영업외손익	(297,980)		189,324	
XII. 법인세비용차감전순이익		6,170,449		5,449,744
XIII. 법인세비용		(1,607,018)		(1,518,343)
XIV. 당기순이익		4,563,431		3,931,401
XV. 법인세비용차감후기타포괄손익		1,066,624		123,168
후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 포괄손익		(55,430)		(653,319)
1. 순확정급여부채의 재측정요소	(72,170)		239,701	
2. 관계기업 및 공동기업 기타포괄손익에 대한 지분	(2)		183	
3. 기타포괄손익-공정가치 측정 지분상품 관련 손익	69,605		(932,058)	
4. 당기손익-공정가치 지정 금융부채 신용위험변동손익	(52,863)		38,855	
후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 포괄손익		1,122,054		776,487

1. 외환차이	317		165,568	
2. 기타포괄손익-공정가치 측정 채무상품 관련 손익	3,304,471		(5,342,895)	
3. 관계기업 및 공동기업 기타포괄손익에 대한 지분	26		(545)	
4. 현금흐름위험회피수단의 손익	53,923		26,168	
5. 해외사업장순투자위험회피수단의 손익	(14,659)		(79,085)	
6. 보험계약자산(부채)순금융손익	(2,222,024)		6,007,276	
XVI. 당기총포괄이익		5,630,055		4,054,569
당기순이익의 귀속		4,563,431		3,931,401
지배기업주주지분순이익	4,631,932		4,152,992	
비지배지분순이익	(68,501)		(221,591)	
당기총포괄이익의 귀속		5,630,055		4,054,569
지배기업주주지분총포괄이익	5,704,929		4,262,621	
비지배지분총포괄이익	(74,874)		(208,052)	
XVII. 주당이익				
기본주당이익		11,580원		10,334원
희석주당이익		11,312원		10,099원

3) 연결자본변동표

제 16기 : 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제 15기 : 2022년 1월 1일부터 2022년 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		
2022.1.1 (전기초)	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
회계정책변경의 효과	-	-	-	328,370	-	743,749	-	-	1,072,119
2022.1.1 (변경 후)	2,090,558	2,838,221	16,940,231	1,375,644	7,671	26,416,564	(1,136,188)	833,338	49,366,039
당기총포괄이익									
당기순이익	-	-	-	-	-	4,152,992	-	(221,591)	3,931,401
순확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	239,623	-	-	-	78	239,701
외환차이	-	-	-	158,319	(7,671)	-	-	14,920	165,568
기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품 관련 손익 및 이익잉여금 대체	-	-	-	(6,516,516)	-	243,022	-	(1,459)	(6,274,953)
관계기업 및 공동기업 기타포괄손익에 대한 지분	-	-	-	(362)	-	-	-	-	(362)
현금흐름위험회피수단의 손익	-	-	-	26,168	-	-	-	-	26,168
해외사업장순투자위험회피수단의 손익	-	-	-	(79,085)	-	-	-	-	(79,085)
보험계약자산(부채)순금융손익	-	-	-	6,007,276	-	-	-	-	6,007,276
당기손익-공정가치지정 금융부채 신용위험 변동 손익	-	-	-	38,855	-	-	-	-	38,855
자본에 직접 인식된 주주와의 거래									
연차배당	-	-	-	-	-	(853,299)	-	-	(853,299)
분기배당	-	-	-	-	-	(584,452)	-	-	(584,452)
신종자본증권 발행	-	1,596,030	-	-	-	-	-	431,807	2,027,837
신종자본증권 배당	-	-	-	-	-	(126,402)	-	(36,094)	(162,496)
자기주식 소각	-	-	-	-	-	(300,000)	300,000	-	-
기타	-	-	500	-	-	-	-	259,103	259,603
2022.12.31 (전기말)	2,090,558	4,434,251	16,940,731	1,249,922	-	28,948,425	(836,188)	1,280,102	54,107,801
2023.1.1 (당기초)	2,090,558	4,434,251	16,940,731	1,249,922	-	28,948,425	(836,188)	1,280,102	54,107,801
당기총포괄이익									
당기순이익	-	-	-	-	-	4,631,932	-	(68,501)	4,563,431
순확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	(72,525)	-	-	-	355	(72,170)
외환차이	-	-	-	7,306	-	-	-	(6,989)	317
기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품 관련 손익 및 이익잉여금 대체	-	-	-	3,346,061	-	27,754	-	261	3,374,076
관계기업 및 공동기업 기타포괄손익에 대한 지분	-	-	-	24	-	-	-	-	24
현금흐름위험회피수단의 손익	-	-	-	53,923	-	-	-	-	53,923
해외사업장순투자위험회피수단의 손익	-	-	-	(14,659)	-	-	-	-	(14,659)
보험계약자산(부채)순금융손익	-	-	-	(2,222,024)	-	-	-	-	(2,222,024)
당기손익-공정가치지정 금융부채 신용위험 변동 손익	-	-	-	(52,863)	-	-	-	-	(52,863)
자본에 직접 인식된 주주와의 거래									
연차배당	-	-	-	-	-	(564,970)	-	-	(564,970)
분기배당	-	-	-	-	-	(586,931)	-	-	(586,931)
신종자본증권 발행	-	598,552	-	-	-	-	-	429,078	1,027,630

신종자본증권 배당	-	-	-	-	-	(184,915)	-	(57,179)	(242,094)
자기주식 취득	-	-	-	-	-	-	(571,745)	-	(571,745)
자기주식 소각	-	-	-	-	-	(242,096)	242,096	-	-
종속기업에 대한 소유지분 변동	-	-	(292,815)	-	-	-	-	366,379	73,564
2023.12.31 (당기말)	2,090,558	5,032,803	16,647,916	2,295,165	-	32,029,199	(1,165,837)	1,943,506	58,873,310

4) 연결현금흐름표

제 16기 : 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제 15기 : 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

주식회사 KB금융지주와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제 16(당)기		제 15(전)기	
I. 영업활동으로부터의 현금흐름		4,108,816		4,760,492
1. 당기순이익	4,563,431		3,931,401	
2. 손익조정사항	(2,309,708)		(2,082,346)	
(1) 당기손익-공정가치 측정 금융자산순손익	(1,793,351)		670,619	
(2) 위험회피목적 파생금융상품 순손익	53,073		144,780	
(3) 신용손실충당금전입액	3,146,409		1,847,775	
(4) 투자금융자산순손익	255,989		309,868	
(5) 관계기업 및 공동기업 투자손익	(33,110)		28,758	
(6) 감가상각비 및 상각비	865,927		878,841	
(7) 유무형자산기타순손익	131,270		(251,858)	
(8) 주식보상비용	69,703		58,275	
(9) 책임준비금전입액	-		326	
(10) 확정급여형퇴직급여	155,720		249,874	
(11) 순이자손익	274,681		(83,503)	
(12) 외화환산손익	200,486		622,152	
(13) 보험계약관련손익	(7,781,283)		(8,595,402)	
(14) 재보험계약관련손익	1,317,524		1,267,839	
(15) 기타 손익	827,254		769,310	
3. 자산·부채의 증감	1,855,093		2,911,437	
(1) 당기손익-공정가치 측정 금융자산	(6,247,689)		3,048,875	
(2) 파생금융상품	(152,753)		546,079	
(3) 기타포괄손익-공정가치 측정 대출채권	(252,695)		(24,342)	
(4) 상각후원가 측정 대출채권	(15,308,932)		(21,154,500)	
(5) 당기법인세자산	(39,627)		(105,892)	
(6) 이연법인세자산	(84,148)		(28,716)	
(7) 기타자산(주석2,39)	(3,780,797)		(1,521,781)	
(8) 당기손익-공정가치 측정 금융부채	(1,467,780)		1,252,549	
(9) 예수부채	12,195,807		16,566,047	
(10) 당기법인세부채	(853,347)		335,175	
(11) 이연법인세부채	279,105		(324,410)	
(12) 기타부채	9,952,434		(2,535,624)	
(13) 보험계약자산	(146,335)		(78,630)	
(14) 재보험계약자산	(1,470,615)		(1,281,089)	
(15) 보험계약부채	9,046,311		8,300,987	
(16) 재보험계약부채	37,217		(333)	
(17) 투자계약부채	148,937		(82,958)	
II. 투자활동으로부터의 현금흐름		(3,519,492)		(19,635,879)

1. 위험회피목적 파생금융상품의 순현금흐름	(48,122)		(168,551)	
2. 당기손익-공정가치 측정 금융자산의 처분	12,389,938		9,279,702	
3. 당기손익-공정가치 측정 금융자산의 취득	(11,312,232)		(12,382,503)	
4. 투자금융자산의 처분	43,472,217		27,032,376	
5. 투자금융자산의 취득	(47,125,014)		(44,228,971)	
6. 관계기업및공동기업투자의 처분	99,834		167,690	
7. 관계기업및공동기업투자의 취득	(114,904)		(430,400)	
8. 유형자산의 처분	8,177		31,181	
9. 유형자산의 취득	(350,138)		(296,937)	
10. 투자부동산의 처분	3,669		1,292,114	
11. 투자부동산의 취득	(1,018,598)		(649,961)	
12. 무형자산의 처분	5,359		5,654	
13. 무형자산의 취득	(330,427)		(200,535)	
14. 종속기업 변동에 따른 순현금흐름	1,297,001		932,428	
15. 기타	(496,252)		(19,166)	
III. 재무활동으로부터의 현금흐름		(1,239,069)		15,179,824
1. 위험회피목적 파생금융상품의 순현금흐름	(73,335)		(105,017)	
2. 차입부채의 순증감	(2,223,069)		14,669,649	
3. 사채의 증가	83,777,490		107,607,314	
4. 사채의 감소	(83,683,272)		(106,631,213)	
5. 신탁계정미지급금의 증가	2,333,656		-	
6. 신탁계정미지급금의 감소	-		(1,225,402)	
7. 보통주 배당 지급	(1,151,900)		(1,437,750)	
8. 신종자본증권 발행	598,552		1,596,030	
9. 신종자본증권 배당 지급	(184,915)		(126,402)	
10. 자기주식 취득	(571,745)		-	
11. 리스부채의 원금 상환	(235,052)		(257,570)	
12. 비지배지분의 증감	721,101		395,713	
13. 기타	(546,580)		694,472	
IV. 외화표시 현금 및 현금성자산에 대한 환율변동효과 (주석2,39)		(58,465)		197,199
V. 현금 및 현금성자산의 순증감 (I+II+III+IV)		(708,210)		501,636
VI. 기초 현금 및 현금성자산(주석2,39)		26,534,798		26,033,162
VII. 기말 현금 및 현금성자산(주석2,39)		25,826,588		26,534,798

(3) 최근 2사업연도의 배당에 관한 사항

- 상기 (1) 재무제표 중 3) 이익잉여금처분계산서(안) 참조

□ 이사의 선임

제2호 의안 : 이사 선임의 건(기타비상무이사 1명, 사외이사 3명 선임)

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

구분	후보자성명	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	오규택	1959.2.20.	사외이사후보	해당사항 없음	-	사외이사후보추천위원회
제2-3호 의안	최재홍	1962.8.1.	사외이사후보	해당사항 없음	-	사외이사후보추천위원회
제2-4호 의안	이명활	1964.5.4.	사외이사후보	해당사항 없음	-	사외이사후보추천위원회
총 (4) 명						

나. 후보자의 주된직업 · 세부경력 · 해당법인과의 최근3년간 거래내역

구분	후보자성명	주된직업	세부경력		해당법인과의 최근3년간 거래내역
			기간	내용	
제2-1호 의안	이재근 (재선임) 임기 1년 ^{주1)}	KB국민은행 은행장	2022.1~현재	KB국민은행 은행장	해당사항 없음
			2020.1~2021.12	KB국민은행 영업그룹 대표(이사부행장)	
			2019.1~2019.12	KB국민은행 경영기획그룹 대표(전무)	
			2018.1~2018.12	KB국민은행 경영기획그룹 대표(상무)	
			2017.1~2017.12	KB금융지주 재무총괄(CFO) 상무	
			2015.1~2016.12	KB금융지주 재무기획부 부장	
			2013.7~2015.1	KB국민은행 판교테크노밸리 지점장	
2013.1~2013.7	KB금융지주 비서실 실장				
제2-2호 의안	오규택 (재선임) 임기 1년	-	1995.3~2024.2	중앙대학교 경영경제대학 경영학부 교수	해당사항 없음
			2007.1~2020.1	이머징인프라스트럭처투융자회사 이사	
			2018.3~2020.1	모아저축은행 사외이사	
			2016.4~2017.3	Volkswagen Financial Service Korea 사외이사	
			2013.1~2017.3	기술보증기금 위험관리위원회 위원	
			2007.2~2016.12	국민연금 위험관리위원회 위원, 성과평가보상전문위원회 위원장, 기금운용실무평가위원회 위원 등	
			2014.1~2016.1	중앙대학교 경영경제대학 학장	
2011.9~2015.9	금융위원회 공적자금관리위원회 위원, 매각심사소위원회 위원장				
제2-3호 의안	최재홍 (재선임) 임기 1년	가천대학교 창업대학 교수	2023.9~현재	가천대학교 창업대학 교수	해당사항 없음
			2022.5~현재	(재)강원창조경제혁신센터 이사장	
			1992.9~2023.8	강릉원주대학교 과학기술대학 멀티미디어공학과 교수	
			2014.10~2020.3	(주) 카카오 사외이사	
제2-4호 의안	이명활 (신규선임) 임기 2년	한국금융 연구원 선임연구원	2023.3~현재	한국금융연구원 해외금융협력지원센터장	해당사항 없음
			2018.4~현재	한국금융연구원 선임연구위원	
			2021.9~현재	우리금융캐피탈 사외이사 ^{주2)}	
			2019.11~2022.11	금융감독원 재채심의위원회 위원	
			2018.4~2022.4	우정사업운영위원회 위원	
			2016.3~2019.3	저축은행중앙회 전문이사	

			2016.6~2018.11	금융채권조정위원회 위원	
			2016.6~2018.6	한국금융학회 부회장	
			2016.4~2018.3	한국금융연구원 부원장	
			2016.1~2016.4	한국금융연구원 기획협력실장	
			2013.10~2014.7	금융위원회 공적자금관리위원회 매각심사소위원회 위원	
			2014.1~2014.7	한국주택금융공사 비상임이사	

주1) 이재근 이사의 임기는 2025년 3월 정기주주총회일까지임

주2) 2024.3.22.(금) 이전 퇴임 예정

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
오규택	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음
최재홍	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음
이명활	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음

라. 후보자의 직무수행계획(사외이사 선임의 경우에 한함)

후보자성명	직무수행계획
오규택	<p>KB금융그룹의 미션인 '세상을 바꾸는 금융 - 고객의 행복과 더 나은 세상을 만들어 갑니다.' 를 실현하는데 사외이사로서 역할과 책임을 다하겠습니다.</p> <p>중앙대학교 경영경제대학 교수, 금융위원회 금융발전심의회 위원, 국민연금 성과평가보상전문위원회 위원장, 금융위원회 공적자금관리위원회 위원 및 매각심사소위원회 위원장 등을 역임하며 금융, 경제 분야의 전문성을 축적하였습니다. 특히, 키움증권 및 모아저축은행 등의 사외이사 경험과 4년 간의 KB금융그룹 ESG위원회 위원장 역할을 수행하여 금융회사 사외이사의 역할과 책임은 물론 기업 가치 제고를 위한 지배구조의 중요성에 대해 높은 이해도를 가지고 있습니다.</p> <p>경제/재무분야 전문가로서 그룹 경영계획 수립 및 주요 의사결정 시 독립적이고 합리적인 대안을 제시하여 회사가 재무건전성 및 경영투명성을 강화하고 지속 가능한 성장을 할 수 있도록 기여하겠습니다.</p> <p>또한, 회사가 주주, 금융소비자 등 다양한 이해관계자의 이익보호를 위해 투명하고 안정적인 지배구조 확립에 최선을 다하는지, 윤리적 · 법적기준을 준수하고 리스크를 적절하게 관리하는지를 면밀히 확인하고 다양한 의견을 제시하는 등 사외이사로서의 직무를 충실히 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>가천대학교 창업대학 교수로 재임하고 있으며, 강릉 원주대학교 멀티미디어공학과 교수, (재)강원창조경제혁신센터 이사장, 대한민국 모바일앱어워드 심사위원장, (주)카카오 사외이사 등을 역임하여 모바일, 플랫폼, 메타버스 및 스타트업 등에 대한 전문성을 보유하고 있습니다.</p> <p>디지털/IT분야에 대한 지식을 바탕으로 그룹 내 디지털플랫폼, AI, 데이터 영역 등의 ICT부문 전반이 유기적으로 협업할 수 있도록 다양한 의견을 제시하여 KB가 디지털 신기술을 통해 실질적인 가치를 창출하고 "평생 금융파트너로서, 국민과 함께 성장하는 'No.1 디지털금융그룹'"으로 자리매김할 수 있도록 사외이사로서의 역할을 충실히 수행하겠습니다.</p> <p>모든 안건을 면밀히 검토하여 의사결정 과정에 적극적으로 참여하고 특정 이해 관계를 대변하지 않고 전체 주주 및 금융소비자의 이익을 위하여 직무를 수행하겠습니다.</p>
<p>이명활</p>	<p>KB금융그룹의 미션인 '세상을 바꾸는 금융 - 고객의 행복과 더 나은 세상을 만들어 갑니다.'를 실현하는데 사외이사로서 역할과 책무를 다하겠습니다.</p> <p>한국은행에 입행하여 금융 전반에 대한 지식과 실무경험을 쌓았고, 한국금융연구원에서는 부원장, 거시·국제금융연구실장, 기업부채연구센터장등을 역임하여 거시경제, 국제금융시장 및 리스크관리에 대한 높은 전문성과통찰력을 보유하고 있습니다.</p> <p>금융/리스크관리에 대한 전문성을 바탕으로 우리금융캐피탈, 저축은행중앙회 등 다양한 금융회사의 사외이사를 역임하였고, 금융정책 관련 자문역할을 수행하면서 금융시장과 금융기관의 질적 성장을 위한 방향성을 제시하고 리스크관리의 중요성을 강조하는 등 금융산업 발전을 위해 힘써왔습니다.</p> <p>금융시장의 불확실성 하에서 KB금융그룹이 재무건전성 및 리스크관리체계를 강화할 수 있도록 소신있는 의견과 대안을 제시하겠습니다. 또한, 국제금융시장에 대한 전문성을 바탕으로 그룹의 글로벌 비즈니스가 안정적으로 운영될 수 있도록 기여하겠습니다.</p> <p>충분하게 안건을 살펴보고 면밀하게 검토하여 의사결정 과정에 적극적으로 참여하고, 재무/리스크관리/경제 분야에 대한 식견을 바탕으로 KB금융그룹의 주요 현안에 대해 다양한 해법을 제시하는 등 회사의 발전을 위해 노력하겠습니다.</p>

마. 후보자에 대한 이사회 추천 사유

후보자성명	추천 사유
-------	-------

<p>이재근</p>	<p>이재근 기타비상무이사 후보는 영업, 재무, 전략 등 그룹 내 핵심 직무에 대한 풍부한 경험과 영업 현장에 대한 폭 넓은 식견을 갖추고 있으며, 2022년 1월 이후 KB금융그룹 내 가장 큰 계열사인 KB국민은행의 은행장으로 재임하고 있습니다.</p> <p>은행장 재임기간 코로나19, 글로벌 경기 침체 등 비우호적인 경영환경에서도 우수한 경영성과를 시현하였으며, 실행력을 겸비한 솔선수범하는 리더십으로 임직원들에게 높은 신망과 지지를 받고 있습니다.</p> <p>이재근 후보는 금융회사의 지배구조에 관한 법률 등 관련 법령에서 정하고 있는 자격요건을 모두 충족하고 있으며, 불확실한 경영환경에서도 상생경영 구현 등 KB가 직면하고 있는 다양한 과제에 대해 이사회가 합리적인 판단을 하는 데 크게 기여할 수 있는 책임자로 판단되어 기타비상무이사 후보로 추천합니다.</p>
<p>오규택</p>	<p>오규택 후보는 경제학 박사 학위 취득 후 중앙대학교 경영경제대학 교수로 재직해 왔으며 금융위원회 금융발전심의회 위원, 국민연금 성과평가보상전문위원회 위원장, 금융위원회 공적자금관리위원회 민간위원 및 매각심사소위원회 위원장 등을 역임한 경제, 재무 분야 최고 전문가입니다.</p> <p>금융지주사 최초로 신설한 ESG위원회 위원장을 4년간 역임하면서 KB가 ESG를 선도하여 고객의 신뢰를 제고하고, 지속 가능한 가치를 창출할 수 있도록 균형감 있게 EGS위원회를 이끌며 훌륭한 리더십을 보여주었습니다. 그룹 차원의 실질적 ESG경영이 이루어질 수 있도록 방향성을 제시하여 '23년 기준 한국ESG기준원 주관 ESG평가 4년 연속 전 부문 A+ 및 8년연속 DJSI 월드지수 편입 등 국내외에 KB의 우수한 ESG역량이 인정받을 수 있도록 견인하였습니다.</p> <p>이사회 및 위원회에서는 리스크관리위원으로서 최근 디지털 및 비대면 부문 리스크가 증가함에 따라 자체정상화계획 업무 등에 충분한 자원이 투입될 수 있도록 조언하였으며, 다양한 요인을 감안한 건전성 관리 등 신용리스크 관리 기법의 지속적 개선 검토를 제안하였습니다.</p> <p>경제, 재무 분야의 최고의 전문성과 통찰력을 바탕으로 그룹의 지속 가능한 성장과 리스크관리 역량을 제고하는 등 그룹 발전에 크게 기여할 것으로 평가되어 중임 사외이사 후보로 추천합니다.</p>

<p>최재홍</p>	<p>최재홍 후보는 전자공학 박사 학위를 취득한 후 강릉원주대학교 멀티미디어공학과 교수로 31년간 재임하였으며, 대한민국 모바일앱어워드 심사위원장, NHN 재팬 및 e-삼성 재팬의 사업 고문을 역임한 ICT분야의 대표 전문가입니다. 특히, 국내 대표 플랫폼 기업 카카오 사외이사를 역임한 경험과 유망한 신생 혁신 기업을 발굴하여 창업으로 연결하는 뛰어난 인큐베이팅 능력 등을 바탕으로 현재 가천대학교 창업대학 교수로 재직중에 있습니다.</p> <p>사외이사후보추천위원회 위원장으로서 KB의 사외이사 후보 추천 프로세스가 시장과 주주로부터 금융권 모범 사례로 계속해서 좋은 평가를 받을 수 있도록 투철한 사명감과 소신으로 위원회를 독립적으로 운영하였습니다.</p> <p>또한, 디지털/IT분야 전문가로서 그룹의 플랫폼 서비스에 대한 경쟁력 제고와 AI 및 클라우드 관련 혁신 방안을 조연하고, CES, MWC, 그룹 디지털/IT워크숍 등에 참여해 임직원들과 디지털 전략방향을 공유하고 소통하는 등 그룹 Digital Transformation이 혁신적으로 추진되는 데 큰 기여를 하였습니다.</p> <p>ICT분야 전문지식과 빅테크 기업 사외이사로서의 경험 및 노하우를 바탕으로 KB가 '디지털 퍼스트(Digital First)'로 도약하는데 크게 기여할 것으로 판단하여 중임 사외이사 후보로 추천합니다.</p>
<p>이명활</p>	<p>이명활 후보는 현재 한국금융연구원 선임연구위원(해외금융협력지원센터장)으로 경제학 박사이자 거시경제 전문가이며, 금융 전반에 대한 해박한 지식과 통찰력에 더해 국제금융시장에 대한 전문성까지 겸비하고 있습니다.</p> <p>한국은행에 입행하여 실무경험을 쌓고 난 뒤 한국금융연구원으로 자리를 옮겼으며, 한국금융연구원 부원장, 거시·국제금융연구실장, 기업부채연구센터장, 기획협력실장을 역임하는 등 금융산업의 정책과 리스크 관리에 탁월한 전문성을 보여주었습니다.</p> <p>또한, 우리금융캐피탈, 저축은행중앙회, 서울신용평가정보 등 다양한 금융회사의 사외이사를 역임하면서 명확한 현황파악을 통해 합리적이고 효율적인 방안을 모색한 것으로 평가받는 등 금융회사 사외이사로서의 풍부한 경험과 노하우를 가지고 있습니다.</p> <p>한국금융연구원에서 국가 공공기관 정책 및 민간기업의 경영방향, 국내외금융그룹의 리스크관리 문제점 및 방향성에 대해 많은 분석과 대안을 제시하였으며, 은행 리스크관리에 대한 다수의 논문을 발표하고 국가/기업/민간부채 관련 다양한 연구 활동을 펼쳐 왔습니다.</p> <p>경제, 금융 및 리스크 관리에 대한 전문지식과 국제금융시장에 대한 높은 이해도를 바탕으로 그룹의 재무/리스크 및 글로벌 비즈니스 정책방향을 제시하는데 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.

2024년 2월 22일

보고자 이재근 (서명 또는 날인)

※ 증권의 발행 및 공시 등에 관한 규정 제 3-15 조 제 3 항 제 3 호 중 마목 (후보자의 직무수행 계획)은 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.

2024년 2월 22일

보고자 인규택 (서명 또는 날인)

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

2024년 2월 22일

보고자 권선주 (서명 또는 날인)

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

2024년 2월 22일

보고자 이명철 (서명 또는 날인)

제3호 의안 : 감사위원회 위원이 되는 사외이사 선임의 건

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

구분	후보자성명	생년월일	사외이사 후보자여부	감사위원회 위원인 이사 분리선출 여부	최대주주와의 관계	추천인
제3호 의안	권선주	1956.11.12	사외이사후보	분리선출	-	사외이사후보추천위원회 및 감사위원후보추천위원회
총 (1) 명						

나. 후보자의 주된직업 · 세부경력 · 해당법인과의 최근3년간 거래내역

구분	후보자성명	주된직업	세부경력		해당법인과의 최근3년간 거래내역
			기간	내용	
제3호 의안	권선주 (재선임) 임기 1년	-	2017.4~2018.4	한국금융연구원 초빙 연구위원	해당사항 없음
			2013.12~2016.12	IBK기업은행 은행장	
			2013.1~2013.12	IBK기업은행 리스크관리본부장 겸 금융소비자보호센터장(부행장)	

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

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

라. 후보자의 직무수행계획(사외이사 선임의 경우에 한함)

후보자성명	직무수행계획
권선주	<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 본부장(부행장), 리스크관리본부장 겸 금융소비자보호센터장(부행장)을 거쳐 은행장을 역임하여 금융업 전반에 관한 높은 전문성을 보유하고 있으며, KB금융지주의 리스크관리위원회 위원장 및 감사위원회 위원 역할을 수행하여 그룹 리스크관리 및 내부통제/감사업무에 대한 운영현황과 전략방향에 대한 이해도가 높습니다.</p> <p>금융, 리스크관리 분야 전문가로서 불확실한 경영환경과 급변하는 시장 환경 변화에 선제적이고 능동적으로 대안을 제시하여 그룹의 지속가능한 경영이 원활하게 추진될 수 있도록 노력하겠습니다.</p> <p>지난 4년간 사외이사로 재임하며 축적한 그룹에 대한 높은 이해도를 바탕으로 그룹 중장기 경영 전략이 효과적으로 실현될 수 있도록 적극적으로 의견을 표명함으로써 그룹의 기업가치 증대에 기여하겠습니다. 또한, 특정한 이해관계에 얽매이지 않고 주주 및 금융소비자의 이익을 위하여 투명하고 공정하게 업무를 수행하겠습니다.</p>

마. 후보자에 대한 이사회 추천 사유

구분	추천 사유
----	-------

사외이사	<p>권선주 후보는 IBK기업은행에서 CS센터장, 외환사업부장, 중부지역본부장, 카드사업본부 본부장(부행장), 리스크관리본부장 겸 금융소비자보호센터장(부행장)을 거쳐 국내 최초 여성 은행장을 역임하는 등 금융업 전반에 관한 높은 이해도와 전문적인 식견을 쌓은 금융·경영 분야의 최고 전문가입니다. 또한, 기업 지배구조 및 ESG에 대해서도 높은 식견을 갖추고 있으며, 세계여성이사협회 한국지부 회장으로 활동하며 한국기업 이사회와 다양성 제고와 선진화에 기여해 오고 있습니다.</p> <p>리스크관리위원회 위원장으로서 부동산PF 등에 대한 건전성, 투자 상품에 대한 고객 리스크, 그룹 신규 비즈니스 관련 리스크 등에 대한 점검 및 대응방안을 조언하여 그룹의 발전에 크게 공헌하였습니다.</p> <p>또한, 균형 잡힌 시각과 온화한 인품으로 이사회와 경영진 간 커뮤니케이션을 주도하여 이사회가 안정적으로 운영될 수 있도록 기여하는 등 훌륭한 리더십을 보여주었습니다.</p> <p>자체정상화계획 갱신 관련 논의 시 자체정상화계획의 정교화와 고도화를 주문하여 자체정상화계획이 실질적인 리스크관리 지침서로 활용될 수 있도록 하였으며, 그룹 해외 진출 시 복수 법무법인 검토를 통한 현지 법률 리스크 제거 필요성을 제안하는 등 사외이사로서의 역할과 책임을 충실하게 수행할 것으로 평가되어 중임 사외이사 후보로 추천합니다.</p>
감사위원	<p>권선주 감사위원 후보는 관계 법령과 내규 등에서 정한 감사위원 후보 자격요건을 충족하고 있습니다.</p> <p>IBK기업은행에서 CS센터장, 외환사업부장, 중부지역본부장, 카드사업본부 본부장(부행장), 리스크관리본부장 겸 금융소비자보호센터장(부행장)을 역임하여 금융업 전반에 관한 높은 이해도와 전문적인 식견을 쌓은 금융과 경영 분야의 전문가입니다.</p> <p>'23년 감사위원회 위원으로서 그룹 현안에 대해 외부감사인, 지주 및 계열사 담당 부서에 적극적으로 의견을 전달하여 이슈사항이 이사회와 감사위원회에 적시에 보고될 수 있도록 하는 등 감사위원회 업무를 수행함에 있어 필요한 전문성과 충실성을 보유하고 있습니다.</p> <p>감사위원 재임 경험과 금융 전반에 대한 전문 지식을 바탕으로 그룹 컴플라이언스, 재무보고 내부통제 및 감사업무 등에 대해 독립적이고 객관적인 시각으로 그룹 감사위원회 위원 역할을 충실하게 수행할 것으로 판단하여 감사위원 후보로 추천합니다.</p>

※ 기타 참고사항

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

확인서

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

2024년 2월 22일

보고자 권선익 (서명 또는 날인)

□ 감사위원회 위원의 선임

제4호 의안 : 사외이사인 감사위원회 위원 선임의 건

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

구분	후보자성명	생년월일	사외이사 후보자여부	감사위원회 위원인 이사 분리선출 여부	최대주주와의 관계	추천인
제4-1호 의 안	조화준	1957.2.24	-	해당사항 없음	-	감사위원후보추천위원회
제4-2호 의 안	오규택	1959.2.20	사외이사후보	해당사항 없음	-	감사위원후보추천위원회
제4-3호 의 안	김성용	1966.3.16	-	해당사항 없음	-	감사위원후보추천위원회
총 (3) 명						

나. 후보자의 주된직업 · 세부경력 · 해당법인과의 최근3년간 거래내역

구분	후보자성명	주된직업	세부경력		해당법인과의 최근3년간 거래내역
			기간	내용	
제4-1호 의안	조화준 (재선임) 임기 1년	-	2017.4~2023.3	메르세데스벤츠파이낸셜서비스 코리아 감사	해당사항 없음
			2016.6~2022.3	(주)풀무원 사외이사	
			2016.3~2016.12	서강대학교 초빙교수, KAIST 대우 교수	
			2014.2~2015.9	KT Capital 대표이사	
			2013.2~2014.1	KT Capital CFO	
제4-2호 의안	오규택 (신규선임) 임기 1년	-	1995.3~2024.2	중앙대학교 경영경제대학 경영학부 교수	해당사항 없음
			2007.1~2020.1	이머징인프라스트럭처투융자회사 이사	
			2018.3~2020.1	모아저축은행 사외이사	
			2016.4~2017.3	Volkswagen Financial Service Korea 사외이사	
			2013.1~2017.3	기술보증기금 위험관리위원회 위원	
			2007.2~2016.12	국민연금 위험관리위원회 위원, 성과평가보상전문위원회 위원장, 기금운용실무평가위원회 위원 등	
			2014.1~2016.1	중앙대학교 경영경제대학 학장	

			2011.9~2015.9	금융위원회 공적자금관리위원회 위원, 매각심사소위원회 위원장	
제4-3호 의안	김성용 (재선임) 임기 1년	성균관대학교 법학전문대학원 교수	2006.3~현재	성균관대학교 법학전문대학원 교수	해당사항 없음
			2019.9~2022.9	한국ESG기준원 기업지배구조연구위원회 위원	
			2020.5~2022.5	기간산업안정기금융심의회 위원	
			2019.1~2020.1	사단법인 도산법연구회 회장	
			2017.1~2019.3	서울보증보험 사외이사	
			2016.3~2016.12	우리은행 사외이사	
			2012.11~2015.11	증권선물위원회 비상임위원	

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

후보자성명	체납사실 여부	부실기업 경영진 여부	법령상 결격 사유 유무
조화준	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음
오규택	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음
김성용	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음

라. 후보자에 대한 이사회 추천 사유

후보자성명	추천 사유
조화준	<p>조화준 감사위원 후보는 관계 법령과 내규 등에서 정한 감사위원 후보 자격요건을 충족하고 있습니다.</p> <p>회계학 박사 출신으로 회계 관련 높은 식견과 전문성을 지니고 있으며, Mercedes-Benz Financial Services Korea 상근감사를 6년 동안 역임하여 감사 관련 높은 식견을 보유하고 있는 감사 제도 전문가입니다.</p> <p>감사위원회 위원장으로서 위원회가 지주 및 계열사의 업무와 재산 등을 감사하는 고유의 역할을 할 수 있도록 안정적인 방향으로 이끌었으며 경영진으로부터 투명하게 운영될 수 있도록 균형적인 리더십을 발휘하였습니다. 또한 감사 관련 금융 가이드라인에 대한 높은 이해도를 바탕으로 가이드라인 준수를 위한 실질적인 방안을 그룹에 제시함으로써 회사가 선제적인 감사 제도를 마련하고 그룹 내부통제 및 감사업무를 실효성 있게 운영할 수 있도록 큰 기여를 하였습니다.</p> <p>외부감사인, 감사 담당부서, 회계 담당부서와 수시로 소통하고 이슈사항을 이사회와 감사위원회에 적시에 보고하는 등 그룹 현안에 대해 객관적인 시각에서 실질적이고 적시성 있는 의견을 제시할 수 있는 그룹 감사위원회 위원 역할을 충실하게 수행할 수 있을 것으로 판단하여 감사위원 후보로 추천합니다.</p>

오규택	<p>오규택 감사위원 후보는 관계 법령과 내규 등에서 정한 감사위원 후보 자격요건을 충족하고 있습니다.</p> <p>경제학 박사학위 소유자로 중앙대 경영경제대학 교수이자 공인회계사로 회계법인에서 근무한 경험이 있는 금융과 재무 분야 전문가입니다.</p> <p>재무, 회계, 내부통제 등의 전문지식을 바탕으로 2020년부터 2년 간 감사위원회 위원으로 활동하면서 타 금융기관 금융사고 및 제재사례를 분석하여 그룹 내 유사사례가 발생되지 않도록 사전점검방안을 제안하였으며, IFRS17 시행에 따른 선제적 대응을 위해 재무보고내부통제 설계 시 보험부채 평가 관련 항목이 적절하게 반영될 수 있도록 조언하는 등 전문적이고 독립적인 의견을 제시함으로써 감사위원회가 안정적으로 운영되는데 기여한 바 있습니다.</p> <p>감사위원 재임 경험과 재무/회계에 대한 전문지식을 통해 감사담당부서, 외부감사인 및 회계담당부서와 원활하게 소통하고 그룹 현안에 대한 솔루션을 제시하는 등 그룹 감사위원회 위원 역할을 충실하게 수행할 것으로 판단하여 감사위원 후보로 추천합니다.</p>
김성용	<p>김성용 감사위원 후보는 관계 법령과 내규 등에서 정한 감사위원 후보 자격요건을 충족하고 있습니다.</p> <p>김성용 후보는 변호사와 법무법인 대표를 거쳐 현재 성균관대학교 법학전문대학원 교수로 재직 중인 법률 전문가로 금융 및 도산법에 해박한 지식과 식견을 보유하고 있으며 기업 지배구조에 대한 최고 수준의 전문성을 갖추고 있습니다.</p> <p>감사위원회 위원으로서 계열사 내 해외 현지법인의 대외감독기관 검사결과 및 이행계획 상세내용을 감사위원회에 보고하도록 하여 적절한 감사업무가 수행될 수 있도록 조언하였습니다. 또한, 그룹 차원에서 해외 진출국의 법령개정내용을 데이터로 상시 관리하고 그룹 내 공유함으로써 자회사 해외진출법인의 법률 리스크를 최소화할 수 있는 방안을 제시하는 등 그룹 감사부문 고도화를 위해 끊임없는 대안과 솔루션을 제시하였습니다.</p> <p>경영진과 적극적으로 의견을 교환하고 주요 안건을 합리적으로 해결하기 위해 소통하면서 법률 분야 전문성과 경험을 바탕으로 독립적이고 객관적인 시각에서 안건 검토 및 의견을 개진할 수 있는 그룹 감사위원회 위원 역할을 충실히 이행할 것으로 판단하여 감사위원 후보로 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.

2024년 2월 22일

보고자 조화준 (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.

2024년 2월 22일

보고자 이규영 (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.

2024년 2월 22일

보고자 김성영 (서명 또는 날인)

이사의 보수한도 승인

제5호 의안 : 이사 보수한도 승인의 건

가. 이사의 수 · 보수총액 내지 최고 한도액

제17기(2024 회계연도)

이사의 수 (사외이사수)	9(7)*
보수총액 또는 최고한도액	제17기(2024 회계연도) 이사 전원에 대한 연간보수한도는 금 30억원으로 하며, 지급 기준은 이사회에 위임한다. 이와별도로 2024년도 장기인센티브로 자사주 또는 그 가액을 보수로 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

제16기(2023 회계연도)

이사의 수 (사외이사수)	9(7)
실제 지급된 보수총액	2,267백만원
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 가액 및 2020년 11월 21일부터 2023년 11월 20일까지 기간에 대한 상임이사의 장기 성과평가(2023년 제8차 평가보상위원회 결의)에 따라 당사 주식 27,254주 상당 가액이 상임이사에게 지급되었음(해당 가액은 주주총회에서 기승인받은 자사주 또는 그 가액을 보수로서 지급하는 장기 인센티브 한도 범위 내에서 지급됨)

IV. 사업보고서 및 감사보고서 첨부

가. 제출 개요

제출(예정)일	사업보고서 등 통지 등 방식
2024년 03월 14일	1주전 회사 홈페이지 게재

* 감사보고서는 2024년 3월 6일 회사 홈페이지에 게재할 예정입니다.

나. 사업보고서 및 감사보고서 첨부

- 당사는 2024년 3월 6일 감사보고서를 DART 전자공시시스템(<https://dart.fss.or.kr>)에 공시하고 당사 홈페이지(<https://www.kbfg.com> → 투자정보 → 공시정보 → 감사보고서)에 게재할 예정입니다.
- 또한, 당사는 2024년 3월 14일에 「2023년 사업보고서」를 DART 전자공시시스템(<https://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

- 감염병 및 기타 긴급상황 발생 등 불가피하게 주주총회 일시, 장소 등을 변경하는 경우, 이 내용을 금융감독원 전자공시시스템(<https://dart.fss.or.kr>) 및 당사 홈페이지(<https://www.kbfg.com>)를 통해 공지할 예정이오니 참고하시기 바랍니다.
- 당사 주주총회는 온라인(소집통지서 참조)으로도 생중계될 예정이오니 이 점 참고하시기 바랍니다. 또한, 주주총회 안건 관련 문의나 의견이 있으신 주주님께서 서면투표 용지 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 주주님께서 전자투표 혹은 서면투표를 통해 의결권을 행사하여 주시기 바랍니다.
 - 향후 주주총회 개최 시에는 주총분산 자율준수프로그램에 적극적으로 참여할 수 있도록 노력하겠습니다.

주시