

목 차

주주총회소집공고.....	1
주주총회 소집공고	2
I. 사외이사 등의 활동내역과 보수에 관한 사항	3
1. 사외이사 등의 활동내역	3
가. 이사회 출석률 및 이사회 의안에 대한 찬반여부	3
나. 이사회내 위원회에서 사외이사 등의 활동내역	6
2. 사외이사 등의 보수현황	12
II. 최대주주등과의 거래내역에 관한 사항	13
1. 단일 거래규모가 일정규모이상인 거래	13
2. 해당 사업연도중에 특정인과 해당 거래를 포함한 거래총액이 일정규모이상인 거래	13
III. 경영참고사항	14
1. 사업의 개요	14
가. 업계의 현황	14
나. 회사의 현황	17
2. 주주총회 목적사항별 기재사항	19
□ 이사의 선임	19
IV. 사업보고서 및 감사보고서 첨부	23
가. 제출 개요	23
나. 사업보고서 및 감사보고서 첨부	23
※ 참고사항	24

주주총회소집공고

2023년 10월 27일

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) 전 무 (성 명) 권 봉 중
 (전 화) 02) 2073-2843

주주총회 소집공고

(2023년 임시)

주식회사 KB금융지주는 정관 제23조에 따라 2023년 임시주주총회를 다음과 같이 개최하오니 참석하여 주시기 바랍니다.

1. 일 시 : 2023년 11월 17일(금) 오전 10시

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

3. 부의안건

제1호 의안 : 사내이사 선임의 건
(사내이사후보 양종희)

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. 대표이사 회장 후보 추천 내역 공시

당사 「지배구조 내부규범」 제37조에 따라 회장후보추천위원회 추천에 따른 대표이사 회장 후보 추천 내역을 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 제 368조의4에 따른 전자투표를 시행하며, 전자투표 관리업무를 한국예탁결제원에 위탁하였습니다. 주주님께서는 아래에 기재한 방법에 따라 주주총회에 참석하지 아니하고 전자투표 방법으로 의결권을 행사하실 수 있습니다.

- 전자투표 시스템
 - 인터넷: <https://evote.ksd.or.kr>
 - 모바일: <https://evote.ksd.or.kr/m>
- 전자투표 기간: 2023년 11월7일(화) 오전9시 ~ 2023년 11월16일(목) 오후5시

(기간 중 24시간 시스템 접속 가능)

- 공인인증을 통한 주주 본인확인 후 의안별 의결권 행사
 - 주주확인용 인증서 : 공동인증서 및 민간인증서(전자투표시스템에서 사용 가능한 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. 서면에 의한 의결권의 행사

서면에 의하여 의결권을 행사하고자 하는 주주님께서서는 우편으로 발송한 "2023년 임시 주주총회 서면투표용지"에 안건에 대한 찬반을 표시하시고 인감날인한 후 회송용 봉투에 넣어 주주총회일 전일(2023.11.16)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: 2023.1.1 ~ 2023.3.23]

회사	개최일자	의 안 내 용	사외이사 등의 성명								
			선우석호 (80%)	최명희 (80%)	경구환 (80%)	김경호 (100%)	권선주 (100%)	오규백 (100%)	최재홍 (100%)	윤종규 (92%)	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	찬성	찬성	
		주주총회에 부의할 이사보수한도(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		「이사회직금규정」 제정(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		정관 변경(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		제15기 정기주주총회 소집(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		주주제안 관련 의견 표명(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		[보고사항] 사외이사 후보 추천 결과 보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	2023.3.2	2022년 KB금융그룹 스튜어디스 코드 이행 현황	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		[결의사항]											
		이사회규정 등 개정(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		[보고사항]											
		2022회계연도 KB금융그룹 경영진의 지주 내부회계관리제도 및 그룹 재무보고내부 통제 운영실태 보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		2022회계연도 내부회계관리제도 운영실 태 평가결과	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		2022년 감사수행 결과 보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2022년 감사위원회 결의사항 보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		

[기간: 2023.3.24]

회차	개최일자	의 안 내 용	사외이사 등의 성명												
			김경호 (100%)	권선주 (100%)	조화준 (100%)	오규백 (100%)	여경성 (100%)	최재홍 (100%)	김성용 (100%)	윤종규 (92%)	이재근 (100%)	선우석호* (80%)	최명희* (80%)	정구환* (80%)	
			찬 반 여 부												
5	2023.3.24	[결의사항]													
		이사회 의장 선임(안)	--**	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	불참	불참	불참
		이사회 내 위원회 위원 선임 (안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	불참	불참	불참
		이사보수규정 개정(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	불참	불참	불참
		[보고사항] 2022년 개인신용정보의 관리 및 보호 실태점검 결과 보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	불참	불참	불참

* 선우석호, 최명희, 정구환 이사는 2023.3.24 임기만료로 퇴임

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

[기간: 2023.3.25 ~ 2023.10.26.]

회사	개최일자	의 안 내 용	사외이사 등의 성명								
			김경호 (100%)	권선주 (100%)	조화준 (100%)	오규택 (100%)	여정성 (100%)	최재홍 (100%)	김성용 (100%)	윤종규 (92%)	이재근 (100%)
			찬 반 여 부								
6	2023.4.27	[결의사항]									
		2023년 1분기 분기배당(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		KB신용정보㈜ 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]									
		캄보디아 통합 상업은행 출법을 위한 KB국민은행의 자회사 합병(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
8	2023.6.29	[결의사항]									
		KB국민은행 펀드서비스 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) 관리 현황 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 행위 점검결과 보고	-	-	-	-	-	-	-	-	
10	2023.9.12	[결의사항]									
		대표이사 회장으로 선임할 이사회추천 (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	-	-	-	-	-	-	-	-	불참	-
	지주회사 집행임원 선임 보고	-	-	-	-	-	-	-	-	불참	-
	2023년 2분기 고객정보의 제공 및 이용 관련 점검 결과	-	-	-	-	-	-	-	-	불참	-
	2023년 3분기 이사회내 위원회 활동결과 보고	-	-	-	-	-	-	-	-	불참	-
	대주주와 회사간의 이해상충 행위 점검결과 보고	-	-	-	-	-	-	-	-	불참	-

나. 이사회내 위원회에서의 사외이사 등의 활동내역

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결여부
리스크관리 위원회	[2023.1.1~2023.3.24] 권선주, 선우석호, 최명희, 오규택 [2023.3.24~2023.10.26] 권선주, 조화준, 오규택, 여정성	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 통합위험상황 분석을 위한 시나리오(안) 보고 - 2023년도 그룹 자체정상화계획 시나리오(안) 보고 - 기후 리스크 스트레스 테스트 결과 보고(기후 리스크 스트레스 테스트 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 통합위험상황 분석 결과 보고 - 그룹 리스크 모니터링 현황 보고	가결 가결
		2023.7.20	[보고사항] - 그룹 자체정상화계획 주요 현안 보고(통합 LCR 임계치 변경 및 모의훈련 실시 결과 보고) - 2023년 하반기 그룹 통합위험상황 분석을 위한 시나리오(안) 보고(유동성 위기상황분석 시나리오(안) 포함)	
		2023.9.12	[심의사항] - 2023년 KB금융지주 자체정상화계획 갱신(안)	
		2023.10.11	[보고사항] - 그룹 통합위험상황 분석 결과 보고 - 그룹 리스크 모니터링 현황 보고	

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결여부

<p>감사위원회</p> <p>[2023.1.1~2023.3.24] 김경호, 선우석호, 최명희, 정구환</p> <p>[2023.3.24~2023.10.26] 조화준, 김경호, 권선주, 김성용</p>	<p>2023.2.9</p>	<p>제1차 위원회</p> <p>[결의사항]</p> <ul style="list-style-type: none"> - 2023년 감사실시 대상 선정(안) <p>[심의사항]</p> <ul style="list-style-type: none"> - 공시 집행 현황 - 2022년 지주회사 및 자회사에 대한 내부통제시스템 등급 평가 결과 - 2022년 4/4분기 감사부서 감사결과 - 2022년 4/4분기 준법감시업무 추진실적 및 하반기 소송현황 - 2023년 준법감시 업무계획 	<p>가결</p>
	<p>2023.3.2</p>	<p>제2차 위원회</p> <p>[심의사항]</p> <ul style="list-style-type: none"> - 2022회계연도 KB금융그룹 경영진의 지주 내부회계관리제도 및 그룹 재무보고내부통제 운영실태 보고 - 2022회계연도 독립된 감사인의 내부회계관리제도 및 재무보고 내부통제 감사결과 보고 - 2022회계연도 내부회계관리제도 운영실태 평가결과 	
	<p>2023.3.6</p>	<p>제3차 위원회</p> <p>[결의사항]</p> <ul style="list-style-type: none"> - 감사보고서의 확정 - 주주총회 의안 및 서류에 대한 의견 진술(안) - 내부감시장치에 대한 감사의 의견서(안) <p>[심의사항]</p> <ul style="list-style-type: none"> - 2022회계연도 독립된 감사인의 기말감사결과 - 2022회계연도 결산감사 결과 - 2022년 지주 감사담당 집행임원 및 감사부장, 자회사 상근(상임) 감사위원 및 감사담당조직에 대한 성과평가(안) 	<p>가결</p> <p>가결</p> <p>가결</p>
	<p>2023.3.10</p>	<p>제4차 위원회</p> <p>[결의사항]</p> <ul style="list-style-type: none"> - 2022년 지주 감사담당 집행임원 및 감사부장, 자회사 상근(상임) 감사위원 및 감사담당조직에 대한 성과평가(안) <p>[심의사항]</p> <ul style="list-style-type: none"> - KB금융지주에 대한 금융감독원 검사결과 - 2022년 KB국민은행 자체감사 결과, 제재 및 금융사고 발생현황 - 2022년 KB증권 자체감사 결과, 제재 및 금융사고 발생현황, 준법감시 업무 추진실적 - 2022년 KB손해보험 자체감사 결과, 제재 및 금융사고 발생현황 - 2022년 KB국민카드 자체감사 결과, 제재 및 금융사고 발생현황 - 2022년 KB라이프생명 자체감사 결과, 제재 및 금융사고 발생 	<p>수정가결</p>

			<p>현황</p> <p>- 2022년 KB저축은행 자체감사 결과, 제재 및 금융사고 발생현황</p>	
		2023.3.24	<p>제5차 위원회</p> <p>[결의사항]</p> <p>- 감사위원회 위원장 선임(안)</p>	가결
		2023.5.11	<p>제6차 위원회</p> <p>[심의사항]</p> <p>- 2022회계연도 외부감사인의 감사활동에 대한 평가</p> <p>- 2023년 1/4분기 독립된 감사인의 검토결과</p> <p>- 2023회계연도 독립된 감사인의 감사계획</p> <p>- 2023년 1/4분기 준법감시업무 추진실적</p> <p>- 2023년 1/4분기 감사부서 감사결과</p> <p>[보고사항]</p> <p>- 2023회계연도 KB금융그룹 경영진의 재무보고내부통제 평가 계획</p> <p>- 외부감사인과의 용역계약 사전승인 위임사항 점검결과 보고</p>	
		2023.8.10	<p>제7차 위원회</p> <p>[심의사항]</p> <p>- 2023회계연도 반기 독립된 감사인의 검토결과</p> <p>- 2023회계연도 반기 결산감사 결과</p> <p>- 2023년 2/4분기 감사부서 감사결과</p> <p>- 2023년 2/4분기 준법감시업무 추진실적 및 상반기 소송현황</p>	
		2023.9.15	<p>제8차 위원회</p> <p>[심의사항]</p> <p>- 2023년 상반기 KB국민은행 자체감사 결과, 제재 및 금융사고 발생 현황, 준법감시업무 추진실적</p> <p>- 2023년 상반기 KB증권 자체감사 결과, 제재 및 금융사고 발생 현황, 준법감시업무 추진실적</p> <p>- 2023년 상반기 KB손해보험 자체감사 결과, 제재 및 금융사고 발생 현황</p> <p>- 2023년 상반기 KB국민카드 자체감사 결과, 제재 및 금융사고 발생 현황</p> <p>- 2023년 상반기 KB라이프생명 자체감사 결과, 제재 및 금융사 고 발생 현황</p> <p>- 2023년 상반기 KB자산운용 자체감사 결과, 제재 및 금융사고 발생 현황</p>	

위원회명	구성원	활동내역		

		개최일자	의안내용	가결여부
평가보상 위원회	[2023.1.1~2023.3.24] 최재홍, 정구환, 김경호, 권선주 [2023.3.24~2023.10.26] 여정성, 김경호, 조화준, 김성용	2023.2.17	-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/정성 지표) o 주주총회에 부의할 이사보수한도(안)	가결
		2023.2.24	-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	-제3차 위원회 [결의사항] o 2022년 「성과 및 보상체계 평가」(안) o 2022년 「성과 및 보상체계 평가」 관련 그룹 변동성과급 규모 적정성 검토(안) o 2022년 지주사 집행임원 담당조직 성과평가 결과(안) o 2022년 지주사 경영진 보상 결과(안) [보고사항] o 2022년 「성과 및 보상체계 평가」 관련 경영진 성과평가체계 보 고 o 2022년 「성과 및 보상체계 평가」 관련 경영진 성과보상체계 보 고 o 2022년 자회사 상근감사위원 및 집행임원 담당조직 성과평가 결과 o 2022년 자회사 경영진 보상 결과	가결 가결 가결 가결
		2023.9.12	-제4차 위원회 [보고사항] o 2023년 상반기 그룹 경영진 보상 관련 운영현황	
		2023.10.4	-제5차 위원회 [보고사항] o 「경영자문역운영규정」 개정(안)	
		2023.10.12	-제6차 위원회 [보고사항] o 「경영자문역 운영기준(안)」 관련 보고	

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결여부
사외이사 후보추천	[2023.1.1~2023.3.24] 최명희, 김경호, 권선주, 오규택	2023.2.21	- 제1차 위원회 [결의사항]	

위원회	[2023.3.24~2023.10.26] 최재홍, 김경호, 권선주, 오규택		<ul style="list-style-type: none"> ○ 사외이사 후보 추천(안) ○ 주주제안권 행사에 따른 사외이사 후보(임경종) 주주총회 부의(안) [보고사항] <ul style="list-style-type: none"> ○ 사외이사 후보 자격검증 결과 보고 ○ 주주제안권 행사에 따른 사외이사 후보(임경종) 자격검증 결과 보고 	가결 가결
		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

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결여부
회장후보 추천 위원회	[2023.1.1~2023.3.24] 선우석호, 최명희, 정구환, 김경호, 권선주, 오규택, 최재홍 [2023.3.24~2023.10.26] 김경호, 권선주, 조화준, 오규택, 여정성, 최재홍, 김성용	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
		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]	가결 가결 가결

			○ 이해관계자 커뮤니케이션 결과 보고	
		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

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결여부
감사위원 후보추천 위원회	[2023.1.1~2023.10.26]* 선우석호, 최명희, 정구환, 김경 호, 권선주, 오규택, 최재홍	2023.2.23	- 제1차 위원회 [결의사항] ○ 감사위원회 위원후보 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
	[2023.3.24~2023.10.26] 윤종규, 오규택, 여정성, 최재홍 이재근	2023.10.25	- 제2차 위원회 [보고사항] ○ 계열사 대표이사 후보 선정 기준(안)	

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결여부
ESG	[2023.1.1~2023.3.24]	2023.6.27	[보고사항]	

위원회	오규택, 선우석호, 최명희, 정구환, 김경호, 권선주, 최재홍, 윤종규, 이재근		-2023년 ESG 상반기 추진실적 및 하반기 추진방향(안)	
	[2023.3.24~2023.10.26] 오규택, 김경호, 권선주, 조화준, 여정성, 최재홍, 김성용, 윤종규, 이재근	2023.7.25	[보고사항] - 「2022년 지속가능경영보고서」 발간(안)	

2. 사외이사 등의 보수현황

(단위 : 백만원)

구분	인원수	주총승인금액	지급총액	1인당 평균 지급액	비고
사외이사	7	3,000	543	68	기본급 회의비
기타비상무이사	1				

* 해당기간 : 2023.1.1~2023.10.26

* 인원수 : 2023.10.26 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 상반기는 전 세계 물가 상승률이 완만한 둔화세를 이어가는 가운데, 통화 긴축 사이클 종료 기대감과 미·중 간의 패권 경쟁 심화에 따른 우려 등으로 낙관적인 전망과 비관적인 전망이 공존하였습니다. 원자재 가격이 점진적인 안정화를 보이면서 글로벌 실질 수요가 살아날 수 있다는 기대감이 일부 반영되기도 하였습니다. 물론 미국 연방준비제도(Fed, 연준)는 여전히 금리 인상을 진행하는 중이었고, 전 세계적으로 고금리 상황이 지속될 것이라는 경계심도 상존하였습니다. 하지만, 미국의 통화 긴축 사이클이 연내 종료될 것이라는 기대감과 향후 통화 긴축 사이클이 종료되면 경제와 금융 시장이 점진적으로 회복될 수 있다는 기대감이 더 크게 작용했습니다. 여기에 중국이 경제 회복세를 강화하기 위하여 경기 부양책을 시행하였는데, 이에 중국 경기가 다소 개선된 흐름을 보일 것이라는 기대감도 확대되었습니다.

하지만, 3분기 들어 3% 내외까지 하락한 미국 소비자물가 상승률은 예상만큼 빠르게 하락하지 않고 있습니다. 이는 사우디를 중심으로 한 OPEC의 감산 정책, 그리고 이스라엘·하마스 분쟁에 따른 에너지 가격 불안 가능성이 점증되고 있기 때문입니다. 이에 미국의 10년물 국채 금리도 4.8%까지 상승하고, Fed의 추가 금리 인상 가능성에 대한 경계감도 확대되었습니다. 여기에, 최근까지는 미국의 신규 비농업 고용이 월간 20~30만명 정도로 기록되고, 2023년 실질 GDP 성장률도 1%대 이상 수준을 기록할 것으로 예상되고 있습니다. 즉, 글로벌 물가 안정화 기대가 사라지고, 미국의 경제는 예상보다 견조하여, 추가 긴축에 대한 우려가 재점화되는 것입니다.

이처럼 미국의 고용시장이 견조한 모습을 보이고, 개인 소득과 지출이 양호한 흐름을 보이면서 올해 미국 경제는 기존의 침체 시나리오와는 달리 실질 GDP 성장률도 양호한 수준을 기록할 것으로 예상됩니다. 물론, 올해 연말 Fed가 추가 금리 인상을 시행할 가능성이 잔존하고, 이에 누적적 긴축에 따른 반응으로 내년부터는 경제 내수 수요가 다소 위축될 가능성이 상존합니다. 이 경우, 미국의 서비스 부문이 다소 침체되면서 관련된 고용과 가계 소비 등도 소폭 약화되고, 2024년 미국 경제 역시 완만한 둔화(Slow Down)세를 겪을 가능성을 배제할 수 없습니다.

미국 이외의 제조업 수출국과 아시아 신흥국의 경우, 미국 고금리에 따른 글로벌 수요 감소, 글로벌 국가들의 정책적 대립에 따른 블록화, 러·우 전쟁 및 이스라엘·하마스 분쟁으로 인한 원자재 가격 불안 심리 등으로 교역 여건 악화 현상이 지속될 것으로 전망됩니다. 특히 중국은 다양한 경기 부양책을 시행하였음에도 불구하고, 지속되는 주택경기 침체와 가계의 소비 약화 등으로 인해, 경제가 쉽게 반등을 하기는 어려울 것으로 판단됩니다.

한편, 최근 미국 연방정부가 임시예산안을 근간으로 2024년 회계연도를 시작하였습니다. 최종적인 예산안에 대해서는 11월 중순경 의회와 연방정부가 재협상할 예정인데 이 과정도 쉽게 해결되기 힘들 것으로 보입니다. 공화당의 강경파 위원들은 6월경 이미 합의된 예산안(재량지출 축소안으로 합의)을 반대하며, 추가적인 재량지출 축소를 요구하고 있기 때문입니다. 현재까지 미국 경제만이 상대적으로 양호한 성장세를 보여왔고, 수출국과 신흥국들은 경기 약화 양상을 보였습니다. 하지만, 4분기 부터는 미국 예산안 합의에 대한 불확실성, 그리고 재정지출 여력 약화 가능성 등으로 미국 경제의 양호한 성장 흐름도 다소 제한될 가능성이 있습니다.

미국 경제의 완만한 약화는 글로벌 경제와 교역에 부정적 영향을 미칠 것으로 판단됩니다. 또한 미국 의회의 정치적 갈등, 주요 지역의 전쟁으로 인한 갈등 등이 각 국가들의 재정정책과 기업의 투자 의사 결정 과정에도 많은 영향을 미칠 것으로 보입니다. 즉, 각 경제 주체적들은 전세계적인 정치·지정학 위험을 고려하여, 대체로 보수적인 판단과 의사 결정을 할 것으로 판단됩니다. 경기가 약화된 국가들은 재정적자를 고려하여, 지출 규모를 축소할 가능성도 상존합니다. 이에 글로벌 경기 패턴은 4분기 부터 다소 약화되면서 2024년 상반기까지는 완만한 둔화 양상을 이어갈 것으로 판단됩니다.

한국의 GDP 성장률은 2022년 2.6%에서 2023년 1.1%로 낮아진 이후 2024년에는 1.8%로 높아질 것으로 예상됩니다. 글로벌 경기 침체 우려와 대(對)중국 수출 부진으로 수출이 큰폭으로 줄어 들고, 높은 금리와 인플레이션으로 소비 심리가 악화하고 민간소비가 둔화하는 흐름을 보일 것으로 예상됩니다. 경기 전망 악화와 비용 상승은 설비투자를 위축시키는 요인으로 작용하고 있으며, 주택가격 하락과 비용 상승으로 건설투자 또한 점차 둔화할 것으로 예상됩니다. 이처럼 국내 경제지표가 전반적으로 부진한 모습을 보이는 가운데 수출은 IT 경기 회복 등으로 2023년 부진을 일부 만회할 것으로 예상됩니다. 국내외 중앙은행의 금리 인상이 일단락되고 인플레이션이 둔화하면서 하반기에는 경제 주체들의 심리가 개선될 것으로 보입니다. 2023년 초 중국의 리오프닝(Reopening, 경제 활동 재개)과 유럽의 에너지 위기 심화, 반도체 경기의 일부 회복 등으로 세계경제의 경착륙 우려가 완화되고 있는 점도 긍정적인 부분입니다. 다만, 이러한 흐름은 본격적인 경기 회복세로의 전환을 의미하기보다 경기 급락 이후 나타나는 기술적인 회복으로 볼 수 있습니다. 하반기 GDP 성장률(전년 동기 대비)은 상반기보다 높겠으나 실질GDP에서 잠재GDP를 뺀 GDP 갭은 여전히 마이너스일 것입니다. 2023년 한국 경제 전망은 높은 금리와 인플레이션에 따른 부작용이 어느 정도일 것인지가 핵심일 수 있습니다. 주택 경기, 소비 둔화 정도, 주요국 경기 침체 정도, 수출 회복 정도, 미국 중소형 은행 위기, 금융 스트레스와 신용 위험 확대 정도 등이 주요 변수가 될 것입니다.

2023년과 2024년 국내 소비자물가 상승률은 공공요금 인상, 개인 서비스 요금 인상, 원자재 가격의 불확실성 등으로 하방 경직성이 강해질 전망입니다. 2022년 급등에 따른 기저효과로 소비자물가 상승률이 2023년 1분기 4% 후반에서 4분기 3%대로 낮아지면서 연평균 3.5%를 기록할 전망입니다. 하반기 지역별 택시·지하철·버스 요금이 25% 내외로 순차적으로 인상될 예정이며, 2024년 유류세 인하 조치가 단계적으로 정상화되고 전기·가스 요금도 추가 인상 가능성이 제기되고 있습니다. 개인 서비스 요금 물가 상승률이 2022년 10월 6.4%와 12월 6.0%에서 2023년 3월 5.8%, 9월 4.2%로 둔화하였으나, 과거 추세를 비교하면 여전히 높은 수준을 기록하면서 인플레이션 경계심이 유지될 것입니다.

2023년 국내 기준금리는 한국은행 금융통화위원회의 금리 동결 시그널, 소비자물가 상승률 하락 등으로 추가 인상 필요성이 낮아졌으나, 지정학적 위험에 따른 유가 불확실성 등으로 인플레이션 경계심이 지속되면서 연내 금리 인하는 어려울 것으로 예상됩니다. 인플레이션 압력을 낮추면서도 경제에 큰 부담을 주지 않기 위해서는 금리 동결이 적절한 선택이 될 수 있습니다. 국내 경기 침체와 빠른 소비자물가 둔화, 주택가격 하락 등으로 연내 금리 인하를 예상했던 채권시장은 최근 동결로 선회했습니다. 고물가를 경험한 이후 금리 인하 결정은 신중하고 후행적일 가능성이 높으며, 소비자물가 상승률도 공공요금 인상으로 물가 안정 목표인 2%를 상회할 것입니다. 국내외 경기 침체 폭이 의외로 크지 않을 것으로 예상되며, 주택가격 하락과 가계부채 감소는 금융 불균형 완화 측면에서 어느 정도 용인될 수 있습니다. 인플레이션 위험이 사라지지 않는 가운데 2024년 하반기 이후 금리 인하는 경제 여건을 고려한 미세 조정 차원이 될 것이며, 2.75% 수준의 중립금리가 하한선이 될 것입니다. 2023년 상반기 국내 금리는 국내외 금리 인상 일단락과 연내 금리 인하 가능성을 선반영하면서 하락하였으나, 최근에는 미국 국채 금리 상승과 인플레이션 재확산 우려 등으로 반등하였습니다. 2023년 초 세계경제의 경착륙 우려 완화와 주요국의 금리인상 중단, 1년 이내 금리 인하 전환 기대 등의 긍정

적 요인에 주목하며 위험투자 확대와 금리 하락 흐름이 나타났습니다. 그러나 인플레이션이 지속될 가능성이 높다는 점을 확인하고 미국, 영국, 유로존 등의 주요국이 추가 기준금리 인상에 나서면서 국고채 금리가 반등했으며, 3분기 들어서 미국 국채 공급 부담과 인플레이션 경계감, 고금리 장기화 우려 등으로 추가 상승했습니다. 고금리 장기화에 대한 우려가 높으나, 향후 국내외 경기 침체와 인플레이션 둔화 가능성이 높다는 점에서 국내 금리는 점차 하락세를 보일 가능성이 있습니다. 그 과정에서 경기 침체 정도와 인플레이션 둔화 속도, 미국과 한국의 통화정책 기조 변화 등에 따라 금리는 박스권 내에서 큰 변동성을 보일 수 있습니다.

2023년 대내외 위험 요인은 세 가지를 꼽을 수 있습니다. 첫째, 완화 정책의 되돌림 과정에서 금융시장 불안 심리가 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. 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 헤지펀드의 위기 가능성이 제기되고 있으며, 유럽의 높은 국가 부채와 분절화도 취약 요인입니다. 둘째, 러·우 전쟁, 러시아 경제·금융 제재가 장기화되는 등 지정학적 리스크와 공급 측면 이슈로 원자재가격이 다시 불안정해질 위험이 있습니다. 이로 인해 국내외 경제 성장 둔화에도 불구하고 인플레이션 리스크가 확대되면서 중앙은행이 기준금리 인상을 재개할 가능성을 배제할 수 없습니다. 셋째, 코로나19가 경제에 미치는 영향이 크게 줄었으나, 신흥국을 중심으로 새로운 변이 재확산으로 세계경제 회복을 제약할 수 있습니다.

2008년 글로벌 금융 위기 이후 금융 시스템 안정성을 확보하기 위한 규제 강화로 인해 은행을 중심으로 한 금융회사는 건전성, 자본 적정성, 유동성, 소비자 보호 등 리스크 관리에서 한 단계 성장한 모습을 보이고 있습니다. 글로벌 금융 위기와 코로나19를 거치면서 전 세계적으로 늘어난 유동성 장세가 러·우 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 프로젝트파이낸싱(PF) 금융 불안으로 부동산과 연관된 금융 부문의 건전성이 악화되고 있으며, 경기 둔화 및 금리 인상에 따른 상환 부담 증가로 전체적인 여신의 연체율이 상승하고 있습니다.

그러나 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 침체로 PF 금융의 어려움을 경험한 정부는 최근 PF 부실이 빠르게 확대되기 전에 여러 조치를 취하는 모습을 보이고 있습니다. 이러한 조치는 금융권의 건전성 악화가 급격히 진행되지 않고 장기에 걸쳐 서서히 충격을 흡수할 충분한 기회를 제공할 것입니다.

글로벌 금융 위기 이후 유동성이 증가하고 자산가격이 급등하면서 심화된 양극화는 코로나19 팬데믹으로 더욱 가속되었습니다. 폭발적인 유동성 장세로 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 하락하였지만, 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 지속적

인 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 심화시킬 수 있어주의할 필요가 있습니다.

나. 회사의 현황

(1) 영업개황 및 사업부문의 구분

(가) 영업개황

높은 인플레이션과 급격한 금리인상 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 균형잡힌 비즈니스 포트폴리오를 바탕으로 모든 계열사가 본업 경쟁력을 지속적으로 강화하고 있으며, 특히 보험 부문에서는 푸르덴셜생명과 KB생명보험을 통합한 KB라이프생명 출범을 통해 한층 더 높아진 시장경쟁력 기반을 마련하였습니다.

뿐만 아니라, '평생금융파트너로서, 고객에게 가장 사랑받는 No.1 금융플랫폼기업'이라는 중장기 전략목표 달성을 위해, 그룹 차원에서 금융플랫폼의 영역을 지속적으로 확장하고 콘텐츠를 강화하는 등 고객에게 최적화된 금융서비스를 제공하기 위해 노력하고 있습니다. 또한 '부동산, 모빌리티, 통신, 헬스케어' 등 생활금융 영역의 경쟁력 제고와 비금융 수익사업 발굴을 통해 그룹의 미래성장 동력을 강화하고 있습니다.

한편, KB금융그룹의 탄소중립 달성을 위한 'KB Net Zero S.T.A.R.'를 지속적으로 추진하고, 'KB Diversity 2027' 전략을 수립함으로써 다양한 계층에 대한 포용과 양성평등을 구현하는 등 선제적이고 모범적인 ESG경영활동으로 지속가능한 성장을 추진하고 있습니다.

(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 및 채권 추심업 등 이에 수반되는 업무	KB국민카드
	리스, 할부금융, 대출 등 여신전문금융업	KB캐피탈

저축은행부문	상호저축은행법에 따른 서민/중소기업 대상 여신/수신 업무 등	KB저축은행
기타부문	컴퓨터 관련 기기 및 시스템의 유지보수 등 상기 사업부문에 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

자회사인 KB라이프생명(구 푸르덴셜생명)은 2022년 5월, 자회사형 법인보험대리점(GA)인 'KB라이프파트너스'를 설립하였습니다. 프리미엄 판매전문회사 설립을 통해 고객접점을 더욱 확대하고, 고객에게 차별화된 종합금융서비스를 제공할 계획입니다.

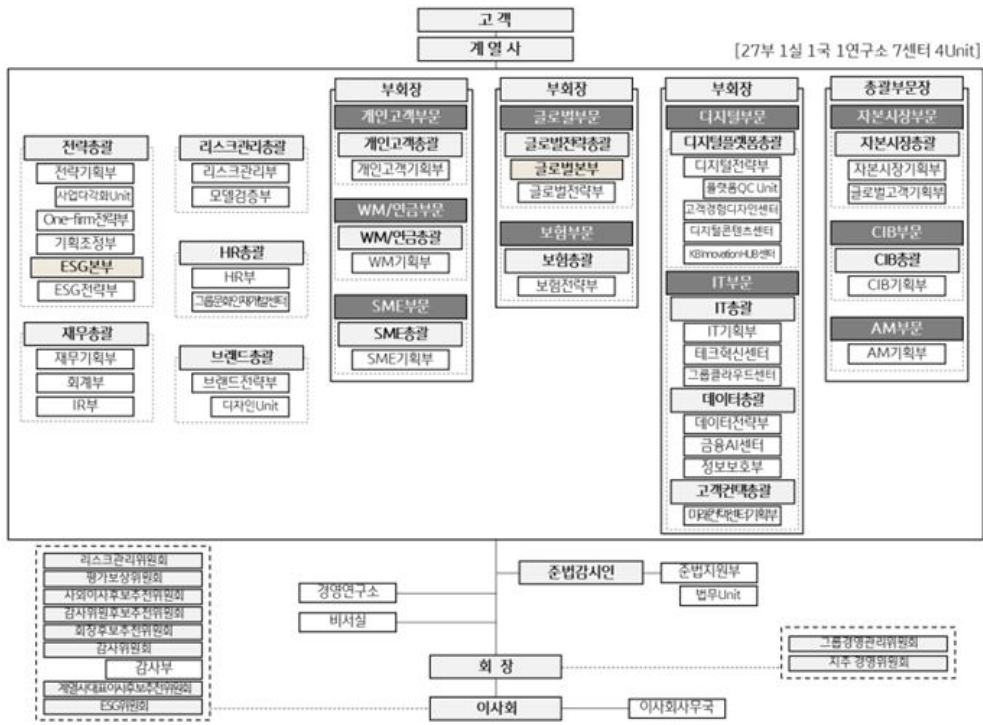
또한 2023년 6월, KB신용정보를 지주 자회사에서 제외하고 KB카드 자회사로 편입함으로써 지주의 계열사 관리 효율성 및 그룹의 채권회수 역량을 강화하였으며, 2023년 10월에는 KB손해보험 자회사인 '케이비골드라이프케어'를 KB라이프생명의 자회사로 이관하였습니다.

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, 합병 법인인 PRASAC Microfinance Institution PLC.의 회사명은 KB PRASAC BANK PLC.로 변경되었습니다.

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

(5) 조직도



2. 주주총회 목적사항별 기재사항

□ 이사의 선임

제1호 의안 : 사내이사 선임의 건
(사내이사후보 양종희)

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

후보자 성명	생년월일	사외이사 후보자여부	감사위원회의 위원인 이사 분리선출 여부	최대주주와의 관계	추천인
양종희	1961.06.10	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음	이사회 (회장후보추천위원회)
총 (1) 명					

나. 후보자의 주된직업 · 세부경력 · 해당법인과의 최근3년간 거래내역

후보자성명	주된직업	세부경력		당해법인과의 최근3년간 거래내역
		기간	내용	
양종희 (신규선임) 임기 3년*	KB금융지주 부회장	2013.07~2013.12	KB금융지주 전략기획부장	해당사항 없음
		2014.01~2014.12	KB금융지주 전략기획부 상무	
		2015.01~2015.12	KB금융지주 재무기획부, IR부, HR부 총괄 부사장	

	2016.01~2016.03	KB손해보험 경영고문 (대표이사 내정자)
	2016.03~2020.12	KB손해보험 대표이사
	2019.01~2020.12	KB금융지주 보험부문장
	2021.01~2021.12	KB금융지주 보험부문장, 글로벌부문장
	2022.01~2022.12	KB금융지주 디지털부문장, IT부문장
	2023.01~현재	KB금융지주 개인고객부문장, WM/연금부문장, SME부문장
	2021.01~현재	KB금융지주 부회장

* 양종희 사내이사의 임기는 2023년 11월 21일부터 2026년 11월 20일까지임

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

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

라. 후보자의 직무수행계획(사외이사 선임의 경우에 한함)

후보자성명	직무수행계획
-	-

* 사내이사 선임으로 해당사항 없음

마. 후보자에 대한 이사회 추천 사유

후보자성명	추천 사유
-------	-------

양종희	<p>양종희 대표이사 회장 후보는 20여년 간 KB국민은행의 영업점과 본부 부서를 두루 경험하여 영업뿐만 아니라 은행 전반의 제도와 시스템을 파악하고 있으며, 지주에서 재무, 전략, IR, HR, 이사회 등의 업무를 담당하며 그룹 비즈니스 전반에 관한 지식과 통찰력을 축적하였습니다. 또한, LIG손해보험 인수를 이끌어 낸 주역으로 KB손해보험 대표를 2016년부터 5년간 맡으면서 KB손해보험의 순이익을 끌어올리고 그룹 핵심 계열사 반열에 올려놓는 토대를 다지면서 그룹 내 비은행 강화를 이끌었습니다. 2021년 부회장에 선임된 후에는 3년간 글로벌, 보험, 디지털, 개인고객, 자산관리, SME 등의 부문장을 맡으면서 그룹 내 은행과 비은행 비즈니스 영역까지 총괄 지휘하여 그룹의 성과를 높이는 역량을 보여줬습니다.</p> <p>지주, 은행, 계열사의 주요 경영진으로 재직하면서 쌓은 은행과 비은행 전반에 대한 탁월한 전문성뿐만 아니라 디지털, 글로벌, ESG경영에 대한 높은 식견과 통찰력을 겸비하였으며, KB손해보험 사장 및 KB금융지주 부회장을 역임하면서 보여준 경영성과는 그룹의 CEO로서의 자격을 충분하게 입증하였습니다.</p> <p>또한, 이해관계자들과 소통하고 공감하며 솔선수범하는 리더십과 KB금융의 미래에 대한 차별화된 전략뿐만 아니라 이를 실행하고자 하는 강한 의지를 보유하고 있습니다.</p> <p>양종희 대표이사 회장 후보는 금융회사의 지배구조에 관한 법률 등 관련 법령에서 정하고 있는 자격요건을 모두 충족하고 있으며, KB금융의 새로운 미래와 지속 가능한 성장을 성공적으로 만들어 갈 최적임자로 판단되어 대표이사 회장 후보로 추천하였습니다.</p>
-----	--

※ 기타 참고사항

당사 「지배구조 내부규범」 제37조에 따라 회장후보추천위원회 추천에 따른 대표이사 회장 후보 추천 내역을 당사 및 전국은행연합회의 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.

2023년 10월 // 일

보고자 양종희 (서명 또는 날인)

주) 증권의 발행 및 공시 등에 관한 규정 제3-15조 제3항 제3호 중 마목은 사외이사의 경우에 한하는
항목으로 사내이사 후보는 해당사항 없음

IV. 사업보고서 및 감사보고서 첨부

가. 제출 개요

제출(예정)일	사업보고서 등 통지 등 방식
-	-

* 임시주주총회로 해당사항 없음

나. 사업보고서 및 감사보고서 첨부

* 임시주주총회로 해당사항 없음

※ 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.