

2023년 KB손해보험

지배구조 및 보수체계 연차보고서

2024. 2. 28

주식회사 KB손해보험

[대표이사 확인서]

본 지배구조 및 보수체계 연차보고서는 「금융회사의 지배구조에 관한 법률」에 따라 진실되고 충실하게 작성되었음을 확인합니다.

2024년 2월 28일

주식회사 케이비손해보험
대표이사 구 본 옥 (서명)

목 차

제1절 지배구조 연차보고서

1. 지배구조 일반	2
가. 지배구조 원칙과 정책	2
1) 지배구조의 안정성	2
2) 지배구조의 투명성 및 객관성	3
3) 이사회 구성의 전문성과 다양성	3
나. 지배구조 현황	5
1) 조직도	5
2) 지배구조의 특징	5
3) 지배구조 현황(요약)	5
다. 관련 규정	6
2. 이사회	7
가. 역할(권한과 책임)	7
1) 총괄	7
2) 구체적 역할	7
가) 경영목표·전략의 수립 및 평가	7
나) 정관 변경	7
다) 예산 및 결산 승인	8
라) 해산·영업양도 및 합병 등 조직의 중요한 변경	8
마) 내부통제기준 및 위험관리기준 수립·평가	8
바) 경영승계 등 지배구조 원칙·정책의 수립·평가	10
사) 이해상충행위 관리·감독	10
아) 기타	10
나. 구성(이사)	10
1) 총괄	10
2) 구성원	11
3) 요약	13
다. 활동내역	13
1) 활동내역 개요	13
2) 회의 개최내역	13
라. 이사회 및 이사에 대한 직무 평가	25
1) 이사회 평가	25
2) 이사에 대한 직무평가 기준	26
마. 사외이사가 아닌 의사회 의장 선임 사유	26
3. 임원후보추천위원회	26
가. 역할(권한과 책임)	26

나. 구성	27
다. 선임기준	29
1) 후보 자격요건	29
2) 후보 추천 절차	29
3) 임원 업무수행 평가 방식	30
라. 활동내역 및 평가	30
1) 활동내역 개요	30
2) 회의 개최내역	31
3) 평가	35
마. 임원후보 추천 관련사항	35
1) 대표이사 후보	35
2) 대표집행임원 후보	37
3) 감사위원 후보	37
4) 사외이사 후보	42
5) 기타 금융회사가 정한 임원	58
 4. 사외이사 활동·보수 등	 58
가. 사외이사 활동내역	58
1) 이사회 및 이사회내 위원회 회의일시, 안건내용	58
2) 사외이사 개인별 이사회내 위원회 참석 및 찬성여부	55
3) 요약	59
나. 임원배상책임보험 가입 현황	59
다. 사외이사 교육·연수	60
라. 사외이사 자격요건 유지 여부	63
1) 사외이사 서정우	63
2) 사외이사 이재덕	63
3) 사외이사 윤동춘	64
4) 사외이사 조재호	65
마. 기부금등 지원내역	65
바. 사외이사 평가	66
1) 평가 개요	66
2) 내부평가	66
가) 내부평가 개요	66
나) 내부평가 결과 및 개선방안	66
(1) 총론, (2) 사외이사별 평가결과 및 개선방안	66
3) 외부평가	67
사. 선임사외이사 및 지원부서 활동 내역	67
1) 선임사외이사 활동내역	67

2) 사외이사 지원부서의 활동내역	68
아. 사외이사 재직기간 및 보수	68
1) 사외이사 서정우	68
가) 재직기간	68
나) 보수 및 보수 외에 지급된 편익 제공 현황	68
2) 사외이사 이재덕	68
가) 재직기간	69
나) 보수 및 보수 외에 지급된 편익 제공 현황	69
3) 사외이사 윤동춘	69
가) 재직기간	69
나) 보수 및 보수 외에 지급된 편익 제공 현황	69
4) 사외이사 조재호	70
가) 재직기간	70
나) 보수 및 보수 외에 지급된 편익 제공 현황	70
자. 금융회사와 사외이사등이 소속한 기관과의 계약체결 내역	70
차. 최근 5년간 사외이사 선임 내역	71
5. 최고경영자 경영승계	72
가. 최고경영자 경영승계 내부규정	72
나. 최고경영자 후보자 추천 및 경영승계 절차	72
1) 일반	72
2) 비상계획	72
다. 최고경영자 자격충족 여부	72
1) 소극적 요건	72
2) 금융회사가 정한 자격요건	73
라. 최고경영자 후보추천 및 경영승계 내역	73
마. 최고경영자 후보군 관리현황	74
1) 최고경영자 후보군 관련 지침	74
2) 후보군 관리 활동내역	74
3) 후보군 현황	74
바. 이사회와 최고경영자 경영승계계획 적정성 점검 내역	74
사. 최고경영자 승계업무 지원부서 지정 및 운영 현황	74
6. 감사위원회	75
가. 역할(권한과 책무)	75
1) 총괄	75
2) 구체적 역할	75
가) 이사 및 집행임원의 업무집행 감독	75
나) 외부감사인 선임 승인 및 감독	76

다) 상임감사위원 관련 사항	78
라) 재무제표 검토 등	79
마) 기타	80
나. 구성(감사위원회위원)	80
1) 총괄	80
2) 구성원	80
다. 활동내역 및 평가	81
1) 활동내역 개요	81
2) 회의 개최내역	81
3) 감사위원회 교육 활동 내역	89
4) 평가	89
라. 감사보조조직 등	89
7. 위험관리위원회	90
가. 역할(권한과 책무)	90
1) 총괄	90
2) 구체적 역할	91
가) 위험관리의 기본방침 및 전략 수립	91
나) 부담가능한 위험수준 결정	91
다) 적정투자/보험한도 및 손실허용한도 승인	91
라) 위험관리기준의 제정 및 변경	92
마) 기타	92
나. 구성(위험관리위원회위원)	92
1) 총괄	93
2) 구성원	93
다. 활동내역 및 평가	93
1) 활동내역 개요	93
2) 회의 개최내역	93
3) 평가	100
8. 감독당국 권고 사항 및 개선 계획	100
 제 2절 보수체계 연차보고서	
1. 보상위원회	102
가. 총괄	102
나. 구성	102
1) 총괄	102
2) 구성원	103
다. 권한과 책임	104
1) 총괄	104

2) 보수의 결정 및 지급방식에 관한 사항 심의·의결	104
3) 보수지급에 관한 연차보고서의 작성 및 공시에 관한 사항 심의·의결	104
4) 보수체계의 설계·운영 및 그 설계·운영의 적정성 평가 등에 관한 사항 심의·의결	104
5) 보수정책에 대한 의사결정 절차와 관련된 사항 심의·의결	105
6) 금융회사의 보수체계와 재무상황 및 위험과의 연계성 및 이 법규 준수 여부에 대한 상시점검	105
7) 금융회사의 보수체계가 이 법규를 준수하고 있는지 등을 점검하기 위하여 연차보 수평가를 경영진으로부터 독립적으로 실시	105
8) 보수위원회 보수정책의 적용 범위	105
9) 임원, 금융투자업무담당자 등에 대한 변동보상 대상자의 결정	105
라. 보상위원회 활동내역 및 평가	106
1) 의사결정 절차	106
2) 활동내역 개요	106
3) 회의 개최내역	107
4) 평가	110
2. 보상체계	112
가. 주요사항	112
1) 성과측정 및 성과와 보상의 연계방식	112
2) 성과보수 이연 및 조정, 환수, 지급확정 기준	112
3) 현금과 주식 등 기타 보상간의 배분을 결정하는 기준	113
4) 일반직원의 보상체계	113
5) 외부전문가의 자문내역	114
6) 보상 관련 보험의 활용 내역	114
7) 보상체계상 주요 변경 사항	114
나. 보수 세부사항	114
1) 임직원 총보수	114
2) 직급별 보수총액 및 성과보수액	115
다. 임원 및 금융투자업무담당자 보수 세부사항	115
1) 보수의 구분(해당년도 발생액 기준)	115
2) 성과보수의 형태(해당년도 발생액 기준)	116
3) 이연보수액의 보수의 구분(해당년도말 누적액 기준)	116
4) 이연보수액의 형태별 구분(해당년도말 누적액 기준)	116
5) 이연보수액의 보수의 구분(해당년도말 누적액 기준을 발생년도별로 구분)	117
6) 이연보수의 조정	117
7) 퇴직자에 대한 퇴직보수	118
첨부. 관련 사규	119

제1절 지배구조 연차보고서

제1절 지배구조 연차보고서

1. 지배구조 일반

가. 지배구조 원칙과 정책

주식회사 KB손해보험(이하 ‘KB손해보험’)는 기업가치 증대를 통한 지속적인 성장과 발전을 도모하고 주주, 금융소비자 등 다양한 이해관계자의 이익보호를 위해 안정적이고 효율적이며 투명한 지배구조가 필요하다고 판단하고 이를 위해 노력하고 있습니다. 경영환경과 시장의 변화에 선제적이고 능동적으로 대응하기 위해 지배구조 원칙과 정책을 수시로 점검하고 끊임없이 개선하고 있습니다.

지배구조 원칙과 정책은 다음과 같습니다.

첫째, ‘견제와 균형’이 조화롭게 이뤄질 수 있는 이사회를 구성하여 지배구조의 안정성을 지켜가겠습니다.

둘째, 지배구조에 관한 업무처리 기준, 절차 및 결과 등에 대한 공개를 통해 지배구조의 투명성과 객관성을 유지하겠습니다.

셋째, 최고 의사결정 기구인 이사회는 여러 분야의 전문성과 다양성을 갖춘 자로 구성하여 KB손해보험이 직면하고 있는 다양한 과제와 도전을 효율적으로 해결하겠습니다.

넷째, 이사회의 경영진 견제 기능이 약화되지 않도록 지배구조의 독립성을 지켜가겠습니다.

KB손해보험은 한국ESG구조원에서 실시한 2023년 ESG 기업지배구조 평가에서 동종업계에서 최고등급인 A등급을 6년 연속 획득하였습니다.

1) 지배구조의 안정성

KB손해보험은 이사회가 경영진을 견제하는 역할을 안정적으로 수행할 수 있도록 정관에 ‘회사의 이사는 3인 이상으로 하고, 사외이사 수는 3명 이상, 전체 이사 수의 과반이어야 한다’로 정하고 있으며, 이는 ‘사외이사를 3인 이상으로 한다’는 『금융회사의 지배구조에 관한 법률』(이하 ‘지배구조법’ 이라 한다)에도 부합합니다.

2023년말 현재 이사회는 총 6인으로 구성되어 있으며, 사외이사 4인, 상임이사 1인, 비상임이사 1인으로 사외이사가 67%를 차지하고 있습니다.

이사회는 견제와 균형을 위해 회사의 의사결정과 업무집행을 경영진에게 위임하지만 경영진의 중요한 업무집행 상황을 이사회에 보고하도록 하였습니다. 특히, 경영진 견제 기능에 대한 이사회 회의 집행력을 담보하기 위해 경영진의 주요한 의사결정 사항에 대해서는 이사회와 이사회 내 위원회에 보고하고 승인하는 절차를 거치도록 하여 지배구조의 안정성을 지켜가고 있습니다.

견제 장치가 지배구조의 효율성을 저해할 소지도 있지만, ‘견제 받지 않는 권한’은 지배구조의 취약점으로 지배구조 실패의 원인이 될 수 있으므로 이사회·경영진·사외이사 모두가 견제의 틀 안에서 상호 균형을 갖추도록 지배구조를 마련하고 있습니다.

2) 지배구조의 투명성 및 객관성

KB손해보험은 지배구조에 관한 업무처리 기준, 절차 및 결과 등을 회사 홈페이지 등에 투명하게 공개하고 다양한 이해관계자에게 안내함으로써 지배구조의 투명성과 객관성을 제고하고 있습니다.

주요 공시사항은 다음과 같습니다.

첫째, 이사회 및 이사회 내 위원회의 연간 활동 내역 등 지배구조에 관한 일체의 사항을 본 「지배구조 및 보수체계 연차보고서」를 통해 매년 정기주주총회일 20일 전에 회사 및 손해보험협회 홈페이지를 통해 공시하고 있습니다.

둘째, 주주총회 결과, 임원의 선임 및 해임, 사외이사 후보 추천 내역, 대표이사 후보 추천 내역 등 지배구조에 관한 주요 사항을 회사 홈페이지에 공시하여 이해관계자들의 이해를 돕고 있습니다.

셋째, 이사회 및 위원회 활동에 대한 평가 결과는 이사회에 보고하고 본 「지배구조 및 보수체계 연차보고서」를 통해 공시하는 등 지배구조에 관한 정보를 적극적으로 공개하고 있습니다.

지배구조에 관한 구체적 내용은 KB손해보험 홈페이지에 공시된 자료를 참조해 주시기 바랍니다.(<http://www.kbinsure.co.kr>)

3) 이사회 구성의 전문성과 다양성

KB손해보험은 이사회가 구성원 상호간의 전문성이 최대한 융합되고 부족한 부분이 보완되도록

하여 회사가 직면하고 있는 다양한 과제와 도전을 효율적으로 해결하고 있습니다. 이를 위해 다양한 분야의 전문성을 갖춘 자로 이사회를 구성하고 있습니다.

이사회는 이사회 활동내역을 바탕으로 ‘이사회 및 위원회 구성의 적정성’ 항목을 매년 점검하여 평가하고 있습니다.

당사 사외이사후보추천위원회는 Board Skills Matrix를 통해 구성된 사외이사 후보군 중에서 신임 사외이사 후보를 추천하고 있으며, 이를 통해 이사회 구성의 집합적 정합성을 유지 및 보완하고 있습니다.

2023년말 Board Skills Matrix는 아래와 같으며, 사외이사의 경력, 전공 등을 분석하여 작성되었습니다.

구분	서정우	이재덕	윤동춘	조재호
보험		O		
금융경영	O	O		
재무/회계	O			O
법률/규제			O	
리스크관리				O
HR				
기타(IT, 소비자보호 등)			O	

당사 이사회는 특정 이해 관계를 대변하지 않도록 구성의 다양성을 추구하고 있으며, 이를 위해 사외이사 후보에 대한 성별, 연령, 국적 등의 제한을 두고 있지 않습니다.

당사는 이사회 구성의 전문성과 다양성 확보를 위해 사외이사 후보군을 보험, 금융경영, 재무/회계, 법률/규제, 리스크관리, HR, 기타(IT, 소비자보호 등)의 전문분야별로 관리하고 있으며, 이는 금융사지배구조법의 사외이사 자격요건에서 정하고 있는 전문분야에 관한 요건을 충족하고 있습니다.

2023년말 현재 분야별 사외이사 후보군 현황은 아래와 같습니다.

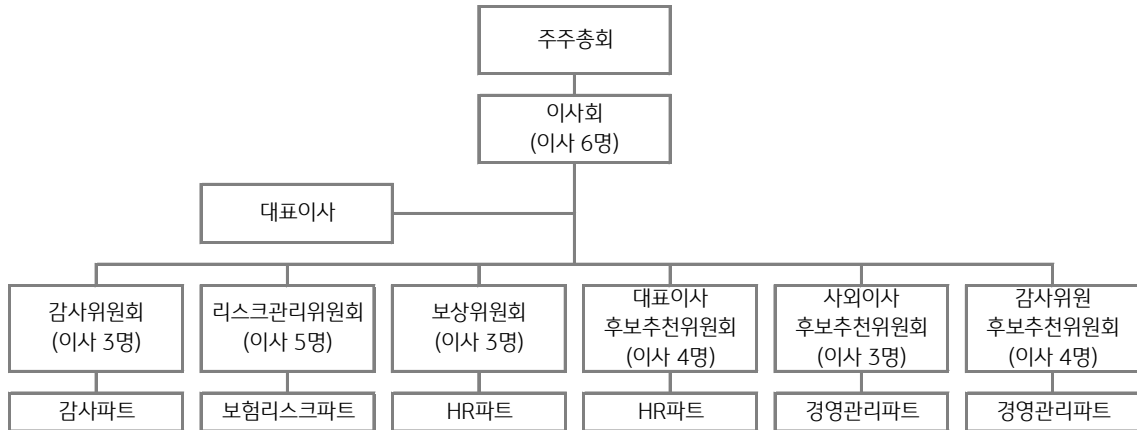
< 2023년말 사외이사 후보군 현황 >

구분	보험	금융경영	재무/회계	법률/규제	리스크관리	HR	기타(IT, 소비자보호 등)	합계
인원(명)	17	19	21	13	18	9	17	114

당사 이사회는 구성원간의 정기적·비정기적 회의를 수시로 개최하여 이사 상호간의 전문성이 최대한으로 융합되고 부족한 부분이 보완되도록 하여 회사가 직면하고 있는 다양한 과제와 도전을 효율적으로 해결하고 있습니다.

나. 지배구조 현황

1) 조직도



※ 위 조직도는 2023년 말 기준. 상기 위원회 중 감사위원후보추천위원회는 비상설 위원회임

2) 지배구조의 특징

KB손해보험 이사회는 회사 내 최고 의사결정기구로서, 회사의 주요 경영사항에 대한 의사 결정에 참여하고, 경영진에 대한 견제기능을 통해 기업경영의 투명성을 높이고 회사의 지속적인 성장을 도모하고 있습니다. 또한 이사회의 사외이사 수와 비율을 6명 · 67%로 구성하여, 사외이사를 이사회 총수의 과반수 이상으로 두도록 하는 지배구조법 및 정관을 따르고 있습니다.

KB손해보험은 이사회 내에 감사위원회, 리스크관리위원회, 보상위원회, 대표이사후보추천위원회, 사외이사후보추천위원회, 감사위원후보추천위원회 등 총 6개의 위원회를 두고 있으며, 이사회 및 위원회가 경영진에 대한 견제와 균형의 역할을 충실히 수행할 수 있도록 사외이사의 전문성과 특성을 고려하여 위원회를 구성하였습니다.

이사회 내 위원회 중 리스크관리위원회와 보상위원회를 제외한 모든 위원회를 사외이사만으로 구성하여 위원회 운영의 독립성을 확보하였고 경영진 견제 역할을 충실히 수행하고 있습니다.

KB손해보험은 지배구조법 제17조에서 규정하는 임원후보추천위원회를 대표이사후보추천위원회, 사외이사후보추천위원회, 감사위원후보추천위원회의 형태로 구분하여 운영하고 있는데, 이는 각 대상별 특성과 전문성에 맞는 위원회를 구성하여 운영하기 위함입니다.

3) 지배구조 현황(요약)

내부기관	주요 역할	구성 (사외이사수/ 구성원수)	의장 (이름/상임· 사외비상임 여부)	관련 규정
이사회	최고상설 의사결정기구	4/6	김기환 의장 (상임)	정관 제32조, 제34조 이사회규정
감사위원회	내부통제시스템 적정성 평가 등	3/3	서정우 위원장 (사외)	정관 제37조, 감사위원회규정
리스크관리위원회	리스크관리전략 및 정책 수립/승인 등	4/5	조재호 위원장 (사외)	정관 제37조, 리스크관리위원회규정
보상위원회	성과보상체계의 설계와 운영 감시 등	2/3	이재덕 위원장 (사외)	정관 제37조, 보상위원회규정
대표이사후보 추천위원회	주총에서 선임할 대표이사 후보 추천	4/4	윤동춘 위원장 (사외)	정관 제37조, 대표이사후보 추천위원회규정
사외이사후보 추천위원회	주총에서 선임할 사외이사 후보 추천	3/3	이재덕 위원장 (사외)	정관 제37조, 사외이사후보 추천위원회규정
감사위원후보 추천위원회	주총에서 선임할 감사위원 후보 추천	4/4	윤동춘 위원장 (사외)	정관 제37조, 감사위원후보 추천위원회규정

주) 위 지배구조 현황은 2023년 말 기준임

다. 관련 규정

- 첨부1. 정관
- 첨부2. 이사회규정
- 첨부3. 지배구조내부규정
- 첨부4. 감사위원회규정
- 첨부5. 리스크관리위원회규정
- 첨부6. 보상위원회규정
- 첨부7. 대표이사후보추천위원회규정
- 첨부8. 사외이사후보추천위원회규정
- 첨부9. 감사위원후보추천위원회규정
- ※ 첨부 규정은 2023년 말 기준

2. 이사회

가. 역할(권한과 책임)

1) 총괄

KB손해보험 이사회는 건전경영의 기반 위에 경영진이 책임경영을 펼칠 수 있도록 지원하고 있으며 경영진의 경영 활동의 기준·절차·방식 등에 문제가 있는 경우 이를 지적하고 시정 요구함으로써 합리적인 경영판단이 이루어지도록 이사회 본연의 견제 기능 수행을 위해 노력하고 있습니다.

이를 위해 이사회는 각 분야의 전문가들로 구성하였으며 이사 상호 간에 투명한 의사소통과 원활한 정보 공유를 위해 최선의 노력을 기울이고 있습니다.

2) 구체적 역할

가) 경영목표·전략의 수립 및 평가

KB손해보험 이사회는 회사의 당년도 업적을 평가하고 차년도 경영목표·계획을 승인합니다. 구체적 수립·평가에 필요한 실무 업무는 경영진에게 위임하고 이사회는 최종 승인 권한을 갖고 있습니다.(이사회규정 제13조 제1항)

2024년 경영계획은 2023년 10월부터 부문(본부)별 경영계획 보고 및 논의, 리뷰를 통해 초안을 구성하였고 이사회 사전 설명회 등을 통해 의견을 수렴한 후 보완 과정을 거쳐 '23년 11월 30일 개최된 제 12차 이사회에서 승인을 받았습니다.

2024년 경영계획 전략에 대한 주요 내용은 다음과 같습니다. 고객 중심의 Core 경쟁력 강화 및 경영효율 우위 확보라는 전략목표를 가지고 ① CSM 증대 및 전사 가치 선제 관리, ② LoB별 고객 중심의 Core 경쟁력 강화, ③ 경영효율지표 경쟁 우위로 수익 창출력 제고, ④ 채널별 시장 지배력 강화, ⑤ 디지털 경쟁력 강화를 통한 신성장 동력 확보, ⑥ HR 혁신 가속화 및 기업의 사회적책임 실천 등 여섯 가지 핵심 아젠다를 선정해 전략적 목표를 달성하기 위해 전사적인 역량을 집중하여 추진해 나갈 계획입니다.

승인받은 상기 경영계획은 분기별로 개최되는 정기 이사회에서 '경영성과 분석 보고'의 형태로 보고되고 평가받게 됩니다. 2024년의 경영계획은 2024년 4월, 7월, 10월 및 2024년 2월에 개최될 정기 이사회에서 보고 및 평가받을 예정입니다.

나) 정관 변경

KB손해보험 이사회는 주주총회에 부의할 정관변경(안)을 심의·의결합니다

(관련규정 : 「금융회사지배구조법」 제15조, 「정관」 제35조의2, 「이사회규정」 제13조)

금년의 경우 정관 변경사항이 없습니다.

다) 예산 및 결산 승인

KB손해보험 이사회는 회사의 예산(임직원 보수 포함)을 승인하고, 주주총회에 부의할 결산안(배당 포함)을 심의·의결합니다. 이 경우 예산은 경영목표 및 전략과 함께 심의·의결합니다. 그리고 구체적 실무업무는 경영진에게 위임하고 이사회는 최종 승인권한을 갖고 있습니다.(이사회규정 제13조 제1항)

이에 따라 2024년 예산은 판매관리비에 대해 총 7,495억원을 편성하였으며, 2024년 경영목표 및 전략과 함께 2023년 11월 30일 개최된 제 12차 이사회에서 승인하였습니다. 2023년 결산안에 관한 내용은 2024년 2월 5일에 개최된 이사회에서 2023년 회사의 재무제표를 아래와 같이 심의·의결 하였습니다.

- 당기순이익 (별도기준 7,764억원, 연결기준 7,665억원)
- 총자산 (별도기준 37조 6,608억원, 연결기준 37조 8,005억원)

라) 해산·영업양도 및 합병 등 조직의 중요한 변경

KB손해보험 이사회는 회사의 해산·영업양도 및 합병 등 조직의 중요한 변경에 관한 사항이 발생할 경우, 해당 사항에 대해 결의합니다.(이사회규정 제13조 제1항)

금년의 경우 해산·영업양도 및 합병 등 조직의 중요한 변경 사항이 없습니다.

마) 내부통제기준 및 위험관리기준 수립·평가

KB손해보험은 구 「보험업법」 제17조(2015. 7. 31. 개정 전의 것)에 따라 내부통제기준을 정하고 운영하고 있었는데, 2016. 8. 1. 「금융회사의 지배구조에 관한 법률」이 시행됨에 따라, 현재는 「금융회사의 지배구조에 관한 법률」 제24조에 따라 법령을 준수하고, 경영을 건전하게 하며, 주주 및 이해관계자 등을 보호하기 위하여 금융회사의 임직원이 직무를 수행할 때 준수하여야 할 기준 및 절차인 내부통제기준을 정하여 운영하고 있습니다.

이사회는 내부통제체계의 구축과 운영에 대한 최종적인 책임을 지고 있으며(내부통제규정 제6조), 대표이사로부터 권한을 위임받은 준법감시인은 매년 1회 이상 정기적으로 내부통제체계 운영에 관한 실태를 점검하여 KB손해보험 이사회에 그 결과를 보고하고 있습니다(내부통제규정 제7조 제3항). 이 뿐 아니라 내부통제기준을 개정하기 위해서는 필수적으로 이사회 의결을 거쳐야 합니다(내부통제규정 제40조 제2항)

이처럼 KB손해보험 이사회는 내부통제체계의 구축과 운영에 대한 책임자 역할을 담당하

고 있으며, 준법감시인으로부터 보고받은 내부통제체계•운영에 관한 실태점검 결과보고 사항 중 개선할 부분이 있거나 보완해야 할 부분이 있는 경우에는 개선사항을 지시하는 등 내부통제를 바탕으로 한 준법경영이 실천될 수 있도록 관리•감독을 수행하고 있습니다.

이사회는 경영목표·전략에 부합하는 위험관리기준을 수립·평가하기 위하여 리스크관리위원회를 설치·운영하고 있습니다.

KB손해보험의 리스크관리위원회는 보험영업, 자산의 운용 또는 그 밖에 업무 영위과정에서 발생하는 제반위험을 적시에 인식, 측정, 감시, 통제하는 등 체계적인 리스크관리시스템을 구축하고 위험 측정결과를 경영목표 수립에 적절히 반영하고 있습니다.

리스크관리위원회는 위험관리에 관한 법규에 정하여진 사항과 이사회가 위임한 사항을 심의 의결하는 권한을 가지고 있으며, 의결사항의 구체적 내용은 다음과 같습니다.

- ① 경영전략에 부합하는 위험관리 기본방침 및 전략 수립
- ② 보험사업자가 부담가능한 위험 수준(Risk Appetite, 이율가이드라인)의 결정
- ③ 적정투자한도 및 손실한도의 승인
- ④ 「리스크관리규정」, 「K-ICS규제자본관리규정」, 「리스크관리협의회규정」 및 「자산건전성분류규정」(자산건전성분류기준 및 대손충당금적립기준 포함)의 제정 및 개정
- ⑤ 보유/재보험 전략 설정 및 변경
- ⑥ 파생금융거래 전략 설정 및 변경
- ⑦ 리스크관리 전담부서 및 업무분장의 신설 또는 변경
- ⑧ 리스크관리시스템의 도입 및 운영
- ⑨ 리스크한도의 설정 및 한도초과의 승인
- ⑩ 금융감독원장이 정하는 방법에 따른 위기상황분석 결과
- ⑪ 위기상황분석 결과와 관련된 자본관리계획·자금조달계획
- ⑫ 다음에 해당하는 대체투자 관련 사항. 단, 위원회는 투자업무의 효율성을 제고하기 위해 다음 나 내지 마의 개별 투자 사안에 대해서는 자산운용심의회에 위임
가. 대체투자 한도 설정
나. 직전 분기말 자기자본 5%초과 대체자산 투자
다. 투자경험이 없는 새로운 유형의 대체자산 투자
라. 중•후순위 및 LTV 70%초과 고LTV 대체자산 투자. 단, 규제자본 (K-ICS)에서 정한 적격 인프라 투자는 제외
마. 개별 대체자산 투자건에 대한 누적 1,000억원 이상 지분 투자의 건
- ⑬ 기타 위원회가 필요하다고 인정하는 사항

바) 경영승계 등 지배구조 원칙·정책의 수립·평가

KB손해보험 이사회는 지배구조의 원칙 및 정책과 관련한 사항을 내규화하여 운영하고 있으며, 해당 내용은 본 보고서에 첨부된 「정관」, 「지배구조내부규정」 등 내규에서 확인할 수 있습니다. KB손해보험은 KB금융지주의 완전자회사로서 경영승계에 관한 세부내용은 KB금융지주의 지배구조내부규범 및 계열사대표이사후보추천위원회 등에서 정한 바에 따르고 있습니다.

사) 이해상충행위 관리·감독

이사회는 대주주, 임원 등과의 거래가 회사와의 이익과 충돌하는 것을 방지하기 위해 대주주, 임원 또는 이들이 지배하는 회사 등과의 거래가 있는 경우 이를 심의, 의결합니다.(이사회규정 제13조 제1항)

따라서, 이사회에서는 이와 같은 이해관계자와의 거래에 대한 승인시 거래의 내용 및 절차의 공정성에 대한 심의를 통해, 이해상충의 발생 가능성을 파악하고 평가하게 되며, 아울러 법률 및 내부통제 부서의 검토를 반드시 거치도록 하고 있습니다.

만약 이사회가 검토한 결과 이해상충 발생가능성이 인정될 경우, 해당 거래 등을 보류 시킴으로서 계약을 체결하지 못하도록 하며, 이해상충의 소지가 해소되었을 때 다시 이사회에 부의하도록 지도합니다.

또한 KB손해보험 이사회규정 제12조 제2항에 의하면, 이사회 결의에 관하여 특별한 이해관계가 있는 이사는 의결권을 행사하지 못하도록 되어 있으므로, 이사회 내 구성원으로 인하여 발생할 이해상충에 대한 방지책도 마련되어 있습니다.

KB손해보험의 대주주인 (주)KB금융지주 그리고 KB금융그룹 계열사와의 계약을 체결하기 위해 2023년도에는 총 13건의 안건에 대해 이사회 승인이 있었습니다.

아) 기타

기타 KB손해보험 이사회의 역할에 대해서는 동 보고서에 첨부된 KB손해보험의 규정을 참조해 주시기 바랍니다.

나. 구성(이사)

1) 총괄

KB손해보험은 사외이사가 전문성과 독립성을 바탕으로 경영진을 효율적으로 감시·견제할 수 있도록 이사회 이사는 3명 이상으로 하고, 사외이사 수는 3명 이상, 전체 이사 수의 과반

수(정관 제27조) 이상으로 제한하고 있습니다. 이는 지배구조법상 사외이사 최소 요구사항(지배구조법 제12조)에도 부합하는 것입니다.

또한, 최소 인원수를 3명으로 규정한 것은 회사의 자산규모와 수행업무의 복잡성 등을 고려할 때 회사의 중요사항을 심의 의결하는 이사회 구성원 수가 3명 이하인 경우 실질적인 심의 의결이 어렵다고 판단했기 때문입니다. 이사의 임기는 3년을 초과하지 않는 범위 내에서 주주총회에서 임기를 결정하며, 사외이사의 임기는 재임 기간을 5년으로 제한하고 있습니다.(정관 제28조) 상임이사의 임기는 책임경영을 위해 주주총회에서 임기를 정하고 있으며, 사외이사의 경우에는 임기를 장기로 설정할 경우 사외이사에 대한 마땅한 견제장치가 없다는 점과 사외이사의 독립성 강화를 위해 재임 기간을 제한하고 있습니다.

2023년 말 기준 이사 6명 중 사외이사는 4명으로 사외이사 전문분야를 기준으로 분류하면 재무·회계분야 2명(조재호 이사, 서정우 이사), 금융·경영분야 1명(이재덕 이사), 법률·행정분야 1명(윤동춘 이사)으로 구성되어 있습니다.

당사는 이사를 선임하면서 지배구조법 등 관계법규에서 정한 자격요건을 충족하는 후보를 주주총회에서 선임하였습니다. 회사를 대표하고 업무를 총괄하는 대표이사는 2022년 12월 20일 개최된 제 2차 대표이사후보추천위원회의 추천을 받아 같은 날 개최된 주주총회에서 재선임(임기 : 2023년 1월 1일 ~ 2023년 12월 31일) 되었습니다.

사외이사에 대해서는 정관에서 자격기준을 규정하고 있습니다.(정관 제29조의2) 더불어, 사외이사가 이사회 의장으로 선임되지 못하는 경우 선임사외이사를 선임하도록 한 지배구조법 제13조 및 정관 제34조에 따라 2023년 제 4차 이사회를 통하여 조재호 사외이사를 선임사외이사로 선임하였습니다.

2) 구성원(2023년 말 기준)

가) 이사회 의장 김기환

- 직위 : 대표이사 사장
- 최초 선임일 및 임기 : 2018. 2. 6^주)~ 2023년 12월 31일
- 담당업무 (2023년 주총 이후) : 이사회 의장, 리스크관리위원회 위원
- 주요경력 :
 - KB금융지주 소비자보호브랜드 총괄 상무, 리스크관리총괄 전무, 재무총괄(CFO) 부사장
 - KB손해보험 대표이사(2023.12월 기준)

주) 이사회 구성원으로서 최초 선임된 기타 비상무이사 선임 날짜 기준임

나) 사외이사 서정우

- 직위 : 사외이사
- 최초 선임일 및 임기 : 2021년 3월 18일 ~ 2024년 정기주총시까지
- 담당업무 (2023년 주총 이후) : 이사회 이사, 감사위원회 위원장, 리스크관리위원회 위원, 대표이사후보추천위원회 위원, 감사위원회후보추천위원회 위원
- 주요 경력
 - 국민대학교 경영대학 교수
 - 삼일회계법인 공인회계사
 - 한국회계기준원 상임위원 및 원장, 국제회계기준위원회 위원
 - 現) KB손해보험 사외이사, 국민대학교 경영대학 명예교수

다) 사외이사 이재덕

- 직위 : 사외이사
- 최초 선임일 및 임기 : 2021년 3월 18일 ~ 2024년 정기주총시까지
- 담당업무 (2023년 주총 이후) : 이사회 이사, 보상위원회 위원장, 사외이사후보추천위원회 위원장, 감사위원회 위원, 리스크관리위원회 위원, 대표이사후보추천위원회 위원, 감사위원회후보추천위원회 위원
- 주요 경력
 - 삼성화재해상보험 경영혁신팀장 상무, 삼성화재해상보험 경영지원실 자문역
 - 에이원심사손해사정(주) 고문
 - 現) KB손해보험 사외이사

라) 사외이사 윤동춘

- 직위 : 사외이사
- 최초 선임일 및 임기 : 2022년 3월 21일 ~ 2024년 정기주총시까지
- 담당업무 (2023년 주총 이후) : 이사회 이사, 대표이사후보추천위원회 위원장, 감사위원회후보추천위원회 위원장, 감사위원회 위원, 리스크관리위원회 위원, 사외이사후보추천위원회 위원
- 주요 경력
 - 경찰청 경무담당관(총경), 서울경찰청 경찰관리관(경무관), 서울경찰청 경무부장(경무관)
 - 경찰청 보안국장(치안감), 경상북도경찰청장(치안감)
 - 現) KB손해보험 사외이사

마) 사외이사 조재호

- 직위 : 선임사외이사
- 최초 선임일 및 임기 : 2023년 3월 20일 ~ 2024년 정기주총시까지
- 담당업무 (2023년 주총 이후) : 이사회 이사, 리스크관리위원회 위원장, 보상위원회 위원, 대표이사후보추천위원회 위원, 사외이사후보추천위원회 위원, 감사위원회후보추천위원회

위원

- 주요 경력
 - 서울대학교 경영대학 교수
 - 금융감독원 증권조사심의위원회 위원
 - 금융위원회 금융발전심의회 자본시장분과 위원장
 - SK텔레콤 사외이사, KB금융지주 사외이사
 - 現) KB손해보험 사외이사, 서울대학교 경영대학 명예교수

바) 기타비상무이사 서영호

- 직위 : 기타비상무이사
- 최초 선임일 및 임기 : 2022년 2월 4일 ~ 2024년 정기주총시까지
- 담당업무 (2023년 주총 이후) : 이사회 이사, 보상위원회 위원
- 임기 만료일 : 2023년 정기주총시까지
- 주요 경력
 - JP모건증권 부대표 (Managing Director)
 - KB증권 리서치센터장 전무, KB증권 기관영업부문장 전무
 - KB금융지주 재무총괄(CFO) 부사장
 - 現) KB금융지주 글로벌사업부문장 부사장 (2024.2월 기준)

사) 사외이사 최정혜

- 직위 : 사외이사
- 최초 선임일 및 임기 : 2020년 3월 19일 ~ 2023년 3월 20일
- 담당업무 (2022년 주총 이후~2023.3.20.) : 이사회 이사, 보상위원회 위원장, 대표이사 후보추천위원회 위원장, 리스크관리위원회 위원, 사외이사후보추천위원회 위원, 감사위원 후보추천위원회 위원
- 주요 경력
 - 연세대학교 경영대학 교수

3) 요약(2023년 말 기준)

(2023.12.31. 기준)

성명	상임/비상임	의장/위원장	경력	최초 선임일	임기 만료일	재임기간	소속 위원회
김기환	상임	대표이사 사장 이사회 의장	상기 세부 경력 사항 참조	2018-02-06	2023-12-31	5년 11개월	리스크관리위원회
조재호	사외	리스크관리위원회 위원장		2023-03-20	2024 정기주총	10개월	리스크관리위원회 보상위원회 대표이사후보추천위원회 사외이사후보추천위원회 감사위원후보추천위원회
서정우	사외	감사위원회 위원장		2021-03-18	2024 정기주총	2년 10개월	감사위원회 리스크관리위원회 대표이사후보추천위원회 감사위원후보추천위원회
이재덕	사외	보상위원회 위원장 사외이사후보추천위원회 위원장		2021-03-18	2024 정기주총	2년 10개월	감사위원회 리스크관리위원회 보상위원회 대표이사후보추천위원회 사외이사후보추천위원회 감사위원후보추천위원회
윤동춘	사외	대표이사후보추천위원회 위원장 감사위원후보추천위원회 위원장		2022-03-21	2024 정기주총	1년 10개월	감사위원회 리스크관리위원회 대표이사후보추천위원회 사외이사후보추천위원회 감사위원후보추천위원회
서영호	비상임	-		2022-02-04	2024 정기주총	1년 11개월	보상위원회

다. 활동내역

1) 활동내역 개요

2023년 KB손해보험 이사회는 총 16회 개최되었으며, 사외이사들의 이사회 참석률은 100%입니다. 이사회는 높은 참석률과 더불어 중요한 의사결정에 있어 독립적 의사결정을 수행하는 회사 내 최고 의사결정 기구로 역할을 수행하였습니다.

2023년 이사회 주요 이슈 사항은 제65기(2022년) 재무제표 및 영업보고서 승인, 사외이사 선임, 2024년 경영계획 승인, 2024년 성과평가체계 승인 등입니다. 또한, 이사회는 지속해서 경영성과를 점검하기 위해 2023년 제 1차, 제 5차, 제 8차, 제 11차 이사회에서 경영실적을 보고받고 이에 대해 토론 및 개선이 필요한 사항에 대해서는 조언과 당부를 하였습니다.

2) 회의 개최내역

가) 제 1차 이사회 : 2023년 2월 3일(금) 13시 30분

[안건 통지일 : 1월 27일]

항목	이사별 활동내역						가결 여부
1.이사 성명	최정혜	서정우	이재덕	윤동춘	김기환	서영호	
2.참석여부	참석	참석	참석	참석	참석	참석	
3.결의안건에 대한 의견							
제65기(FY2022) 재무제표 및 영업보고서(안) ¹⁾	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결
2022년 지급경비 초과 집행(안) 승인의 건 ²⁾	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결
2022년 배당금 결정(안) ³⁾	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결
4.보고안건에 대한 의견							
2022년 경영실적 보고 ⁴⁾	특이사항 없음						
2022년 4분기 고객정보 제공/이용 현황 및 규정 준수 점검 보고 ⁵⁾	특이사항 없음						
2022년 금융소비자보호실태 자율진단결과 보고 ⁶⁾	특이사항 없음						

- 1) 2022년 제 65기 재무제표 및 영업보고서 승인
- 2) 2022년 지급경비 초과집행 승인
- 3) 2022년 배당금 결정(안) 승인
- 4) 2022년 경영실적에 대한 보고
- 5) 2022년 4분기 고객정보 제공/이용현황 및 규정 준수 점검 보고
- 6) 2022년 금융소비자보호실태 자율진단결과 보고

나) 제 2차 이사회 : 2023년 2월 28일(화) 13시 30분

[안건 통지일 : 2월 21일]

항목	이사별 활동내역						가결 여부
1.이사 성명	최정혜	서정우	이재덕	윤동춘	김기환	서영호	
2.참석여부	참석	참석	참석	참석	참석	참석	
3.결의안에 대한 의견							
2023년 산업안전보건관리 기본계획(안) ¹⁾	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결
이사 등과 회사간의 거래(안) - KB국민인증서 서비스 업무 위·수탁 계약 거래 한도 변경 ²⁾	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결
4.보고안에 대한 의견							
경영자문역 위촉계약 체결 및 해지 현황 보고 ³⁾	특이사항 없음						
제 65기 결산에 관한 선임계리사 확인업무에 대한 사항 보고 ⁴⁾	특이사항 없음						
2022 회계연도 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리	특이사항 없음						

제도 운영실태 보고 ⁵⁾	
2022 회계연도 감사위원회의 내부회계관리제도 운영실태 평 가보고 ⁶⁾	특이사항 없음
2022년 감사수행결과 보고 ⁷⁾	특이사항 없음

- 1) 2023년 산업안전보건관리 기본계획(안) 승인
- 2) 이사 등과 회사간의 거래(안) - KB국민인증서 서비스 업무 위·수탁 계약 거래 한도 변경 승인
- 3) 경영자문역 위촉계약 체결 및 해지 현황 보고
- 4) 제 65기 결산에 관한 선임계리사 확인업무에 대한 사항 보고
- 5) 2022 회계연도 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 보고
- 6) 2022 회계연도 감사위원회의 내부회계관리제도 운영실태 평가보고
- 7) 2022년 감사수행 결과보고

다) 제 3차 이사회 : 2023년 3월 13일(월) 16시 20분

(안건 통지일 : 3월 10일)

항목	이사별 활동내역						가결 여부
1.이사 성명	최정해	서정우	이재덕	윤동춘	김기환	서영호	
2.참석여부	참석	참석	참석	참석	참석	참석	
3.결의안건에 대한 의견							
제65기 정기주주총회 소집(안) ¹⁾	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결
주주총회에 상정할							
사외이사 선임(안) ²⁾	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결
감사위원이 되는 사외이사 선임(안) ³⁾	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결
사외이사인 감사위원회 위원 선임(안) ⁴⁾	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결
기타비상무이사 선임(안) ⁵⁾	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결
2022 회계연도 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 보고(안) ⁶⁾	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결
제66기 이사보수한도(안) ⁷⁾	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결
4.보고안건에 대한 의견							
사외이사후보추천위원회 운영결과 보고 ⁸⁾	특이사항 없음						
감사위원후보추천위원회 운영결과 보고 ⁹⁾	특이사항 없음						

- 1) 제 65기 정기주주총회 소집 승인
- 2) 제 65기 주주총회에 상정하는 사외이사 선임(안) 승인
- 3) 제 65기 주주총회에 상정하는 감사위원이 되는 사외이사 선임(안) 승인
- 4) 제 65기 주주총회에 상정하는 사외이사인 감사위원회 위원 선임(안) 승인

- 5) 제 65기 주주총회에 상정하는 기타비상무이사 선임(안) 승인
- 6) 제 65기 주주총회에 상정하는 2022 회계연도 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 보고(안) 승인
- 7) 제 65기 주주총회에 상정하는 제66기 이사보수한도(안) 승인
- 8) 2022년 사외이사후보추천위원회 운영결과 보고
- 9) 2022년 감사위원후보추천위원회 운영결과 보고

라) 제 4차 이사회 : 2023년 3월 20일(월) 13시 00분

(안건 통지일 : 3월 13일)

항목	이사별 활동내역						가결 여부
1.이사 성명	서정우	이재덕	윤동춘	조재호	김기환	서영호	
2.참석여부	참석	참석	참석	참석	참석	참석	
3.결의안건에 대한 의견							
자회사 발행 신주 인수(안) ¹⁾	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결
선임사외이사 선임(안) ²⁾	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결
이사회 내 위원회 위원 선임(안) ³⁾	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결
이사보수규정 개정(안) ⁴⁾	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결
제66기 이사보수 책정(안) ⁵⁾	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결
이사 등과 회사 간의 거래(안) ⁶⁾	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결
4.보고안건에 대한 의견							
2022년 자금세탁방지활동 추진실적 보고 ⁷⁾	특이사항 없음						
내부회계관리제도 - IFRS17 내부통제정립 및 내부회계 구축 현황 ⁸⁾	특이사항 없음						
개인신용정보관리 및 보호실태 점검 결과 보고 ⁹⁾	특이사항 없음						
2023년 금융소비자보호 내부통제위원회 운영결과 보고 ¹⁰⁾	특이사항 없음						

- 1) 자회사 발행 신주 인수(안) 승인
- 2) 선임사외이사 선임(안) 승인
- 3) 이사회 내 위원회 위원 선임(안) 승인
- 4) 이사보수규정 개정(안) 승인
- 5) 제 66기 이사보수책정(안)에 대한 승인
- 6) KB손해보험과 KB금융지주 계열사 간 '23. 4. 1. ~ '24. 3. 31.기간 중 발생 가능한 거래에 대한 승인
- 7) 2022년 자금세탁방지활동 추진실적 보고
- 8) 내부회계관리제도 - IFRS17 내부통제정립 및 내부회계 구축 현황 보고

- 9) 개인신용정보 관리 및 보호실태 점검 결과 보고
 10) 2023년 금융소비자보호 내부통제위원회 운영결과 보고

마) 제 5차 이사회 : 2023년 4월 24일(월) 14시

[안건 통지일 : 4월 17일]

항목	이사별 활동내역						가결 여부
1.이사 성명	서정우	이재덕	윤동춘	조재호	김기환	서영호	
2.참석여부	참석	참석	참석	참석	참석	참석	
3.결의안건에 대한 의견							
이사 등과 회사 간의 거래 - 국민은행, KB증권과의 파생상품 거래 관련 신용공여 한도 승인의 건 ¹⁾	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결
이사 등과 회사 간의 거래 - KB스타클럽플랫폼 업무위수탁 체결 및 제휴계약(신규)의 건 ²⁾	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결
미국지점 LPT 계약 체결(안) ³⁾	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결
리스크관리위원회규정 개정(안) ⁴⁾	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결
2022년 자체 위험 및 지급여력 평가(안) ⁵⁾	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결
금융소비자보호규정 개정(안) ⁶⁾	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결
4.보고안건에 대한 의견							
2023년 1분기 경영실적 보고 ⁷⁾	특이사항 없음						
2022년 자금세탁 방지업무 평가보고 ⁸⁾	특이사항 없음						
소송관리위원회 운영현황 ⁹⁾	특이사항 없음						
2023년 1분기 고객정보 제공·이용 현황 및 규정준수 점검 ¹⁰⁾	특이사항 없음						

- 1) 이사 등과 회사 간의 거래 - 국민은행, KB증권과의 파생상품 거래 관련 신용공여 한도 승인의 건에 대한 승인
 2) 이사 등과 회사 간의 거래 - KB스타클럽플랫폼 업무위수탁 체결 및 제휴계약(신규)의 건 승인
 3) 미국지점 LPT 계약 체결(안) 승인
 4) 리스크관리위원회규정 개정(안) 승인
 5) 2022년 자체 위험 및 지급여력 평가(안) 승인
 6) 금융소비자보호규정 개정(안)에 대한 승인
 7) 2023년 1분기 경영실적에 관한 보고
 8) 2022년 자금세탁 방지업무 평가 보고
 9) 소송관리위원회 운영현황 보고

10) 2023년 1분기 고객정보 제공·이용 현황 및 규정준수 점검 보고

바) 제 6차 이사회 : 2023년 5월 15일(월) 14시

[안건 통지일 : 5월 8일]

항목	이사별 활동내역						가결 여부
1.이사 성명	서정우	이재덕	윤동춘	조재호	김기환	서영호	
2.참석여부	참석	참석	참석	참석	참석	참석	
3.결의안건에 대한 의견							
이사 등과 회사간의 거래(안) - FCC챗봇 관련 개인정보처리 위수탁 계약의 건 ¹⁾	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결
사규관리규정 개정(안) ²⁾	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결
경영협의회규정 개정(안) ³⁾	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결
KB금융그룹 공동 사회공헌사업 「거점형 돌봄기관 구축 지원」 기부금 포괄 승인(안) ⁴⁾	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결
4.보고안건에 대한 의견							
경영자문역 위촉계약 체결 및 해지 현황 보고 ⁵⁾	특이사항 없음						

- 1) 이사 등과 회사간의 거래(안) - FCC챗봇 관련 개인정보처리 위수탁 계약의 건에 대한 승인
- 2) 사규관리규정 개정(안) 승인
- 3) 경영협의회규정 개정(안)에 대한 승인
- 4) KB금융그룹 공동 사회공헌사업 「거점형 돌봄기관 구축 지원」 기부금 포괄 승인(안) 승인
- 5) 경영자문역 위촉계약 체결 및 해지 현황 보고

사) 제 7차 이사회 : 2023년 6월 26일(월) 15시

[안건 통지일 : 6월 19일]

항목	이사별 활동내역						가결 여부
1.이사 성명	서정우	이재덕	윤동춘	조재호	김기환	서영호	
2.참석여부	참석	참석	참석	참석	참석	참석	
3.결의안건에 대한 의견							
자회사 SPA체결(안) ¹⁾	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결
KB금융그룹 공동 사회공헌사업 「소상공인·자영업자 상생 지원금 지원사업」 승인 ²⁾	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결
이사 등과 회사간의 거래(안) - 개인 KB스타클럽제도 운영 및 관리 거래한도 확대 ³⁾	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결

4.보고안전에 대한 의견	
2022년 금융감독원 정기검사 결과 보고 ⁴⁾	특이사항 없음
2022년 금융감독원 위험기준 경영실태평가(RAAS) 결과 보고 ⁵⁾	특이사항 없음
차익거래 방지 이행현황 보고 ⁶⁾	특이사항 없음
자회사 매각 추진을 위한 감자(안) ⁷⁾	특이사항 없음

1) 자회사 SPA체결(안)에 대한 승인

2) KB금융그룹 공동 사회공헌사업 「소상공인·자영업자 상생지원금 지원사업」 승인

3) 이사 등과 회사간의 거래(안) - 개인 KB스타클럽제도 운영 및 관리 거래한도 확대에 대한 승인

4) 2022년 금융감독원 정기검사 결과 보고

5) 2022년 금융감독원 위험기준 경영실태평가(RAAS) 결과 보고

6) 차익거래 방지 이행현황 보고

7) 자회사 매각 추진을 위한 감자(안) 보고

아) 제 8차 이사회 : 2023년 7월 20일(목) 14시 00분

[안전 통지일 : 7월 13일]

항목	이사별 활동내역						가결 여부
1.이사 성명	서정우	이재덕	윤동춘	조재호	김기환	서영호	
2.참석여부	참석	참석	참석	참석	참석	참석	
3.결의안건에 대한 의견							
자회사 발행 신주인수(안) ¹⁾	수정 결의	수정 결의	수정 결의	수정 결의	수정 결의	수정 결의	가결
이사 등과 회사 간의 거래 (안) - (주)국민은행과의 업무 제휴계약 ²⁾	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	참석	가결
지배구조내부규정 · 이사회규 정 및 이사회 내 위원회규정 개정(안) ³⁾	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	참석	가결
4.보고안건에 대한 의견							
2023년 상반기 경영실적 ⁴⁾	특이사항 없음						
경영자문역 위촉계약 해지 현 황 ⁵⁾	특이사항 없음						
2023년 2분기 고객정보 제 공 · 이용 현황 및 규정 준 수 ⁶⁾	특이사항 없음						

1) 자회사인 (주)케이비헬스케어 발행 신주인수(안)에 대하여 이사진이 회사에 추가자료를 요청하고 안전

을 수정한 후 다시 논의하고자 7월 24일(월) 이사회를 소집함

- 2) 이사 등과 회사 간의 거래(안) - (주)국민은행과의 업무제휴계약에 대한 승인
- 3) 지배구조내부규정 · 이사회규정 및 이사회 내 위원회규정 개정(안)에 대한 승인
- 4) 2023년 상반기 경영실적 보고
- 5) 경영자문역 위촉계약 해지 현황 보고
- 6) 2023년 2분기 고객정보 제공 · 이용 현황 및 규정 준수 보고

자) 제 9차 이사회 : 2023년 7월 24일(월) 17시 00분

[안건 통지일 : 7월 24일, 긴급소집]

항목	이사별 활동내역						가결 여부
1.이사 성명	서정우	이재덕	윤동춘	조재호	김기환	서영호	
2.참석여부	참석	참석	참석	참석	참석	참석	
3.결의안건에 대한 의견							
자회사 발행 신주인수(안) ¹⁾	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결

- 1) 자회사인 (주)케이비헬스케어 발행 신주인수(안)에 대한 승인

차) 제 10차 이사회 : 2023년 9월 26일(화) 15시 00분

[안건 통지일 : 9월 18일]

항목	이사별 활동내역						가결 여부
1.이사 성명	서정우	이재덕	윤동춘	조재호	김기환	서영호	
2.참석여부	참석	참석	참석	참석	참석	불참*	
3.결의안건에 대한 의견							
이사 등과 회사간의 거래- KB국민카드와의 PLCC 업무 제휴 계약의 건 ¹⁾	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	-	가결
이사 등과 회사간의 거래- KB증권과의 파생 거래 한도 승인(안) ²⁾	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	-	가결
4.보고안건에 대한 의견							
IFRS17 이익 증가 원인 및 최적가정 적정성 보고 ³⁾	특이사항 없음						
2022년 이사회 및 위원회 평가 결과 보고 ⁴⁾	특이사항 없음						

* 일선상의 사유로 불참

- 1) 이사 등과 회사간의 거래- KB국민카드와의 PLCC 업무제휴 계약의 건에 대한 승인
- 2) 이사 등과 회사간의 거래- KB증권과의 파생 거래 한도 승인(안) 승인
- 3) IFRS17 이익 증가 원인 및 최적가정 적정성 보고
- 4) 2022년 이사회 및 위원회 평가 결과 보고

카) 제 11차 이사회 : 2023년 10월 20일(금) 15시 00분

[안건 통지일 : 10월 12일]

항목	이사별 활동내역						가결 여부
1.이사 성명	서정우	이재덕	윤동춘	조재호	김기환	서영호	
2.참석여부	참석	참석	참석	참석	참석	불참*	

3.결의안건에 대한 의견								
KB금융공익재단 2022년 출연 내역 보고 및 2023년 출연(안) ¹⁾	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	-	가결	
임원배상책임보험 갱신(안) ²⁾	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	-	가결	
4.보고안건에 대한 의견								
2023년 3분기 경영실적 보고 ³⁾	특이사항 없음							
2023년 3분기 고객정보 제공·이용 현황 및 규정준수 점검 보고 ⁴⁾	특이사항 없음							
사외이사후보추천위원회 운영결과 보고 ⁵⁾	특이사항 없음							

* 일신상의 사유로 불참

- 1) KB금융공익재단 2022년 출연 내역 보고 및 2023년 출연(안)에 대한 승인
- 2) 임원배상책임보험 갱신(안) 승인
- 3) 2023년 3분기 경영실적 보고
- 4) 2023년 3분기 고객정보 제공·이용 현황 및 규정준수 점검 보고
- 5) 사외이사후보추천위원회 운영결과 보고

타) 제 12차 이사회 : 2023년 11월 30일(목) 15시 00분

(안건 통지일 : 11월 22일)

항목	이사별 활동내역						가결 여부
1.이사 성명	서정우	이재덕	윤동춘	조재호	김기환	서영호	
2.참석여부	참석	참석	참석	참석	참석	참석	
3.결의안건에 대한 의견							
2024년 경영계획(안) (3개년 중장기 경영전략 포함) ¹⁾	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결
이사 등과 회사 간의 거래 (안) - KB증권과의 매각자문 계약에 관한 부속합의서 체결 ²⁾	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결
이사 등과 회사 간의 거래 (안) -KB국민카드와의 대중 교통연계 서비스 구축(안) ³⁾	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결
4.보고안건에 대한 의견							
2023년 내부통제 체계·운영 실태 점검 결과 ⁴⁾	특이사항 없음						
2023년 의료자문관리위원회 운영현황 ⁵⁾	특이사항 없음						

- 1) 2024년 경영계획(안) (3개년 중장기 경영전략 포함)에 대한 승인
- 2) 이사 등과 회사 간의 거래(안) - KB증권과의 매각자문계약에 관한 부속합의서 체결에 대한 승인
- 3) 이사 등과 회사 간의 거래(안) -KB국민카드와의 대중교통연계 서비스 구축(안)에 대한 승인
- 4) 2023년 내부통제 체계·운영 실태 점검 결과
- 5) 2023년 의료자문관리위원회 운영현황

파) 제 13차 이사회 : 2023년 12월 14일(목) 15시 00분

(안건 통지일 : 12월 6일)

항목	이사별 활동내역						가결 여부
1.이사 성명	서정우	이재덕	윤동춘	조재호	김기환	서영호	
2.참석여부	참석	참석	참석	참석	참석	참석	
3.결의안건에 대한 의견							
대주주와의 거래 - 이지스일 반사모부동산투자신탁 제482 호 수익증권 매각(안) ¹⁾	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결
특별계정(퇴직연금) 유동성 대응을 위한 차입의 건 ²⁾	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결
이사 등과 회사 간의 거래 -KB국민인증서 서비스 업무 위/수탁 거래 한도 변경(안) ³⁾	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결
2024년 성과평가체계(안) ⁴⁾	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결
리스크관리위원회규정 개정 (안) ⁵⁾	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결
4.보고안건에 대한 의견							
2023년 제 2차 금융소비자 보호 내부통제위원회 운영결 과 보고 ⁶⁾	특이사항 없음						

- 1) 대주주와의 거래 - 이지스일반사모부동산투자신탁 제482호 수익증권 매각(안)에 대한 승인
2) 특별계정(퇴직연금) 유동성 대응을 위한 차입의 건에 대한 승인
3) 이사 등과 회사 간의 거래 -KB국민인증서 서비스 업무 위/수탁 거래 한도 변경(안)에 대한 승인
4) 2024년 성과평가체계(안) 승인
5) 리스크관리위원회규정 개정(안) 승인
6) 2023년 제 2차 금융소비자보호 내부통제위원회 운영결과 보고

하) 제 14차 이사회 : 2023년 12월 21일(목) 14시 30분

[안건 통지일 : 12월 20일]

항목	이사별 활동내역						가결 여부
1.이사 성명	서정우	이재덕	윤동춘	조재호	김기환	서영호	
2.참석여부	참석	참석	참석	참석	참석	불참*	
3.결의안건에 대한 의견							
임시주주총회 소집(안) ¹⁾	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	-	가결
주주총회에 상정할 이사 선임(안) ²⁾	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	-	가결
주주총회에 상정할 대표이사 선임(안) ³⁾	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	-	가결

* 일신상의 사유로 불참

- 1) 임시주주총회 소집(안)에 대한 승인
2) 주주총회에 상정할 이사 선임(안)에 대한 승인
3) 주주총회에 상정할 대표이사 선임(안)에 대한 승인

가) 제 15차 이사회 : 2023년 12월 21일(목) 16시

[안건 통지일 : 12월 20일]

항목	이사별 활동내역						가결
----	----------	--	--	--	--	--	----

							여부
1.이사 성명	서정우	이재덕	윤동춘	조재호	김기환	서영호	
2.참석여부	참석	참석	참석	참석	참석	불참*	
3.결의안건에 대한 의견							
이사회 의장 선임(안) ¹⁾	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	-	가결
이사회 내 위원회 위원 선임(안) ²⁾	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	-	가결

* 일산상의 사유로 불참

1) 이사회 의장 선임(안)에 대한 승인

2) 이사회 내 위원회 위원 선임(안)에 대한 승인

너) 제 16차 이사회 : 2023년 12월 28일(목) 15시

(안건 통지일 : 12월 20일)

항목	이사별 활동내역						가결 여부
1.이사 성명	서정우	이재덕	윤동춘	조재호	김기환	서영호	
2.참석여부	참석	참석	참석	참석	참석	참석	
3.결의안건에 대한 의견							
주요업무집행책임자 등 선임(안) ¹⁾	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결
준법감시인 선임(안) ²⁾	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결
2023년 판매관리비 추가예산 편성(안) ³⁾	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결
2024년 기부금 운영 한도(안) ⁴⁾	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결
KB금융그룹 공동 사회공헌사업 "연말 불우이웃돕기 성금" 기부(안) ⁵⁾	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결
4.보고안건에 대한 의견							
ESG추진현황 및 추진계획 보고 ⁶⁾	특이사항 없음						
사외이사후보추천위원회 운영결과 보고 ⁷⁾	특이사항 없음						

1) 주요업무집행책임자 선임(안)에 대한 승인

2) 준법감시인 선임(안)에 대한 승인

3) 2023년 판매관리비 추가예산 편성(안)에 대한 승인

4) 2024년 기부금 운영 한도(안) 승인

5) KB금융그룹 공동 사회공헌 사업 "연말 불우이웃돕기 성금" 기부(안)에 대한 승인

6) ESG추진현황(23년) 및 추진계획(24년) 보고

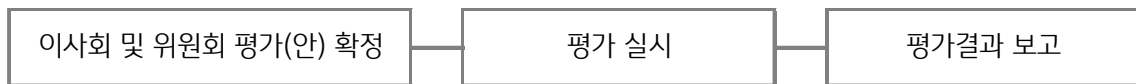
7) 사외이사후보추천위원회 운영결과 보고

라. 이사회 및 사외이사에 대한 직무평가

1) 이사회 평가

KB손해보험은 이사회가 법령·내규 등에서 요구하는 역할과 책임을 적정하게 수행하는지를 정기적으로 검토하여 이사회가 회사의 중요 의사결정기구 및 경영진 견제기구로서 제대로 자리매김할 수 있도록 지원하는데 목적을 두고 이사회를 평가하고 있습니다.

KB손해보험 이사회는 매년 1월 초 이사회 및 각 위원회에 대한 평가를 실시, 이사회에 보고하며 정기주주총회 20일 전까지 사외이사 평가와 함께 본 「지배구조 및 보수체계연차보고서」를 통해 공시합니다. 이사회 평가절차는 다음과 같습니다.



평가 항목은 이사회 및 각 위원회의 역할과 책임, 구성 및 독립성, 운영 3개 부문으로 구성되어 있으며, 참석률·개최횟수·사전통지 이행도와 같은 정량평가 득점과 이사(위원) 전원 및 지원부서 설문평가를 통한 다면 정성평가 결과를 합산하여 종합평가 결과를 산출합니다.

이에 따라 2024년 1월, 2023년도 이사회 및 각 위원회의 역할과 책임, 구성 및 독립성, 운영에 관한 평가를 실시했습니다. 평가 결과는 2024년 이사회에서 보고될 예정이며, 2024년 이사회 활동 개선을 위한 참고자료로 활용될 예정입니다.

2024년 1월에 실시한 2023년 이사회 평가는 종합평가 98.4점으로 평가되었습니다.

○ 역할과 책임

이사회는 기업의 경영이념과 장기 비전을 이해하고 경영진을 감독하는 책임에 대해 충분히 인지하며 기업과 모든 주주의 이익을 위하여 공정하고 성실하게 직무를 수행하고 있다고 평가되었습니다. (점수환산 : 20.0점/20점 만점)

○ 구성 및 독립성

현재 KB손해보험 이사회의 슈모는 효과적인 토의와 의사결정이 가능하며, 이사회 내 위원회가 활성화될 수 있도록 충분한 수의 이사 및 효율적인 업무수행을 위한 필요자격과 다양한 배경을 갖춘 이사로 구성되어 있고, 사외이사의 독립적·효율적 업무수행 지원을 위해 정기적인 교육이나 필요한 정보를 적절히 제공하고 있다고 평가되었습니다. (점수환산 : 28.6점/30점 만점)

○ 운영

이사회를 성실히 수행하기 위하여 이사회가 정기적으로 적정하게 개최되며, 이사회 의 심의·결의사항 및 운영에 대해 명확히 반영한 규정을 마련하고 그 규정에 따라 충실하게 운영되고 있다고 평가되었습니다. 더불어, 이사회 안건과 관련해 제공된 자료가 충실하게 작성되어 있고 사전에 충분한 시간을 두고 자료가 제공되고 있으며, 이사회 및 이사의 활동내역에 대해 충실히 공시되고 있다고 평가되었습니다. (점수환산 : 49.8점/50점)

2) 이사에 대한 직무평가 기준

KB손해보험 이사회는 이사회 및 위원회의 활동 뿐 아니라 각 사외이사의 활동에 대해서도 매년 평가를 실시하고 있습니다. 평가방식은 참석률과 충실성, 전문성, 공정성, 윤리성에 대한 활동평가로 이루어지며, 활동평가는 설문평가 방식으로 사외이사 본인평가, 사외이사 상호평가, 이사회 및 위원회 지원부서의 평가를 합산합니다.

마. 사외이사가 아닌 이사회 의장 선임 사유

KB손해보험 이사회는 이사회규정 제5조 제1항에서 이사회 의장을 대표이사로 선임하도록 규정하고 있습니다. 이는 국내 보험업 경영환경 변화에 대한 적시 대응과 이사회 운영의 효율성 제고를 위하여 회사의 업무 전반을 총괄하는 대표이사를 이사회 의장으로 선임하는 것이 회사와 주주에게 이익이 된다고 판단되기 때문입니다.

동시에 동 규정 제5조 제3항에서 사외이사가 아닌 자를 이사회 의장으로 선임할 경우 사외이사를 대표하는 자(선임사외이사)를 선임하도록 규정하여, 지배구조법 제13조 제2항의 요건을 충족하고 있습니다. 선임사외이사는 이사회규정 제5조 제3항에 따라 사외이사 전원으로 구성되는 사외이사회의의 소집 및 주재, 사외이사의 효율적인 업무수행을 위한 지원, 사외이사의 책임성 제고를 위한 지원업무를 수행하도록 규정하고 있습니다.

따라서 당사는 사외이사가 아닌 대표이사가 이사회 의장으로 선임됨에 따라 2023년 제4차 이사회에서 조재호 이사를 선임사외이사로 선임하였습니다. 조재호 이사는 재무/금융 전문가로서 학계 및 금융위원회·금융감독원 등 금융정책·금융감독 관련 심의위원으로 다년간 활동한 이력 및 사회적 경험 등을 바탕으로 고객, 주주, 회사를 모두 고려한 최적의 의사결정이 가능하며, 선임사외이사로서의 자격이 충분한 것으로 판단되어 선임하였습니다.

3. 임원후보추천위원회

가. 역할(권한과 책임)

[대표이사후보추천위원회]

KB손해보험은 대표이사후보추천위원회를 설치해 운영하고 있으며, 대표이사후보추천위원회의 역할에 대해서는 동 위원회 규정 제4조에서 서술하고 있습니다.

대표이사후보추천위원회는 금융에 대한 경험과 지식을 갖추고, 그룹의 비전을 공유하며, 회사의 공익성 및 건전 경영에 노력할 수 있는 대표이사를 선임하기 위해 사외이사 전원을 대표이사후보추천위원회로 구성하여 상시 운영하고 있습니다.

2023년에는 제2차 대표이사후보추천위원회를 통해 대표이사 후보에 대한 자격요건 심사 및 후보 추천을 실시하였고, 최고경영자 후보자를 주주총회에 추천하였습니다.

[사외이사후보추천위원회]

KB손해보험은 사외이사후보추천위원회를 설치해 운영하고 있으며 사외이사후보추천위원회 권한에 대해서는 동 위원회 규정 제3조에서 서술하고 있습니다.

사외이사후보추천위원회는 주주 대표성, 전문성 및 당사의 전략적 목표에 부합하는 역량을 갖춘 사외이사 후보를 추천하고자 하는 원칙을 가지고 관련 법령 등에서 요구하는 자격검증 절차를 거친 후 이사회 구성, 전문분야 등을 고려하여 주주총회에서 선임할 사외이사 후보를 추천하는 역할을 수행하고 있습니다.

2023년 사외이사후보추천위원회는 사외이사 후보 4명에 대한 자격요건 심사 및 후보추천을 하였고, 주주총회를 거쳐 사외이사로 선임하였습니다.

[감사위원후보추천위원회].

KB손해보험은 지배구조법 제17조에 따라 2016년 제8차 이사회를 통해 감사위원후보추천위원회규정 제정 및 비상설위원회를 설치하였고, 감사위원후보추천위원회의 독립성을 높이기 위해 사내이사를 제외한 사외이사 전원으로 위원회를 구성하도록 동 규정 제4조 제1항에서 규정하고 있습니다.

당사는 독립적인 감사위원회 역할을 수행할 감사위원회 후보를 주주총회에 추천하고자 2023년 감사위원후보추천위원회를 개최하여 총 3명의 위원 후보에 대한 자격요건 심사 및 후보추천을 하였고, 주주총회를 거쳐 감사위원회 위원으로 선임하였습니다.

나. 구성

KB손해보험 대표이사후보추천위원회는 위원장 포함 총 4명의 사외이사로 구성되어 있습니다. 위원회는 대표이사 선임 검토에 대한 독립성을 기하기 위해 위원장 및 위원은 전원 사외이사로 구성하였고, 대표이사 선임이 필요할 경우 가동되는 비상설위원회입니다. 전체 위원 중 사외이사 비율은 100%로 대표이사 후보자의 공정한 평가를 위한 본 위원회의 구성은 적절한 것으로 판단됩니다.

2023년 중 재임하였던 대표이사후보추천위원회 위원은 아래와 같습니다.

<대표이사후보추천위원회 구성>

주) 선임일은 위원회 위원 선임일이고, 임기만료일은 이사 임기 만료일임

성명	상임/사외/ 비상임/외부	직위 등 (위원회 직위)	선임일	임기만료일
윤동춘	사외	위원장	'23.03.20.	'24년 정기 주총까지
서정우	사외	위원	'23.03.20.	'24년 정기 주총까지
이재덕	사외	위원	'23.03.20.	'24년 정기 주총까지
조재호	사외	위원	'23.03.20.	'24년 정기 주총까지

[사외이사후보추천위원회]

KB손해보험 사외이사후보추천위원회는 위원장 포함 총 3명의 사외이사로 구성되어 있습니다. 위원회의 독립성 확보를 위하여 위원장은 사외이사로 선임하였습니다. 전체 위원 중 사외이사 비율은 100%로 사외이사후보자의 공정한 평가를 위한 본 위원회의 구성은 적절한 것으로 판단됩니다.

2023년 사외이사후보추천위원회 위원은 아래와 같습니다.

<사외이사후보추천위원회 구성>

성명	상임/사외/ 비상임/외부	직위 등 (위원회 직위)	선임일	임기만료일
이재덕	사외	위원장	'23.03.20.	'24년 정기 주총까지
윤동춘	사외	위원	'23.03.20.	'24년 정기 주총까지
조재호	사외	위원	'23.03.20.	'24년 정기 주총까지

주) 선임일은 위원회 위원 선임일이고, 임기만료일은 이사 임기 만료일임

[감사위원후보추천위원회]

KB손해보험 감사위원후보추천위원회는 위원장 포함 총 4명의 사외이사로 구성되어 있습니다. 위원회는 경영진에 대한 독립성을 기하기 위해 위원회 위원장 및 위원회 위원은 전원 사외이사로 구성하였고, 감사위원회 위원 선임이 필요할 경우 가동되는 비상설위원회입니다. 전체 위원 중 사외이사 비율은 100%로 감사위원 후보자의 공정한 평가를 위한 본 위원회의 구성은 적절한 것으로 판단됩니다.

2023년 감사위원후보추천위원회 위원은 아래와 같습니다.

<감사위원후보추천위원회 구성>

성명	상임/사외/ 비상임/외부	직위 등 (위원회 직위)	선임일	임기만료일
윤동춘	사외	위원장	'23.03.20.	'24년 정기 주총까지

서정우	사외	위원	'23.03.20.	'24년 정기 주총까지
이재덕	사외	위원	'23.03.20.	'24년 정기 주총까지
조재호	사외	위원	'23.03.20.	'24년 정기 주총까지

주) 선임일은 위원회 위원 선임일이고, 임기만료일은 이사 임기 만료일임

다. 선임기준

1) 후보 자격요건

KB손해보험 임원후보(대표이사, 사외이사, 감사위원)에 대해서는 지배구조법 제5조 및 제6조 등에 따른 자격 이외에 사외이사인 경우 정관 제29조의 2, 감사위원의 경우 감사위원회규정 제8조에 그 자격 기준을 명시하고 있으며 대표이사의 경우 지배구조내부규정 제47조에 자격기준을 명시하고 있습니다. 현재 KB손해보험의 임원(대표이사, 사외이사, 감사위원)들은 해당 자격요건을 모두 충족하고 있습니다.

2) 후보 추천 절차

KB손해보험은 대표이사 선임을 위한 추천 및 선임절차 등을 정관 및 지배구조내부규정으로 마련하고 있으며, 대표이사후보추천 방법 등은 대표이사후보추천위원회규정에 반영하여 운영하고 있습니다.

대표이사 선임이 필요한 경우, 지주회사 계열사대표이사후보추천위원회에서 추천한 후보에 대해 대표이사후보추천위원회를 개최하여 자격요건 등을 검토하고 심사하여 주주총회에 안건으로 상정합니다.

사외이사 선임을 위하여 사외이사 자격요건을 정관에 규정하고 사외이사후보 추천 방법 및 절차 등은 사외이사후보추천위원회규정에 반영하여 운영하고 있습니다.

사외이사후보추천위원회는 독립성, 직무 공정성, 윤리성 및 책임의식 등을 겸비한 다양한 분야의 전문가를 사외이사로 선임하기 위해 다양한 경로를 통하여 예비후보자를 추천받아 관리하였으며, 연 2회 후보군 관리현황에 대하여 이사회에 보고하고 있습니다.

사외이사의 자격요건으로는 관련 법령에서 정하는 자격요건 외에도 전문성, 공정성, 윤리성, 충실성에 대한 자격심사를 검토하며, 또한 재선임의 경우는 사외이사 평가결과를 재선임 추천에 활용하고 있습니다.

사외이사후보추천위원회는 상기 절차를 통해 선정된 최종후보에 대한 자격검증을 실시하고 이사회 결의를 거쳐 최종 주주총회에서 사외이사로 선임됩니다.

감사위원회 위원의 경우 사외이사후보추천위원회의 추천을 받은 사외이사 후보 중에서 감사위원후보추천위원회에서 감사위원에 해당하는 자격요건을 다시 검토한 후 이사회 결의를 거쳐 최종 주주총회에서 감사위원회 위원으로 선임됩니다.

3) 임원 업무수행 평가 방식

사외이사에 대한 평가는 매 회계연도 종료일 익년 1월 중에 실시하고 있습니다. 평가방식은 참여율 및 활동평가로, 활동평가는 충실성, 전문성, 공정성, 윤리성에 대한 사외이사 본인평가, 사외이사 상호평가, 이사회 및 위원회 지원부서의 설문평가를 합산하고 있습니다.

라. 활동내역 및 평가

1) 활동내역 개요

대표이사후보추천위원회는 2023년 총 2회 개최되었습니다. 기간 중 부의된 안건은 총 2건이었으며, 결의안건 2건 중 2건 모두 가결되었습니다.

기존 대표이사 임기만료로 대표이사후보추천위원회는 2023년 12월 21일 제2차 대표이사후보추천위원회에서 최고경영자 후보자 구분육을 주주총회에 추천하였습니다.

사외이사후보추천위원회는 독립성, 직무 공정성, 윤리성 및 책임의식 등을 겸비한 다양한 분야의 전문가를 사외이사로 선임하기 위해 다양한 경로를 통하여 사외이사 후보를 추천받고 있으며 2023년 총 4회의 사외이사후보추천위원회를 개최하였습니다. 2023년 제1차 사외이사후보추천위원회에서는 임기가 만료되는 사외이사 3명의 재선임을 위한 자격검증 및 후보추천 결의와 신임 후보 1명에 대한 자격검증 및 후보추천 결의가 있었습니다.

비상설기구인 감사위원후보추천위원회는 2023년에 총 3회 개최되었으며, 제1차 감사위원후보추천위원회에서는 정기 주주총회에서 선임할 감사위원회 위원후보 3명에 대한 자격을 검증하였고 후보자에 대한 안건은 모두 가결되었습니다.

2) 회의 개최내역

[대표이사후보추천위원회]

가. 제1차 대표이사후보추천위원회: 2023년 3월 20일 (월) 오후 3시 40분 개최

[안건 통지일 : 3월 20일 (기간단축동의)]

항목	위원별 활동 내역				가결여부
1.위원 성명	윤동춘	서정우	이재덕	조재호	
2.참석여부 및 (불참) 사유	참석	참석	참석	참석	
3.보고안건에 대한 의견	[해당사항 없음]				
4. 의결안건					
가. 대표이사후보추천위원회 위원장 선임(안) ¹⁾	찬성	찬성	찬성	찬성	가결

【주요 안건에 대한 세부내용】

[결의]

가. 대표이사후보추천위원회 위원장 선임(안) : 2023년 제4차 이사회(2023.3.20.)에서 대표이사후보추천위원회 위원이 새로이 구성됨에 따라 위원장 선임이 필요하여 사외이사 중 위원장 후보를 추천하여 선임함

나. 제2차 대표이사후보추천위원회: 2023년 12월 21일 (화) 오후 2시 개최

[안건 통지일 : 12월 14일 (기간단축동의)]

항목	위원별 활동 내역				가결여부
1.위원 성명	윤동춘	서정우	이재덕	조재호	
2.참석여부 및 (불참) 사유	참석	참석	참석	참석	
3.보고안건에 대한 의견	[해당사항 없음]				
4. 의결안건					
가. 대표이사 후보자 추천의 건 ₁₎	찬성	찬성	찬성	찬성	가결

【주요 안건에 대한 세부내용】

[결의]

가. 대표이사 후보자 추천의 건 : 기존 대표이사 임기만료(2023.12.31.)가 예정되어, 주주총회에서 선임하고자 하는 대표이사의 후보자를 추천함

[사외이사후보추천위원회]

가. 제 1차 사외이사후보추천위원회: 2023년 3월 13일(금) 16시 00분

[안건 통지일 : 3월 10일]

항목	위원별 활동 내역			가결 여부
1.위원 성명	윤동춘	서정우	최정혜	
2.참석여부 및 (불참) 사유	참석	참석	참석	
3.보고안건에 대한 의견	[해당사항 없음]			
4.의결안건				
제65기 주주총회에서 선임할 사외이사후보 추천(안) - 서정우 후보 ¹⁾	찬성	의결권 없음	찬성	가결
제65기 주주총회에서 선임할 사외이사후보 추천(안) - 이재덕 후보 ²⁾	찬성	찬성	찬성	가결
제65기 주주총회에서 선임할 사외이사후보 추천(안) - 윤동춘 후보 ³⁾	의결권 없음	찬성	찬성	가결
제65기 주주총회에서 선임할 사외이사후보 추천(안) - 조재호 후보 ⁴⁾	찬성	찬성	찬성	가결

1) 서정우 후보(최초 선임월 : '21년 3월) 사외이사후보 추천

2) 이재덕 후보(최초 선임월 : '21년 3월) 사외이사후보 추천

3) 윤동춘 후보(최초 선임월 : '22년 3월) 사외이사후보 추천

4) 조재호 후보(신규 선임) 사외이사후보 추천

나. 제 2차 사외이사후보추천위원회: 2023년 3월 20일(월) 15시 50분

[현장 안건상정]

항목	위원별 활동 내역			가결 여부
1.위원 성명	이재덕	윤동춘	조재호	
2.참석여부 및 (불참) 사유	참석	참석	참석	
3.보고안건에 대한 의견	[해당사항 없음]			
4.의결안건				
사외이사후보추천위원회 위원장 선임(안) ¹⁾	찬성	찬성	찬성	가결

1) 사외이사후보추천위원회 위원장 선임 - 이재덕 사외이사

다. 제 3차 사외이사후보추천위원회: 2023년 9월 26일(화) 16시 20분

[안건 통지일 : 9월 18일]

항목	위원별 활동 내역			가결 여부
1.위원 성명	이재덕	윤동춘	조재호	

2.참석여부 및 (불참) 사유	참석	참석	참석	
3.보고안건에 대한 의견	[해당사항 없음]			
4.의결안건				
사외이사후보추천위원회 운영(안) ¹⁾	찬성	찬성	찬성	가결

1) 사외이사후보추천위원회 운영(안) 가결

라. 제 4차 사외이사후보추천위원회: 2023년 12월 14일(목) 9시 45분

[안건 통지일 : 12월 6일]

항목	위원별 활동 내역			가결 여부
1.위원 성명	이재덕	윤동춘	조재호	
2.참석여부 및 (불참) 사유	참석	참석	참석	
3.보고안건에 대한 의견	[해당사항 없음]			
4.의결안건				
사외이사후보군 운영(안) ¹⁾	찬성	찬성	찬성	가결

1) 사외이사후보군 운영(안) 가결

[감사위원후보추천위원회]

가. 제 1차 감사위원후보추천위원회: 2023년 3월 13일(목) 16시 10분

[안건 통지일 : 3월 10일]

항목	위원별 활동 내역				가결 여부
1.위원 성명	윤동춘	최정혜	서정우	이재덕	
2.참석여부 및 (불참) 사유	참석	참석	참석	참석	
3.보고안건에 대한 의견	[해당사항 없음]				
4.의결안건					
제65기 주주총회에서 선임할 감사위원회 위원후보 추천(안) - 서정우 후보 ¹⁾	찬성	찬성	의결권 없음	찬성	가결
제65기 주주총회에서 선임할 감사위원회 위원후보 추천(안) - 이재덕 후보 ²⁾	찬성	찬성	찬성	의결권 없음	가결
제65기 주주총회에서 선임할 감사위원회 위원후보 추천(안) - 윤동춘 후보 ³⁾	의결권 없음	찬성	찬성	찬성	가결

1) 사외이사인 서정우 후보의 감사위원회 위원 후보 추천

2) 사외이사인 이재덕 후보의 감사위원회 위원 후보 추천

3) 사외이사인 윤동춘 후보의 감사위원회 위원 후보 추천

나. 제 2차 감사위원후보추천위원회: 2023년 3월 20일(월) 15시 45분

[현장 안건상정]

항목	위원별 활동 내역				가결 여부
1.위원 성명	윤동춘	서정우	이재덕	조재호	
2.참석여부 및 (불참) 사유	참석	참석	참석	참석	
3.보고안건에 대한 의견	[해당사항 없음]				
4.의결안건					
감사위원후보추천위원회 위원장 선임(안) ¹⁾	찬성	찬성	찬성	찬성	가결

1) 감사위원후보추천위원회 위원장 후보 - 윤동춘 사외이사

다. 제 3차 감사위원후보추천위원회: 2023년 12월 14일(목) 9시 35분

[안건 통지일 : 12월 13일]

항목	위원별 활동 내역				가결 여부
----	-----------	--	--	--	-------

1.위원 성명	윤동춘	서정우	이재덕	조재호	
2.참석여부 및 (불참) 사유	참석	참석	참석	참석	
3.보고안건에 대한 의견					
감사위원후보군 운영 현황 ¹⁾		특이사항 없음			
4.의결안건		[해당사항 없음]			

1) 감사위원후보군 운영 현황에 대한 보고

3) 평가

KB손해보험은 2023년 연간 위원회 활동을 기준으로 2024년 1월에 위원회에 대한 평가를 실시하였으며 이는 각 위원회가 법령·내규 등에서 요구하는 역할과 책임을 적정하게 수행하는지를 정기적으로 검토하여 임원후보추천위원회가 회사의 중요 의사결정기구 및 경영진 견제기구로서 제대로 자리매김할 수 있도록 지원하는 데 평가의 목적이 있습니다.

평가 항목은 이사회 및 각 위원회의 역할과 책임, 구성 및 독립성, 운영 3개 부문으로 구성되어 있으며, 참석률·개최횟수 등 정량평가 득점과 위원 전원 및 지원부서 설문평가를 통한다면 정성평가 결과를 합산하여 종합평가 결과를 산출합니다.

2024년 1월 실시한 2023년 위원회 운영에 대한 평가 결과는 2024년 이사회에서 보고될 예정이며, 평가결과는 2024년 위원회 활동 개선을 위한 참고 자료로 활용될 예정입니다. 2023년 대표이사후보추천위원회는 종합평가 98.7점, 사외이사후보추천위원회는 종합평가 98.0점으로, 감사위원후보추천위원회는 종합평가 99.3점으로 평가되었습니다.

마. 임원후보 추천 관련사항

1) 대표이사 후보

(가) 후보자 인적사항

- (1) 성명 : 구본욱
- (2) 출생연도 : 1967년
- (3) 출신학교
 - 충남고
 - 연세대학교 경영학 학사
- (4) 경력
 - KB손해보험 경영관리부 부장
 - KB손해보험 경영전략본부장 상무보
 - KB손해보험 경영전략본부장 상무

- KB손해보험 경영관리부문장 및 경영전략본부장 겸 전무
- KB손해보험 리스크관리본부장(CRO) 전무

(나) 후보제안자

- (1) 후보제안자 인적사항
 - KB금융지주 계열사대표이사후보추천위원회
- (2) 후보자와의 관계
 - 해당사항 없음

(다) 후보자 추천 사유

(1) 후보제안자 추천이유

후보자는 KB손해보험 리스크관리본부장으로서 보험업 新회계제도K-ICS, IFRS17 강화에 대응한 정교하고 안정적인 리스크관리 시스템 구축 등 성과 달성을 견인하였습니다. 또한 경영전략/리스크관리 등 주요직무 경험을 기반으로 가치·효율 중심의 내실성장을 지속적으로 추진할 수 있는 검증된 경영관리 역량을 보유하고 있습니다.

신계약 CSM 확보 등 업권내 출혈경쟁 심화에 따라 차별화된 포지셔닝이 요구되는 상황에, 후보자는 고객 중심의 핵심경쟁력 강화와 경영효율 우위 확보로 「고객에게 가장 먼저 선택받는 No.1 손해보험사」로의 혁신을 이끌 수 있는 추진력과 리더십을 겸비한 것으로 판단되어 KB손해보험의 대표이사 후보로 추천하였습니다.

(2) 후보자 추천경로

2023년 12월 14일 개최된 KB금융지주 ‘계열사대표이사후보추천위원회’에서 당사 대표이사 후보로 추천되었습니다.

(라) 자격충족 여부

(1) 소극적 요건

- 관련법령
 - 금융회사의 지배구조에 관한 법률 제5조 및 동법 시행령 제7조
- 평가
 - 자격요건 충족

(2) 금융회사가 정한 자격요건

- 자격요건
 - 지배구조내부규정 제47조(최고경영자의 자격)
- 최고경영자는 금융에 대한 경험과 지식을 갖추고, 그룹의 비전을 공유하며, 회사의 공익성 및 건전 경영에 노력할 수 있는 자로 선임한다.
- 평가

상기 후보자의 경력 및 업적 등을 종합적으로 고려할 때, 재무/경영전략/리스크관리 등 경영관리 영역 전반에 대한 폭넓은 경험을 바탕으로 경영관리체계에 대한 전문성

과 보험업에 대한 높은 이해도를 갖추었다는 평가를 받고 있습니다. 또한 후보자는 가치경영 및 내실 성장을 지속적으로 실현해낼 수 있는 역량을 보유하고 있으며, 향후 KB손해보험의 핵심경쟁력 강화 및 경영효율 우위 확보를 통하여 ‘No.1 손해보험사’로의 도약을 이끌어낼 추진력을 갖춘 후보로 판단되었습니다.

(3) 본인 소명

당사는 금융회사 지배구조 감독규정 시행세칙 등에서 정한 임원심사표의 확인요청 등을 통해 대표이사 후보자에 대한 본인 소명절차를 이행하고 있습니다.

마) 임원후보추천위원회 검토 및 의결결과

구본욱 후보자에 대한 최고경영자 추천을 위해 2023년 12월 21일 제2차 대표이사후보추천위원회를 개최하였습니다. 위원회에서는 해당 후보자가 관련 법규 등에서 정하는 결격사유가 없음을 확인하였고, 또한 후보자에 관한 정보 등을 바탕으로 당사에서 정하는 최고경영자 자격기준에 부합하는지 여부를 심사하고 심도 있는 논의를 하였습니다.

대표이사후보추천위원회는 후보자의 경력 및 업적 등을 종합적으로 고려할 때, 재무/경영전략/리스크관리 등 경영관리 영역 전반에 대한 폭넓은 경험을 바탕으로 경영관리체계에 대한 전문성과 보험업에 대한 높은 이해도를 바탕으로 가치경영 및 내실 성장을 지속적으로 실현해낼 수 있는 역량을 보유하고 있으며, 향후 KB손해보험의 핵심경쟁력 강화 및 경영효율 우위 확보를 통하여 ‘No.1 손해보험사’로의 도약을 이끌어낼 추진력을 갖춘 후보로 판단하여 이러한 결과를 바탕으로 구본욱 후보자를 최고경영자로 이사회에 추천할 것을 결의하였습니다. 해당 안건은 재적위원 4명 중 4명의 찬성으로 가결되었습니다.

2) 대표집행임원 후보

- 해당사항 없음 (대표집행임원 없음)

3) 감사위원 후보

▣ 서정우 사외이사인 감사위원회 위원 후보

가) 후보자 인적사항

(1) 출생연도 : 1955년

(2) 출신학교

- 중앙고
- 서울대 지리학 학사
- 서울대 대학원 경영학 석사
- 일리노이주립대 대학원 경영학 박사

(3) 경력

- 삼일회계법인 공인회계사
- 한국회계기준원 상임위원 및 원장, 국제회계기준위원회 위원
- 現) KB손해보험 사외이사, 국민대학교 경영대학 명예교수

(4) 사외이사 경력

- 당사 사외이사 : 2021년 3월 ~ 2024년 2월 현재

나) 후보 제안자

(1) 후보제안자 인적사항

감사위원후보추천위원회 전원

(2) 후보자와의 관계

감사위원후보추천위원회는 회사의 감사위원회 위원을 추천하기 위한 이사회 산하 위원회로서 회사 공식기구입니다.

다) 후보자 추천 사유

(1) 후보제안자 추천이유

후보자 서정우는 국제회계기준위원회 위원을 역임한 인사로서 재무, 회계 등 금융회사의 경영에 대해서 전문지식을 충분히 갖고 있습니다.

동 후보자는 자격 기준 확인결과 법규에서 규정하는 자격 기준을 모두 충족하며 회사와 거래관계 부분에서도 투명하여 독립성이나 직무 공정성을 해치지 않을 것으로 사료되며, 금융 전반 특히 손해보험에 대한 다양한 경험과 전문 지식을 토대로 독립적인 감독 기능을 충실히 수행할 수 있을 것으로 판단되어 감사위원회 위원 후보로 추천하였습니다.

(2) 후보자 추천경로

동 후보자는 감사위원회 위원 후보로 재선임되는 후보로서, 2023년 재선임을 위해 사외이사 후보자로서의 적격여부 등을 2023년 제1차 사외이사후보추천위원회에서 심도 있게 심의하였고 이후 2023년 제1차 감사위원후보추천위원회에서 감사위원회 위원 자격요건에 대하여 다시 자격 검증을 한 후 최종 후보자로 추천하였습니다.

라) 자격충족 여부

(1) 소극적 요건

(가) 관련법령

「금융회사의 지배구조에 관한 법률」 제5조 제1항 및 동법 제6조 제1항

(나) 평가

감사위원 후보로서 관련법령에서 정하는 자격요건을 모두 충족하고 있습니다.

(2) 금융회사가 정한 자격요건

당사는 감사위원회규정 제8조에 따라 관련 법령에서 정한 자격요건의 충족 여부를 검증함과

동시에 금융, 경제, 경영, 회계 및 법률 등 관련 분야의 충분한 실무경험과 지식을 보유한 인물로 감사위원회를 구성하기 위해 노력하고 있으며 동 후보자는 요건을 충족하고 있습니다.

(3) 본인 소명

2023년 3월 정기주주총회에서 선임된 후보자는 신상 관련 서류들과 전문성 등을 확인하기 위한 서류를 회사에 제출하였으며 해당 후보자가 대내외 법규에서 정하고 있는 자격 기준을 모두 충족하고 있다는 확인서도 회사에 제출하였습니다. 이를 통해 KB손해보험 감사위원회 위원으로서의 자격요건을 갖추었음을 소명한 것으로 판단됩니다.

마) 감사위원후보추천위원회 검토 및 의결결과

2023년 감사위원후보추천위원회는 제출된 서류를 기반으로 후보자의 자격요건을 검증하였으며 2023년 제1차 위원회에서 동 후보자의 임기를 1년 연장하는 것으로 추천하였습니다.

▣ 이재덕 사외이사인 감사위원회 위원 후보

가) 후보자 인적사항

(1) 출생연도 : 1964년

(2) 출신학교

- 충주고
- 서울시립대 도시행정학 학사

(3) 경력

- 삼성화재해상보험 경영혁신팀장 상무, 삼성화재해상보험 경영지원실 자문역
- 에이원심사손해사정 상임고문
- 現) KB손해보험 사외이사

(4) 사외이사 경력

- 당사 사외이사 : 2021년 3월 ~ 2024년 2월 현재

나) 후보 제안자

(1) 후보제안자 인적사항

감사위원후보추천위원회 전원

(2) 후보자와의 관계

감사위원후보추천위원회는 회사의 감사위원회 위원을 추천하기 위한 이사회 산하 위원회로서 회사 공식기구입니다.

다) 후보자 추천 사유

(1) 후보제안자 추천이유

후보자 이재덕은 손해보험회사 임원으로 재임한 인사로서 경제, 경영 등 금융회사의 경영에 대해서 전문지식 및 실무지식을 충분히 갖고 있습니다.

동 후보자는 자격 기준 확인결과 법규에서 규정하는 자격 기준을 모두 충족하며 회사와 거래 관계 부분에서도 투명하여 독립성이나 직무 공정성을 해치지 않을 것으로 사료되며, 금융회사의 법규준수와 소비자 보호활동 등에 대한 다양한 경험과 전문 지식을 토대로 독립적인 감독 기능을 충실히 수행할 수 있을 것으로 판단되어 감사위원회 위원 후보로 추천하였습니다.

(2) 후보자 추천경로

동 후보자는 감사위원회 위원 후보로 재선임되는 후보로서, 2023년 재선임을 위해 사외이사 후보자로서의 적격여부 등을 2023년 제1차 사외이사후보추천위원회에서 심도 있게 심의하였고 이후 2023년 제1차 감사위원후보추천위원회에서 감사위원회 위원 자격요건에 대하여 다시 자격 검증을 한 후 최종 후보자로 추천하였습니다.

라) 자격충족 여부

(1) 소극적 요건

(가) 관련법령

「금융회사의 지배구조에 관한 법률」 제5조 제1항 및 동법 제6조 제1항

(나) 평가

감사위원 후보로서 관련법령에서 정하는 자격요건을 모두 충족하고 있습니다.

(2) 금융회사가 정한 자격요건

당사는 감사위원회규정 제8조에 따라 관련 법령에서 정한 자격요건의 충족 여부를 검증함과 동시에 금융, 경제, 경영, 회계 및 법률 등 관련 분야의 충분한 실무경험과 지식을 보유한 인물로 감사위원회를 구성하기 위해 노력하고 있으며 동 후보자는 요건을 충족하고 있습니다.

(3) 본인 소명

2023년 3월 정기주주총회에서 선임된 후보자는 신상 관련 서류들과 전문성 등을 확인하기 위한 서류를 회사에 제출하였으며 해당 후보자가 대내외 법규에서 정하고 있는 자격 기준을 모두 충족하고 있다는 확인서도 회사에 제출하였습니다. 이를 통해 KB손해보험 감사위원회 위원으로서의 자격요건을 갖추었음을 소명한 것으로 판단됩니다.

마) 감사위원후보추천위원회 검토 및 의결결과

2023년 감사위원후보추천위원회는 제출된 서류를 기반으로 후보자의 자격요건을 검증하였으

며 2023년 제1차 위원회에서 동 후보자의 임기를 1년 연장하는 것으로 추천하였습니다.

▣ 윤동춘 사외이사인 감사위원회 위원 후보

가) 후보자 인적사항

(1) 출생연도 : 1961년

(2) 출신학교

- 서라벌고
- 동국대학교
- 한양대학교 대학원

(3) 경력

- 경찰청 경무담당관, 서울청 강서경찰서장
- 서울경찰청 경무부장, 경찰관리관(경무관)
- 경상북도경찰청장, 경찰청 보안국장(치안감)
- 現) KB손해보험 사외이사

(4) 사외이사 경력

- 당사 사외이사 : 2022년 3월 ~ 2024년 2월 현재

나) 후보 제안자

(1) 후보제안자 인적사항

감사위원후보추천위원회 전원

(2) 후보자와의 관계

감사위원후보추천위원회는 회사의 감사위원회 위원을 추천하기 위한 이사회 산하 위원회로서 회사 공식기구입니다.

다) 후보자 추천 사유

(1) 후보제안자 추천이유

후보자 윤동춘은 경찰청, 경찰서장, 경찰청장 등을 거친 공직 경험이 풍부한 행정 전문가로, 해당 분야의 경험과 법학 지식 등을 바탕으로 법규준수, 내부통제 등 금융회사의 경영에 대해서 전문지식 및 실무지식을 충분히 갖고 있습니다.

동 후보자는 자격 기준 확인결과 법규에서 규정하는 자격 기준을 모두 충족하며 회사와 거래 관계 부분에서도 투명하여 독립성이나 직무 공정성을 해치지 않을 것으로 사료되며, 금융회사의 법규준수와 소비자 보호활동 등에 대한 다양한 경험과 전문 지식을 토대로 독립적인 감독 기능을 충실히 수행할 수 있을 것으로 판단되어 감사위원회 위원 후보로 추천하였습니다.

(2) 후보자 추천경로

동 후보자는 감사위원회 위원 후보로 재선임되는 후보로서, 2023년 재선임을 위해 사외이사 후보자로서의 적격여부 등을 2023년 제1차 사외이사후보추천위원회에서 심도 있게 심의하였고 이후 2023년 제1차 감사위원후보추천위원회에서 감사위원회 위원 자격요건에 대하여 다시 자격 검증을 한 후 최종 후보자로 추천하였습니다.

라) 자격충족 여부

(1) 소극적 요건

(가) 관련법령

「금융회사의 지배구조에 관한 법률」 제5조 제1항 및 동법 제6조 제1항

(나) 평가

감사위원 후보로서 관련법령에서 정하는 자격요건을 모두 충족하고 있습니다.

(2) 금융회사가 정한 자격요건

당사는 감사위원회규정 제8조에 따라 관련 법령에서 정한 자격요건의 충족 여부를 검증함과 동시에 금융, 경제, 경영, 회계 및 법률 등 관련 분야의 충분한 실무경험과 지식을 보유한 인물로 감사위원회를 구성하기 위해 노력하고 있으며 동 후보자는 요건을 충족하고 있습니다.

(3) 본인 소명

2023년 3월 정기주주총회에서 선임된 후보자는 신상 관련 서류들과 전문성 등을 확인하기 위한 서류를 회사에 제출하였으며 해당 후보자가 대내외 법규에서 정하고 있는 자격 기준을 모두 충족하고 있다는 확인서도 회사에 제출하였습니다. 이를 통해 KB손해보험 감사위원회 위원으로서의 자격요건을 갖추었음을 소명한 것으로 판단됩니다.

마) 감사위원후보추천위원회 검토 및 의결결과

2023년 감사위원후보추천위원회는 제출된 서류를 기반으로 후보자의 자격요건을 검증하였으며 2023년 제1차 위원회에서 동 후보자의 임기를 1년 연장하는 것으로 추천하였습니다.

4) 사외이사 후보

▣ 서정우 사외이사 후보

가) 후보자 인적사항

(1) 출생연도 : 1955년

(2) 출신학교

- 중앙고
- 서울대 지리학 학사
- 서울대 대학원 경영학 석사
- 일리노이주립대 대학원 경영학 박사

(3) 경력

- 국민대학교 경영대학 교수
- 삼일회계법인 공인회계사
- 한국회계기준원 상임위원 및 원장, 국제회계기준위원회 위원
- 現) KB손해보험 사외이사, 국민대학교 경영대학 명예교수

(4) 사외이사 경력

- 근무기간 : 2021년 3월 ~ 2024년 2월 현재
- 이사회 참석횟수 : 16회중 16회 참석(2023년 기준 참석률 100%)
- 이사회 내 위원회 참석횟수
 - 감사위원회 : 18회중 18회 참석 (2023년 기준 참석률 100%)
 - 리스크관리위원회 : 11회중 11회 참석 (2023년 기준 참석률 100%)
 - 대표이사후보추천위원회 : 2회중 2회 참석 (2023년 기준 참석률 100%)
 - 사외이사후보추천위원회 : 1회중 1회 참석 (2023년 기준 참석률 100%)
 - 감사위원후보추천위원회 : 3회중 3회 참석 (2023년 기준 참석률 100%)
- 주요실적 : 이사회 결의를 통한 제65기 재무제표 및 영업보고서, 2022년 자체위험 및 지급여력평가(안), 이사 등과 회사 간의 거래(안) 승인, 2024년 경영계획 승인, 2023년 12월 대표이사후보추천위원회 대표이사 후보자 추천의 건 승인 및 이사회 의결을 통한 주주총회에 상정할 이사 · 대표이사 선임(안) 승인 등

나) 후보 제안자

(1) 후보제안자 인적사항 : 사외이사후보추천위원회 (최초 후보 제안자 : 외부 전문기관)

(2) 후보자와의 관계 : 특이사항 없음

다) 후보자 추천 사유

(1) 후보제안자 추천이유

후보자 서정우는 경영학 교수로 회계학 및 재무관련 전문성을 가진 인사로, 특히 국제회계기준위원회 위원으로 활동하며 국제 회계기준에 깊은 학식을 갖추고 있으며, 해당 분야의 경험을 바탕으로 경영진을 견제 및 감독하고 합리적인 의사결정을 하는 등 회사가 안정적인 지배구조를 유지하고 이사회의 역할을 충실히 하는 데 기여할 것으로 판단되어 추천하였습니다.

동 후보자의 자격 기준 확인결과 법규에서 규정하는 자격 기준을 모두 충족하며 회사와 거래

관계 부분에서도 투명하여 독립성이나 직무 공정성을 해치지 않을 것으로 사료되고 또한 그동안의 경험을 토대로 독립적인 감독 기능을 충실히 수행할 수 있을 것으로 판단되어 사외이사 후보로 추천하였습니다.

(2) 후보자 추천경로

후보자는 재선임되는 사외이사 후보로서 이사회 및 이사회 내 위원회의 활동내역, 전문성, 윤리성 등을 검토한 후 2023년 3월 개최된 제1차 사외이사후보추천위원회에서 최종 사외이사후보로 추천하였습니다.

라) 금융회사등과 관계

- ① 금융회사 및 계열회사와의 관계 : 해당사항 없음
- ② 대주주와의 관계 : 해당사항 없음
- ③ 임원과의 관계 : 해당사항 없음

마) 자격충족 여부 및 근거

(1) 소극적 요건

(가) 관련법령

「금융회사의 지배구조에 관한 법률」 제5조 제1항 및 동법 제6조 제1항

(나) 평가

후보자는 KB손해보험 사외이사 후보로서 관련법령에서 정한 자격요건을 모두 충족하고 있습니다.

(2) 금융회사가 정한 자격요건

당사는 사외이사후보추천위원회규정 제9조의2에 따라 관련 법령에서 정한 자격요건의 충족 여부를 검증함과 동시에 금융, 경제, 경영, 회계 및 법률 등 관련 분야의 충분한 실무경험과 지식을 보유한 인물로 사외이사를 구성하기 위해 노력하고 있으며 동 후보자는 당사 사외이사로서의 요건을 충족하고 있습니다.

(3) 적극적 자격 충족여부

(가) 전문성

후보자는 재무, 회계 전문가로서 당사의 정관 제29조의2 제2항에서 요구하는 다양한 경험과 경력을 보유하고 있습니다.

(나) 직무공정성

당사는 관련 법령에서 정한 사외이사 후보자의 직무 공정성 자격요건 충족 여부를 자세히 검토하였으며, 서정우 사외이사 후보자는 회사와 거래 관계가 없고 또한 사외이사 선임 후 특정 이해관계에 얽매이지 않고 전체 주주 및 고객의 이익을 위해 공정하게 직무를 수행해 온 바, 사외이사로 연임하는 것이 적합할 것으로 판단하였습니다.

(다) 윤리성, 책임성

당사의 정관 제29조의2 제1항에서 요구하는 사외이사 후보자의 윤리성 및 책임성 자격요건 충족 여부를 자세히 검토하였으며, 서정우 사외이사 후보자는 재무, 회계에 대한 풍부한 경

험을 바탕으로 이사회, 소속 위원회 의안에 대해 사외이사의 책임을 다하여 온 바, 향후 사외이사로 연임하는 것이 적합하다고 판단하였습니다.

(라) 충실성

당사의 이사회규정 제3조 제6항에서 요구하는 사외이사 충실성 자격요건 충족 여부를 자세히 검토하였으며, 서정우 사외이사 후보자는 사외이사로서의 직무를 충실히 수행하는데 필요한 충분한 시간과 노력을 할애한 바, 앞으로도 성실하게 참여하여 적극적으로 의견을 개진할 것으로 판단하였습니다.

(4) 본인 소명

2021년 3월 정기주주총회에서 신규 선임된 후보자는 사외이사 후보자로서 자격요건을 갖추었음을 소명하였습니다. 당사 사외이사후보추천위원회는 이를 기반으로 후보자의 자격요건을 검증하였으며 2023년 제1차 사외이사후보추천위원회에서 사외이사 재선임에 대한 추천결의를 하였습니다.

바) 사외이사후보추천위원회 검토 및 의결결과

서정우 사외이사 후보자에 대한 사외이사 후보 추천을 위해 2023년 제1차 사외이사후보추천위원회를 개최하였습니다. 위원회에서는 관련 법규 등에서 정하는 소극적 요건 및 적극적 요건에 대한 결격사유가 없음을 확인하였고, 또한 동 후보자가 소명한 정보 등을 바탕으로 당사에서 정하는 사외이사 자격 기준에 부합하는지를 심사하고 심도 있는 논의를 하였습니다.

사외이사 후보 추천은 재적 위원 과반수의 의결로 결의되며 해당 안건은 재적 위원 전원의 찬성으로 가결되었습니다.

사) 사외이사 재임여부 및 평가결과

2023년 정기 주주총회에서 서정우 이사는 임기 1년으로 재선임 되었습니다. 동 후보자는 2023년 3월 추천 당시 ‘감사위원회, 리스크관리위원회, 대표이사후보추천위원회, 사외이사후보추천위원회, 감사위원후보추천위원회’ 위원으로도 성실하게 업무를 수행해 왔으며 평가 결과가 당사 사외이사로서 적합하다는 평가를 받았습니다.

아) 자격요건 검토보고서

재선임 사외이사에 대한 자격요건 검토보고서는 2023년 제 1차 사외이사후보추천위원회의 심의내용을 담고 있습니다.

첨부 2. 사외이사 후보추천에 대한 검토

사외이사후보추천위원회규정 제9조의2(사외이사후보의 추천) 제3항에 의거, 서정우 사외이사 후보추천에 대한 검토결과를 아래와 같이 보고함

1. 검토사항

- ◇ 직무수행에 필요한 실무경험 및 전문지식 보유
 - 재무/회계 분야에서의 경험이 풍부한 전문가로서, 경영진을 견제 및 감독하고 지원하는 역할을 수행할 전문성을 확보한 인사임
- ◇ 직무수행의 공정성
 - 특정 이해관계에 얽매이지 않고 전체 주주, 고객 등 이해관계자의 이익을 위해 공정하게 직무를 수행함
- ◇ 윤리의식과 책임성
 - 이사회, 감사위원회, 리스크관리위원회, 사외이사후보추천위원회, 감사위원후보추천위원회, 대표이사후보추천위원회에서 소관업무를 우수하게 수행하였고, 윤리의식에 기반하여 의사결정에 참여함
- ◇ 직무수행의 충실성
 - 회의에 충실히 참여하며 올바른 의사결정이 이루어지도록 의견을 개진함

2. 검토결과

위 후보자는 재무/회계 분야에 경험이 풍부한 전문가로, 책임감 및 윤리의식을 바탕으로 회사 및 주주 등 이해관계자의 관점에서 합리적인 의사결정에 참여해온 바, 연임 사외이사로 추천함

▣ 이재덕 사외이사 후보

가) 후보자 인적사항

(1) 출생연도 : 1964년

(2) 출신학교

- 충주고
- 서울시립대 도시행정학 학사

(3) 경력

- 삼성화재해상보험 경영혁신팀장 상무, 삼성화재해상보험 경영지원실 자문역
- 에이원심사손해사정 상임고문
- 現) KB손해보험 사외이사

(4) 사외이사 경력

- 근무기간 : 2021년 3월 ~ 2024년 2월 현재
- 이사회 참석횟수 : 16회중 16회 참석(2023년 기준 참석률 100%)
- 이사회 내 위원회 참석횟수
 - 감사위원회 : 18회중 18회 참석 (2023년 기준 참석률 100%)
 - 리스크관리위원회 : 11회중 11회 참석 (2023년 기준 참석률 100%)
 - 보상위원회 : 6회중 6회 참석 (2023년 기준 참석률 100%)
 - 대표이사후보추천위원회 : 2회중 2회 참석 (2023년 기준 참석률 100%)

- 사외이사후보추천위원회 : 4회중 4회 참석 (2023년 기준 참석률 100%)
- 감사위원후보추천위원회 : 3회중 3회 참석 (2023년 기준 참석률 100%)
- 주요실적 : 이사회 결의를 통한 제65기 재무제표 및 영업보고서, 2022년 자체위험 및 지급여력평가(안), 이사 등과 회사 간의 거래(안) 승인, 2024년 경영계획 승인, 2023년 12월 대표이사후보추천위원회 대표이사 후보자 추천의 건 승인 및 이사회 의결을 통한 주주총회에 상정할 이사 · 대표이사 선임(안) 승인 등

나) 후보 제안자

- (1) 후보제안자 인적사항 : 사외이사후보추천위원회 (최초 후보 제안자 : 외부 전문기관)
- (2) 후보자와의 관계 : 특이사항 없음

다) 후보자 추천 사유

(1) 후보제안자 추천이유

후보자 이재덕은 금융경영 특히 손해보험에 대한 풍부한 식견과 다양한 경력을 갖춘 인사로, 해당 분야의 경험을 바탕으로 경영진을 견제 및 감독하고 합리적인 의사결정을 하는 등 회사가 안정적인 지배구조를 유지하고 이사회의 역할을 충실히 하는 데 기여할 것으로 판단되어 추천하였습니다.

동 후보자의 자격 기준 확인결과 법규에서 규정하는 자격 기준을 모두 충족하며 회사와 거래관계 부분에서도 투명하여 독립성이나 직무 공정성을 해치지 않을 것으로 사료되고 또한 그동안의 경험을 토대로 독립적인 감독 기능을 충실히 수행할 수 있을 것으로 판단되어 사외이사 후보로 추천하였습니다.

(2) 후보자 추천경로

후보자는 재선임되는 사외이사 후보로서 이사회 및 이사회 내 위원회의 활동내역, 전문성, 윤리성 등을 검토한 후 2023년 3월 개최된 제1차 사외이사후보추천위원회에서 최종 사외이사후보로 추천하였습니다.

라) 금융회사등과 관계

- ① 금융회사 및 계열회사와의 관계 : 해당사항 없음
- ② 대주주와의 관계 : 해당사항 없음
- ③ 임원과의 관계 : 해당사항 없음

마) 자격충족 여부 및 근거

(1) 소극적 요건

(가) 관련법령

「금융회사의 지배구조에 관한 법률」 제5조 제1항 및 동법 제6조 제1항

(나) 평가

후보자는 KB손해보험 사외이사 후보로서 관련법령에서 정한 자격요건을 모두 충족하고 있습니다.

(2) 금융회사가 정한 자격요건

당사는 사외이사후보추천위원회규정 제9조의2에 따라 관련 법령에서 정한 자격요건의 충족 여부를 검증함과 동시에 금융, 경제, 경영, 회계 및 법률 등 관련 분야의 충분한 실무경험과 지식을 보유한 인물로 사외이사를 구성하기 위해 노력하고 있으며 동 후보자는 당사 사외이사로서의 요건을 충족하고 있습니다.

(3) 적극적 자격 충족여부

(가) 전문성

후보자는 보험 경영 전문가로서 당사의 정관 제29조의2 제2항에서 요구하는 다양한 경험과 경력을 보유하고 있어, 회사 경영에 직접적이고 실질적인 조언을 할 전문성의 요건을 충족하고 있습니다.

(나) 직무공정성

당사는 관련 법령에서 정한 사외이사 후보자의 직무 공정성 자격요건 충족 여부를 자세히 검토하였으며, 이재덕 사외이사 후보자는 회사와 거래 관계가 없고 또한 사외이사 선임 후 특정 이해관계에 얽매이지 않고 전체 주주 및 고객의 이익을 위해 공정하게 직무를 수행해 온 바, 연임 사외이사로 적합할 것으로 판단하였습니다.

(다) 윤리성, 책임성

당사의 정관 제29조의2 제1항에서 요구하는 사외이사 후보자의 윤리성 및 책임성 자격요건 충족 여부를 자세히 검토하였으며, 이재덕 사외이사 후보자는 보험 경영에 대한 풍부한 경험을 바탕으로 이사회, 소속 위원회 의안에 대해 사외이사의 책임을 다하여 온 바, 향후 사외이사로 연임하는 것이 적합하다고 판단하였습니다.

(라) 충실성

당사의 이사회규정 제3조 제6항에서 요구하는 사외이사 충실성 자격요건 충족 여부를 자세히 검토하였으며, 이재덕 사외이사 후보자는 사외이사로서의 직무를 충실히 수행하는데 필요한 충분한 시간과 노력을 할애한 바, 앞으로도 성실하게 참여하여 적극적으로 의견을 개진할 것으로 판단하였습니다.

(4) 본인 소명

2023년 3월 정기주주총회에서 신규 선임된 후보자는 사외이사 후보자로서 자격요건을 갖추었음을 소명하였습니다. 당사 사외이사후보추천위원회는 이를 기반으로 후보자의 자격요건을 검증하였으며 2023년 제1차 사외이사후보추천위원회에서 사외이사 재선임에 대한 추천결의를 하였습니다.

바) 사외이사후보추천위원회 검토 및 의결결과

이재덕 사외이사 후보자에 대한 사외이사 후보 추천을 위해 2023년 제1차 사외이사후보추천위

원회를 개최하였습니다. 위원회에서는 관련 법규 등에서 정하는 소극적 요건 및 적극적 요건에 대한 결격사유가 없음을 확인하였고, 또한 동 후보자가 소명한 정보 등을 바탕으로 당사에서 정하는 사외이사 자격 기준에 부합하는지를 심사하고 심도 있는 논의를 하였습니다.

사외이사 후보 추천은 재적 위원 과반수의 의결로 결의되며 해당 안건은 재적 위원 전원의 찬성으로 가결되었습니다.

사) 사외이사 재임여부 및 평가결과

2023년 정기 주주총회에서 이재덕 이사는 임기 1년으로 재선임 되었습니다. 동 후보자는 2023년 3월 추천 당시 ‘감사위원회, 리스크관리위원회, 대표이사후보추천위원회, 감사위원후보추천위원회’ 위원으로도 성실하게 업무를 수행해 왔으며 평가 결과가 당사 사외이사로서 적합하다는 평가를 받았습니다.

아) 자격요건 검토보고서

재선임 사외이사에 대한 자격요건 검토보고서는 2023년 제1차 사외이사후보추천위원회의 심의내용을 담고 있습니다.

첨부 2. 사외이사 후보추천에 대한 검토

사외이사후보추천위원회규정 제9조의2(사외이사후보의 추천) 제3항에 의거, 이재덕 사외이사 후보추천에 대한 검토결과를 아래와 같이 보고함

1. 검토사항

- ◇ 직무수행에 필요한 실무경험 및 전문지식 보유
 - 보험 경영 분야에서의 경험이 풍부한 전문가로서, 경영진을 견제 및 감독하고 지원하는 역할을 수행할 전문성을 확보한 인사임
- ◇ 직무수행의 공정성
 - 특정 이해관계에 얽매이지 않고 전체 주주, 고객 등 이해관계자의 이익을 위해 공정하게 직무를 수행함
- ◇ 윤리의식과 책임성
 - 이사회, 감사위원회, 리스크관리위원회, 감사위원후보추천위원회, 대표이사후보추천위원회에서 소관업무를 우수하게 수행하였고, 윤리의식에 기반하여 의사결정에 참여함
- ◇ 직무수행의 충실성
 - 회의에 충실히 참여하며 올바른 의사결정이 이루어지도록 의견을 개진함

2. 검토결과

위 후보자는 보험 경영 분야에 경험이 풍부한 전문가로, 책임감 및 윤리의식을 바탕으로 회사 및 주주 등 이해관계자의 관점에서 합리적인 의사결정에 참여해온 바, 연임 사외이사로 추천함

▣ 윤동춘 사외이사 후보

가) 후보자 인적사항

(1) 출생연도 : 1961년

(2) 출신학교

- 서라벌고
- 동국대학교 국어국문학과 학사
- 한양대학교 대학원 법학과 석사

(3) 경력

- 경찰청 경무담당관
- 서울경찰청 경찰관리관, 경무부장(경무관)
- 경찰청 보안국장, 경상북도경찰청장(치안감)
- 現) KB손해보험 사외이사

(4) 사외이사 경력

- 당사 사외이사 : 2022년 3월 ~ 2024년 2월 현재
- 이사회 참석횟수 : 16회중 16회 참석(2023년 기준 참석률 100%)
- 이사회 내 위원회 참석횟수
 - 감사위원회 : 18회중 18회 참석 (2023년 기준 참석률 100%)
 - 리스크관리위원회 : 11회중 11회 참석 (2023년 기준 참석률 100%)
 - 보상위원회 : 2회중 2회 참석 (2023년 기준 참석률 100%)
 - 대표이사후보추천위원회 : 2회중 2회 참석 (2023년 기준 참석률 100%)
 - 사외이사후보추천위원회 : 4회중 4회 참석 (2023년 기준 참석률 100%)
 - 감사위원후보추천위원회 : 3회중 3회 참석 (2023년 기준 참석률 100%)
- 주요실적 : 이사회 결의를 통한 제65기 재무제표 및 영업보고서, 2022년 자체위험 및 지급여력평가(안), 이사 등과 회사 간의 거래(안) 승인, 2024년 경영계획 승인, 2023년 12월 대표이사후보추천위원회 대표이사 후보자 추천의 건 승인 및 이사회 의결을 통한 주주총회에 상정할 이사 · 대표이사 선임(안) 승인 등

나) 후보 제안자

(1) 후보제안자 인적사항 : 사외이사후보추천위원회 (최초 후보 제안자 : 외부 전문기관)

(2) 후보자와의 관계 : 특이사항 없음

다) 후보자 추천 사유

(1) 후보제안자 추천이유

후보자 윤동춘은 경찰 공직자로 오랜 기간 근무하며 다양한 경험과 노하우를 갖춘 행정·공직 경험이 풍부한 행정 전문가로, 해당 분야의 경험을 바탕으로 경영진을 견제 및 감독하고 합리적인 의사결정을 하는 등 회사가 안정적인 지배구조를 유지하고 이사회의 역할을 충실히 하는 데 기여할 것으로 판단되어 추천하였습니다.

동 후보자의 자격 기준 확인결과 법규에서 규정하는 자격 기준을 모두 충족하며 회사와 거래관계 부분에서도 투명하여 독립성이나 직무 공정성을 해치지 않을 것으로 사료되고 또한 그동안의 경험을 토대로 독립적인 감독 기능을 충실히 수행할 수 있을 것으로 판단되어 사

외이사 후보로 추천하였습니다.

(2) 후보자 추천경로

후보자는 재선임되는 사외이사 후보로서 이사회 및 이사회 내 위원회의 활동내역, 전문성, 윤리성 등을 검토한 후 2023년 3월 개최된 제1차 사외이사후보추천위원회에서 최종 사외이사후보로 추천하였습니다.

라) 금융회사등과 관계

- ① 금융회사 및 계열회사와의 관계 : 해당사항 없음
- ② 대주주와의 관계 : 해당사항 없음
- ③ 임원과의 관계 : 해당사항 없음

마) 자격충족 여부 및 근거

(1) 소극적 요건

(가) 관련법령

「금융회사의 지배구조에 관한 법률」 제5조 제1항 및 동법 제6조 제1항

(나) 평가

후보자는 KB손해보험 사외이사 후보로서 관련법령에서 정한 자격요건을 모두 충족하고 있습니다.

(2) 금융회사가 정한 자격요건

당사는 사외이사후보추천위원회규정 제9조의2에 따라 관련 법령에서 정한 자격요건의 충족 여부를 검증함과 동시에 금융, 경제, 경영, 회계 및 법률 등 관련 분야의 충분한 실무경험과 지식을 보유한 인물로 사외이사를 구성하기 위해 노력하고 있으며 동 후보자는 당사 사외이사로서의 요건을 충족하고 있습니다.

(3) 적극적 자격 충족여부

(가) 전문성

후보자는 법률 · 행정 전문가로서 당사의 정관 제29조의2 제2항에서 요구하는 다양한 경험과 경력을 보유하고 있습니다.

(나) 직무공정성

당사는 관련 법령에서 정한 사외이사 후보자의 직무 공정성 자격요건 충족 여부를 자세히 검토하였으며, 윤동춘 사외이사 후보자는 회사와 거래 관계가 없고 또한 사외이사 선임 후 특정 이해관계에 얽매이지 않고 전체 주주 및 고객의 이익을 위해 공정하게 직무를 수행할 것으로 판단하였습니다.

(다) 윤리성, 책임성

당사의 정관 제29조의2 제1항에서 요구하는 사외이사 후보자의 윤리성 및 책임성 자격요건 충족 여부를 자세히 검토하였으며, 윤동춘 사외이사 후보자는 행정에 대한 풍부한 경험을 바탕으로 이사회, 소속 위원회 의안에 대해 사외이사의 책임을 다할 것으로 판단하였습니

다.

(라) 충실성

당사의 이사회규정 제3조 제6항에서 요구하는 사외이사 충실성 자격요건 충족 여부를 자세히 검토하였으며, 윤동춘 사외이사 후보자는 사외이사로서의 직무를 충실히 수행하는데 필요한 충분한 시간과 노력을 할애해온 바 앞으로도 성실하게 이사회 활동에 참여하여 적극적으로 의견을 개진할 것으로 판단하였습니다.

(4) 본인 소명

2022년 3월 정기주주총회에서 신규 선임된 후보자는 사외이사 후보자로서 자격요건을 갖추었음을 소명하였습니다. 당사 사외이사후보추천위원회는 이를 기반으로 후보자의 자격요건을 검증하였으며 2023년 제 1차 사외이사후보추천위원회에서 사외이사 재선임에 대한 추천결의를 하였습니다.

바) 사외이사후보추천위원회 검토 및 의결결과

윤동춘 사외이사 후보자에 대한 사외이사 후보 추천을 위해 2023년 제 1차 사외이사후보추천위원회를 개최하였습니다. 위원회에서는 관련 법규 등에서 정하는 소극적 요건 및 적극적 요건에 대한 결격사유가 없음을 확인하였고, 또한 동 후보자가 소명한 정보 등을 바탕으로 당사에서 정하는 사외이사 자격 기준에 부합하는지를 심사하고 심도 있는 논의를 하였습니다. 사외이사 후보 추천은 재적 위원 과반수의 의결로 결의되며 해당 안건은 재적 위원 전원의 찬성으로 가결되었습니다.

사) 사외이사 재임여부 및 평가결과

2023년 정기 주주총회에서 윤동춘 이사는 임기 1년으로 재선임 되었습니다. 동 후보자는 2023년 3월 추천 당시 ‘감사위원회, 리스크관리위원회, 보상위원회, 대표이사후보추천위원회, 사외이사후보추천위원회, 감사위원후보추천위원회’ 위원으로도 성실하게 업무를 수행해 왔으며 평가 결과가 당사 사외이사로서 적합하다는 평가를 받았습니다.

아) 자격요건 검토보고서

재선임 사외이사에 대한 자격요건 검토보고서는 2023년 제 1차 사외이사후보추천위원회의 심의내용을 담고 있습니다.

첨부 2. 사외이사 후보추천에 대한 검토

사외이사후보추천위원회규정 제9조의2(사외이사후보의 추천) 제3항에 의거, 윤동춘 사외이사 후보추천에 대한 검토결과를 아래와 같이 보고함

1. 검토사항

◇ 직무수행에 필요한 실무경험 및 전문지식 보유

- 경찰분야 공직 경험이 풍부한 행정 전문가로서, 경영진을 견제 및 감독하고 지원하는 역할을 수행할 전문성을 확보한 인사임

◇ 직무수행의 공정성

- 특정 이해관계에 얽매이지 않고 전체 주주, 고객 등 이해관계자의 이익을 위해 공정하게 직무를 수행함

◇ 윤리의식과 책임성

- 이사회, 감사위원회, 리스크관리위원회, 보상위원회, 사외이사후보추천위원회, 감사위원후보추천위원회, 대표이사후보추천위원회에서 소관업무를 우수하게 수행하였고, 윤리의식에 기반하여 의사결정에 참여함

◇ 직무수행의 충실성

- 회의에 충실히 참여하며 올바른 의사결정이 이루어지도록 의견을 개진함

2. 검토결과

위 후보자는 행정 분야에 경험이 풍부한 전문가로, 책임감 및 윤리의식을 바탕으로 회사 및 주주 등 이해관계자의 관점에서 합리적인 의사결정에 참여해온 바, 연임 사외이사로 추천함

▣ 조재호 사외이사 후보

가) 후보자 인적사항

(1) 출생연도 : 1955년

(2) 출신학교

- 경기고
- 서울대학교 경영대학, 학사
- 펜실베니아대학교 와튼스쿨, 석사(MBA)
- 펜실베니아대학교 와튼스쿨, 박사(Ph.D)

(3) 경력

- 서울대학교 경영대학 교수
- 금융감독원 증권조사심의위원회 위원
- 금융위원회 금융발전심의회 자본시장분과 위원장
- SK텔레콤 사외이사('08.6월 ~ '14.3월), KB금융지주 사외이사('14.3월~'15.3월)
- 現) KB손해보험 사외이사, 서울대학교 경영대학 명예교수

(4) 사외이사 경력

- 당사 사외이사 : 2023년 3월 ~ 2024년 2월 현재

- 이사회 참석횟수 : 13회중 13회 참석(2023년 기준 참석률 100%)
- 이사회 내 위원회 참석횟수
 - 리스크관리위원회 : 9회중 9회 참석 (2023년 기준 참석률 100%)
 - 보상위원회 : 4회중 4회 참석 (2023년 기준 참석률 100%)
 - 대표이사후보추천위원회 : 2회중 2회 참석 (2023년 기준 참석률 100%)
 - 사외이사후보추천위원회 : 3회중 3회 참석 (2023년 기준 참석률 100%)
 - 감사위원후보추천위원회 : 2회중 2회 참석 (2023년 기준 참석률 100%)
- 주요실적 : 이사회 의결을 통한 2022년 자체위험 및 지급여력평가(안), 이사 등과 회사 간의 거래(안), 자회사 SPA체결(안), 자회사 발행 신주인수(안), 2024년 경영계획 승인, 2023년 12월 대표이사후보추천위원회 대표이사 후보자 추천의 건 승인 및 이사회 의결을 통한 주주총회에 상정할 이사 · 대표이사 선임(안) 승인 등

나) 후보 제안자

- (1) 후보제안자 인적사항 : 사외이사후보추천위원회 (최초 후보 제안자 : 외부 전문기관)
- (2) 후보자와의 관계 : 특이사항 없음

다) 후보자 추천 사유

(1) 후보제안자 추천이유

후보자 조재호는 서울대학교 경영학과 명예교수로 재직중으로, 회사가 빠른 경영환경 변화에 대응하고 견고한 성장을 지속할 수 있도록 합리적 의견을 개진할 수 있는 재무 · 금융 분야의 전문 인사입니다. 금융위원회, 금융감독원 및 한국거래소 등 다양한 정부 정책위원회 위원 활동과 민관협의체 자문활동으로 갖춘 다각적 시각을 통해 회사의 정책을 감독하여 이사회 역할에 기여할 수 있을 것이라고 판단되어 추천하였습니다.

동 후보자의 자격 기준 확인결과 법규에서 규정하는 자격 기준을 모두 충족하며 회사와 거래 관계 부분에서도 투명하여 독립성이나 직무 공정성을 해치지 않을 것으로 사료되고 또한 그동안의 경험을 토대로 독립적인 감독 기능을 충실히 수행할 수 있을 것으로 판단되어 사외이사 후보로 추천하였습니다.

(2) 후보자 추천경로

후보자는 신규선임되는 사외이사 후보로서 2023년 3월 개최된 제 1차 사외이사후보추천위원회에서 최종 사외이사후보로 추천하였습니다.

라) 금융회사등과 관계

- ① 금융회사 및 계열회사와의 관계 : 해당사항 없음
- ② 대주주와의 관계 : 해당사항 없음
- ③ 임원과의 관계 : 해당사항 없음

마) 자격충족 여부 및 근거

(1) 소극적 요건

(가) 관련법령

「금융회사의 지배구조에 관한 법률」 제5조 제1항 및 동법 제6조 제1항

(나) 평가

후보자는 KB손해보험 사외이사 후보로서 관련법령에서 정한 자격요건을 모두 충족하고 있습니다.

(2) 금융회사가 정한 자격요건

당사는 사외이사후보추천위원회규정 제9조의2에 따라 관련 법령에서 정한 자격요건의 충족 여부를 검증함과 동시에 금융, 경제, 경영, 회계 및 법률 등 관련 분야의 충분한 실무경험과 지식을 보유한 인물로 사외이사를 구성하기 위해 노력하고 있으며 동 후보자는 당사 사외이사로서의 요건을 충족하고 있습니다.

(3) 적극적 자격 충족여부

(가) 전문성

후보자는 재무 · 금융 전문가로서 당사의 정관 제29조의2 제2항에서 요구하는 다양한 경험과 경력을 보유하고 있습니다.

(나) 직무공정성

당사는 관련 법령에서 정한 사외이사 후보자의 직무 공정성 자격요건 충족 여부를 자세히 검토하였으며, 조재호 사외이사 후보자는 회사와 거래 관계가 없고 또한 사외이사 선임 후 특정 이해관계에 얽매이지 않고 전체 주주 및 고객의 이익을 위해 공정하게 직무를 수행할 것으로 판단하였습니다.

(다) 윤리성, 책임성

당사의 정관 제29조의2 제1항에서 요구하는 사외이사 후보자의 윤리성 및 책임성 자격요건 충족 여부를 자세히 검토하였으며, 조재호 사외이사 후보자는 재무 · 금융에 대한 풍부한 학식과 경험을 바탕으로 이사회, 소속 위원회 의안에 대해 사외이사의 책임을 다할 것으로 판단하였습니다.

(라) 충실성

당사의 이사회규정 제3조 제6항에서 요구하는 사외이사 충실성 자격요건 충족 여부를 자세히 검토하였으며, 조재호 사외이사 후보자는 사외이사로서의 직무를 충실히 수행하는데 필요한 충분한 시간과 노력을 할애할 것으로 판단하였습니다.

(4) 본인 소명

2023년 3월 정기주주총회에서 신규 선임된 후보자는 사외이사 후보자로서 자격요건을 갖추었음을 소명하였습니다. 당사 사외이사후보추천위원회는 이를 기반으로 후보자의 자격요건을 검증하였으며 2023년 제 1차 사외이사후보추천위원회에서 추천결의를 하였습니다.

바) 사외이사후보추천위원회 검토 및 의결결과

조재호 사외이사 후보자에 대한 사외이사 후보 추천을 위해 2023년 제 1차 사외이사후보추천위원회를 개최하였습니다. 위원회에서는 관련 법규 등에서 정하는 소극적 요건 및 적극적 요건에 대한 결격사유가 없음을 확인하였고, 또한 동 후보자가 소명한 정보 등을 바탕으로 당사에서 정하는 사외이사 자격 기준에 부합하는지를 심사하고 심도 있는 논의를 하였습니다. 사외이사 후보 추천은 재적 위원 과반수의 의결로 결의되며 해당 안건은 재적 위원 전원의 찬성으로 가결되었습니다.

첨부 2. 사외이사 후보추천에 대한 검토

사외이사후보추천위원회규정 제9조의2(사외이사후보의 추천) 제3항에 의거, 최정혜 사외이사 후보추천에 대한 검토결과를 아래와 같이 보고함

1. 검토사항

- ◇ 직무수행에 필요한 실무경험 및 전문지식 보유
 - 일반경영 및 디지털 관련 연구 경험이 풍부한 전문가로서, 경영진을 견제 및 감독하고 지원하는 역할을 수행할 전문성을 확보한 인사임
- ◇ 직무수행의 공정성
 - 특정 이해관계에 얽매이지 않고 전체 주주, 고객 등 이해관계자의 이익을 위해 공정하게 직무를 수행함
- ◇ 윤리의식과 책임성
 - 이사회, 리스크관리위원회, 사외이사후보추천위원회, 감사위원회후보추천위원회, 대표이사후보추천위원회에서 소관업무를 우수하게 수행하였고, 윤리의식에 기반하여 의사결정에 참여함
- ◇ 직무수행의 충실성
 - 회의에 충실히 참여하며 올바른 의사결정이 이루어지도록 의견을 개진함

2. 검토결과

위 후보자는 경영 분야에 경험이 풍부한 전문가로, 책임감 및 윤리의식을 바탕으로 회사 및 주주 등 이해관계자의 관점에서 합리적인 의사결정에 참여해온 바, 연임 사외이사로 추천함

사) 사외이사 재임여부 및 평가결과

조재호 사외이사 후보자는 2023년 정기 주주총회에서 신규 선임된 이사로서 해당 사항이 없습니다.

아) 자격요건 검토보고서

조재호 사외이사 후보자는 2023년 정기 주주총회에서 신규 선임된 이사로서 해당 사항이 없습니다.

자) 사외이사 후보군 관리현황

(1) 사외이사 후보군 관리 개요

KB손해보험은 금융회사의 지배구조에 관한 법률에 따라 사외이사후보추천위원회를 상설 위원회로 설치해 운영하고 있습니다. 또한, 동 위원회는 정관 제29조 2에 명시된 사외이사에 대한 자격요건인 전문성, 공정성, 윤리성, 충실성 항목에 부합하는 사외이사를 추천하고자

하는 원칙을 가지고 있습니다.

사외이사는 관련 법규 등에서 정하는 절차에 따라 선임하며, 사외이사 후보군 관리 활동에 대해 이사회에서 보고하도록 사외이사후보추천위원회규정에서 규정하고 있습니다.

(2) 후보군 관리 활동 내역

KB손해보험은 사외이사후보추천위원회 규정을 기반으로 사외이사 후보군을 관리하고 있으며, 후보군의 선정에 있어 외부자문기관의 추천 등을 활용하고 있습니다.

2023년 9월 26일에 개최된 제 3차 사외이사후보추천위원회에서 위원들의 논의를 통해 ‘사외이사후보추천위원회 운영(안)’을 결의, 사외이사 후보군을 확정하였습니다. 확정된 사외이사 후보군은 2023년 10월 20일 제 11차 이사회에 보고하였습니다.

2023년 12월 14일에 개최된 제 4차 사외이사후보추천위원회에서 위원들의 논의를 통해 ‘사외이사후보군 운영(안)’을 결의, 사외이사 후보군을 확정하였습니다. 확정된 사외이사 후보군은 2023년 12월 28일 제 16차 이사회에 보고하였습니다.

(3) 후보군 현황

KB손해보험은 금융업 및 보험업과 관련된 ‘보험, 금융경영, 재무/회계, 법률/규제 등 전문 분야별로 구분하여 후보군을 관리하고 있습니다.

2023년 말 기준 관리중인 사외이사 후보군 인원은 총 114명으로, 모두 외부기관을 통해 추천된 인사입니다. 사외이사 후보군 인원 상세는 아래 표를 참조하시기 바랍니다.

분야	보험	금융 경영	재무/ 회계	법률/ 규제	리스크 관리	HR	기타 ^{주)}	합계	추천경로
인원	17	19	21	13	18	9	17	114	외부기관 (Search Firm)

주) 기타 :소비자보호, 의료계(의사, 교수), IT 등

차) 임원후보추천위원회가 이사회에 사외이사 후보군 추천관련 보고한 내용

- 2023년 10월 20일 제 11차 이사회 : ‘사외이사후보추천위원회 운영결과 보고’
- 2023년 12월 28일 제 16차 이사회 : ‘사외이사후보군 운영결과 보고’

카) 사외이사 지원부서가 임원후보추천위원회에 후보군 관리 업무 관련 주기적으로 보고한 내용

사외이사후보추천위원회 규정 제13조에 따라 이사회사무국 업무를 맡고 있는 경영관리파트에서 사외이사후보추천위원회 지원업무를 수행하고 있습니다.

2023년 제1차 사외이사후보추천위원회에서 주주총회에 선임할 사외이사후보에 대한 검증과 추천업무를 수행하였고, 2023년 제2차 사외이사후보추천위원회에서는 사외이사후보추천위원회 위원장 선임의 건을 수행하였습니다.

5) 기타 금융회사가 정한 임원

- 해당 사항 없음

4. 사외이사 활동·보수 등

가. 사외이사 활동내역

1) 이사회 및 이사회 내 위원회 회의 일시, 안건내용

2. 이사회, 3. 임원후보추천위원회, 6. 감사위원회, 7. 위험관리위원회 및 보수체계 연차보고서 내 보상위원회 관련 내용 참조

2) 사외이사 개인별 이사회내 위원회 참석 및 찬성여부

[사외이사 서정우]

사외이사 서정우는 KB손해보험의 사외이사 업무를 수행하는 데 충분한 시간과 노력을 할애하기 위하여 최선의 노력을 다하였습니다. 2023년 개최된 총 16회의 이사회에 모두 16회 이사회에 참석하였고, 위원회에는 감사위원회 18회, 리스크관리위원회 11회, 대표이사 후보추천위원회 2회, 감사위원후보추천위원회 3회 모두, 사외이사후보추천위원회 위원이었던 제 1차 사외이사후보추천위원회까지 모두 참석하였습니다.

서정우 사외이사는 사전에 제공된 의안에 대해서도 충분히 검토한 후 전문적인 식견을 바탕으로 활발한 의견 개진 및 심의를 통해 주주가치 제고에 부합하는 의사결정을 하였습니다.

[사외이사 이재덕]

사외이사 이재덕은 KB손해보험의 사외이사 업무를 수행하는 데 충분한 시간과 노력을 할애하기 위하여 최선의 노력을 다하였습니다. 2023년 개최된 총 16회의 이사회에 모두 참석하였고, 위원회에는 감사위원회 18회, 리스크관리위원회 11회, 보상위원회 4회, 대표이사 후보추천위원회 2회, 사외이사후보추천위원회 3회, 감사위원후보추천위원회 3회 모두 참석하였습니다.

이재덕 사외이사는 사전에 제공된 의안에 대해서도 충분히 검토한 후 전문적인 식견을 바탕으로 활발한 의견 개진 및 심의를 통해 주주가치 제고에 부합하는 의사결정을 하였습니다.

[사외이사 윤동춘]

사외이사 윤동춘은 KB손해보험의 사외이사 업무를 수행하는 데 충분한 시간과 노력을 할애하기 위하여 최선의 노력을 다하였습니다. 2023년 개최된 총 16회의 이사회에 모두 참석하였고, 위원회에는 감사위원회 18회, 리스크관리위원회 11회, 대표이사후보추천위원회 2회, 사외이사후보추천위원회 4회, 감사위원후보추천위원회 3회 모두, 보상위원회 위원이었던 제 1차, 2차 보상위원회까지 모두 참석하였습니다.

윤동춘 사외이사는 사전에 제공된 의안에 대해서도 충분히 검토한 후 전문적인 식견을 바탕으로 활발한 의견 개진 및 심의를 통해 주주가치 제고에 부합하는 의사결정을 하였습니다.

[사외이사 조재호]

사외이사 조재호는 KB손해보험의 사외이사 업무를 수행하는 데 충분한 시간과 노력을 할애하기 위하여 최선의 노력을 다하였습니다. 2023년 정기주주총회에서 사외이사로 선임된 후 개최된 총 13회의 이사회에 모두 참석하였고, 리스크관리위원회 9 , 보상위원회 4, 대표이사후보추천위원회 2회, 사외이사후보추천위원회 3회, 감사위원후보추천위원회 2회에 모두 참석하였습니다.

조재호 사외이사는 사전에 제공된 의안에 대해서도 충분히 검토한 후 전문적인 식견을 바탕으로 활발한 의견 개진 및 심의를 통해 주주가치 제고에 부합하는 의사결정을 하였습니다.

3) 요약

구분 사외이사명	이사회		이사회 내 위원회											
			감사위원회		리스크관리위원회		보상위원회		대표이사후보추천위원회		사외이사후보추천위원회		감사위원후보추천위원회	
	개최	참여	개최	참여	개최	참여	개최	참여	개최	참여	개최	참여	개최	참여
서정우	16	16	18	18	11	11	-	-	2	2	1	1	3	3
이재덕	16	16	18	18	11	11	4	4	2	2	3	3	3	3
윤동춘	16	16	18	18	11	11	2	2	2	2	4	4	3	3
조재호	13	13	-	-	11	11	4	4	2	2	3	3	2	2

주) 위 요약표는 2023년 1월 1일 ~ 2023년 12월 31일 기준, 작성일 현재(2024.2월) 재임중인 사외이사만 작성

나. 임원배상책임보험 가입 현황

- 가입사 : 삼성화재
- 보험료 : 532,000,000원(과징금담보특약 포함)

- 보상한도 : 700억원(과징금담보특약 보상한도 100억원 별도)

다. 사외이사 교육연수

사외이사 성명	서정우	이재덕	윤동춘	조재호
교육연수 일시 및 내용	- 대상 : 신임 사외이사 - 일자 : 2021.4.9. - 내용 : 회사의 경영 현황/전략/新회계제도/지속가능금융 등			
사외이사별 참석여부(불참사유)	참석, 3H	참석, 3H	(선임前)	(선임前)
교육연수 일시 및 내용	- 대상 : 사외이사 전원 - 일자 : 2021.4.13. ~ 2021.4.19. [이사 개별보고] - 내용 : 2021년 1분기 경영실적에 따른 사업 추진 방향 논의			
사외이사별 참석여부(불참사유)	참석, 2H	참석, 2H	(선임前)	(선임前)
교육연수 일시 및 내용	- 대상 : 사외이사 전원 - 일자 : 2021.7.13. ~ 2021.7.19. [이사 개별보고] - 내용 : 2021년 상반기 경영실적에 따른 사업 추진 방향 논의			
사외이사별 참석여부(불참사유)	참석, 2H	참석, 2H	(선임前)	(선임前)
교육연수 일시 및 내용	- 대상 : 사외이사 전원 - 일자 : 2021.8.19. ~ 2021.8.25. [이사 개별보고] - 내용 : 마이데이터 사업 전략 및 금융소비자보호 규정 ·지속가능금융 관련 교육 및 논의			
사외이사별 참석여부(불참사유)	참석, 2H	참석, 2H	(선임前)	(선임前)
교육연수 일시 및 내용	- 대상 : 사외이사 전원 - 일자 : 2021.10.11. ~ 2021.10.18. [이사 개별보고] - 내용 : 2021년 3분기 경영실적에 따른 사업 추진 방향 논의			
사외이사별 참석여부(불참사유)	참석, 2H	참석, 2H	(선임前)	(선임前)
교육연수 일시 및 내용	- 대상 : 사외이사 전원 - 일자 : 2021.11.25. ~ 2021.11.30. [이사 개별보고] - 내용 : 2022년 경영계획 및 전략 교육 및 논의			
사외이사별 참석여부(불참사유)	참석, 2H	참석, 2H	(선임前)	(선임前)
교육연수 일시 및 내용	- 대상 : 사외이사 전원 - 일자 : 2021.3.24. ~ 2021.12.24. [이사 개별보고] - 내용 : 회사의 경영전략, 회계, 리스크관리, 지속가능금융			
사외이사별 참석여부(불참사유)	참석, 15H	참석, 15H	(선임前)	(선임前)
교육연수 일시 및 내용	- 대상 : 사외이사 전원 - 일자 : 2022.1.26. ~ 2022.2.3.[이사 개별보고] - 내용 : 2021년 경영실적에 따른 사업 추진 방향 및 전략 논의			
사외이사별	참석, 2H	참석, 2H	(선임前)	(선임前)

	참석여부(불참사유)				
교육연수 일시 및 내용	- 대상 : 사외이사 전원 - 일자 : 2022.2.22. ~ 2022.2.25.[이사 개별보고] - 내용 : 지속가능금융(가계대출 관리계획 및 산업안전보건관리 기본계획 등)				
	사외이사별 참석여부(불참사유)	참석, 2H	참석, 2H	(선임前)	(선임前)
교육연수 일시 및 내용	- 대상 : 신임 사외이사 - 일자 : 2022.4.9. - 내용 : 회사의 경영 현황/전략/新회계제도/지속가능금융 등				
	사외이사별 참석여부(불참사유)	(대상아님)	(대상아님)	참석, 4H	(대상아님)
교육연수 일시 및 내용	- 대상 : 사외이사 전원 - 일자 : 2022.3.28. ~ 2022.12.20. [이사 개별보고] - 내용 : 회사의 경영전략, 회계, 리스크관리, 지속가능금융				
	사외이사별 참석여부(불참사유)	참석, (20H, 20회)	참석 (20H, 20회)	참석 (22H, 22회)	(선임前)
교육연수 일시 및 내용 (경영 전략, 지속가능금융)	- 대상 : 사외이사 전원 - 일자 : 2023.1.31. ~ 2023.2.2.[이사 개별보고] - 내용 : 2022년 경영실적에 따른 사업 추진 방향 및 전략 논의, 지속가능금융(금융소비자보호실태 자율진단 결과 등)				
	사외이사별 참석여부(불참사유)	참석, 2H	참석, 2H	참석, 2H	(선임前)
교육연수 일시 및 내용 (지속가능금융)	- 대상 : 사외이사 전원 - 일자 : 2023.2.23. ~ 2022.2.27.[이사 개별보고] - 내용 : 지속가능금융(산업안전보건관리 기본계획 등)				
	사외이사별 참석여부(불참사유)	참석, 1H	참석, 1H	참석, 1H	(선임前)
교육연수 일시 및 내용 (경영 전략, 지속가능금융)	- 대상 : 신임 사외이사 - 일자 : 2023.4.5. - 내용 : 회사의 경영 현황/전략/新회계제도/지속가능금융 등				
	사외이사별 참석여부(불참사유)	(대상아님)	(대상아님)	(대상아님)	참석, 4H
교육연수 일시 및 내용	- 대상 : 사외이사 전원 - 일자 : 2023.3.15. ~ 2023.11.29.[이사 개별보고] - 내용 : 경영실적에 따른 사업 추진 방향 및 전략 논의, 지속가능금융				
	사외이사별 참석여부(불참사유)	참석, (12H, 9회)	참석 (12H, 9회)	참석 (9H, 6회)	참석 (12H, 9회)
교육연수 일시 및 내용 (경영 전략, 지속가능금융)	- 대상 : 감사위원 전원 - 일자 : 2023.2.13. ~ 2023.12.20.[이사 개별보고/집합교육] - 내용 : 2022년 경영실적에 따른 사업 추진 방향 및 전략 논의, 지속가능금융(금융소비자보호실태 자율진단 결과 등)				
	사외이사별 참석여부(불참사유)	참석, (16.5H, 11회)	참석 (15H, 12회)	참석 (14.5H, 12회)	(대상아님)
교육연수 일시 및 내용	- 대상 : 리스크관리위원 전원				

(리스크관리)		- 일자 : 2023.2.7. ~ 2023.12.11.[이사 개별보고] - 내용 : 리스크관리			
사외이사별 참석여부(불참사유)		참석 (8.3H, 8회)	참석 (5.2H, 8회)	참석 (3.3H, 8회)	참석 (6.2H, 6회)
교육연수 일시 및 내용 (지배구조 및 경영전문)		- 대상 : 참석희망 사외이사 - 일자 : 2023.6.20. ~ 2023.7.18. - 내용 : ‘금융회사 사외이사 프로그램’ [한국금융연수원] (금융회사의 지배구조 및 경영과 관련한 사외이사의 역할과 전문지식 등에 대한 이해 및 경영전문성 제고)			
사외이사별 참석여부(불참사유)		(대상 아님)	(대상 아님)	참석 (10H, 5회)	(대상 아님)
교육연수 일시 및 내용 (회계)		- 대상 : 감사위원 전원 - 일자 : 2023.11.10. - 내용 : 제 6회 KB금융그룹 감사위원회 세미나 (글로벌 기업의 이사회 및 감사위원회 동향, 회계부정의 발생과 조사절차, 내부회계관리제도의 이해와 감사위원회의 역할)			
사외이사별 참석여부(불참사유)		참석, 3H	참석, 3H	참석, 3H	(대상아님)
교육연수 일시 및 내용 (지속가능금융)		- 대상 : 이사진 전원 (사외이사 전원 포함) - 일자 : 2023.3.20. ~ 2023.12.13. - 내용 : 자금세탁방지 교육			
사외이사별 참석여부(불참사유)		참석 (6H, 6회)	참석 (6H, 6회)	참석 (6H, 6회)	참석 (6H, 6회)
누적 교육 시간		100.8시간	95.2시간	74.8시간	28.2시간

주) '24. 2월 현재 재직 이사만 작성함

라. 사외이사 자격요건 유지 여부

1) 사외이사 서정우

가) 소극적 자격요건

(1) 관련법령

「금융회사의 지배구조에 관한 법률」 제5조 제1항 및 동법 제6조 제1항

(2) 평가

서정우 사외이사는 KB손해보험 사외이사 후보로서 관련법령에서 정한 자격요건을 모두 충족하고 있습니다.

나) 적극적 자격요건

KB손해보험은 사외이사후보추천위원회규정에 따라 관련 법령에서 정한 소극적 자격 요건의 충족 여부를 검증함과 동시에 금융업 및 보험업과 관련된 ‘금융, 경영, 경제, 회계, 법률 등’ 관련 분야의 전문성과 충실하게 이사회 및 위원회 등에 시간을 할애할 수 있는 인물로 이사회를 구성하기 위해 노력하고 있으며 동 후보자는 요건을 충족하고 있습니다.

다) 요약

심사항목	충족여부	충족 이유
1. 소극적 자격요건		
가. 금융회사의 지배구조에 관한 법률 제5조 제1항	충족	해당사항 없음
나. 금융회사의 지배구조에 관한 법률 제6조 제1항	충족	해당사항 없음
2. 적극적 자격요건		
가. 전문성	충족	경력참조
나. 직무공정성	충족	회사와의 거래 없음
다. 윤리책임성	충족	평판 및 활동내역 고려
라. 충실성	충족	활동내역 고려

2) 사외이사 이재덕

가) 소극적 자격요건

(1) 관련법령

「금융회사의 지배구조에 관한 법률」 제5조 제1항 및 동법 제6조 제1항

(2) 평가

이재덕 사외이사는 KB손해보험 사외이사 후보로서 관련법령에서 정한 자격요건을 모두 충족하고 있습니다.

나) 적극적 자격요건

KB손해보험은 사외이사후보추천위원회규정에 따라 관련 법령에서 정한 소극적 자격 요건의 충족 여부를 검증함과 동시에 금융업 및 보험업과 관련된 ‘금융, 경영, 경제, 회계, 법률 등’ 관련 분야의 전문성과 충실하게 이사회 및 위원회 등에 시간을 할애할 수 있는 인물로 이사회를 구성하기 위해 노력하고 있으며 동 후보자는 요건을 충족하고 있습니다.

다) 요약

심사항목	충족여부	충족 이유
1. 소극적 자격요건		
가. 금융회사의 지배구조에 관한 법률 제5조 제1항	충족	해당사항 없음
나. 금융회사의 지배구조에 관한 법률 제6조 제1항	충족	해당사항 없음
2. 적극적 자격요건		
가. 전문성	충족	경력참조
나. 직무공정성	충족	회사와의 거래 없음
다. 윤리책임성	충족	평판 및 활동내역 고려
라. 충실성	충족	활동내역 고려

3) 사외이사 윤동춘

가) 소극적 자격요건

(1) 관련법령

「금융회사의 지배구조에 관한 법률」 제5조 제1항 및 동법 제6조 제1항

(2) 평가

윤동춘 사외이사는 KB손해보험 사외이사 후보로서 관련법령에서 정한 자격요건을 모두 충족하고 있습니다.

나) 적극적 자격요건

KB손해보험은 사외이사후보추천위원회규정에 따라 관련 법령에서 정한 소극적 자격 요건의 충족 여부를 검증함과 동시에 금융업 및 보험업과 관련된 ‘금융, 경영, 경제, 회계, 법률 등’ 관련 분야의 전문성과 충실하게 이사회 및 위원회 등에 시간을 할애할 수 있는 인물로 이사회를 구성하기 위해 노력하고 있으며 동 후보자는 요건을 충족하고 있습니다.

다) 요약

심사항목	충족여부	충족 이유
------	------	-------

1. 소극적 자격요건		
가. 금융회사의 지배구조에 관한 법률 제5조 제1항	충족	해당사항 없음
나. 금융회사의 지배구조에 관한 법률 제6조 제1항	충족	해당사항 없음
2. 적극적 자격요건		
가. 전문성	충족	경력참조
나. 직무공정성	충족	회사와의 거래 없음
다. 윤리책임성	충족	평판 및 활동내역 고려
라. 충실성	충족	활동내역 고려

4) 사외이사 조재호

가) 소극적 자격요건

(1) 관련법령

「금융회사의 지배구조에 관한 법률」 제5조 제1항 및 동법 제6조 제1항

(2) 평가

조재호 사외이사는 KB손해보험 사외이사 후보로서 관련법령에서 정한 자격요건을 모두 충족하고 있습니다.

나) 적극적 자격요건

KB손해보험은 사외이사후보추천위원회규정에 따라 관련 법령에서 정한 소극적 자격 요건의 충족 여부를 검증함과 동시에 금융업 및 보험업과 관련된 ‘금융, 경영, 경제, 회계, 법률 등’ 관련 분야의 전문성과 충실하게 이사회 및 위원회 등에 시간을 할애할 수 있는 인물로 이사회를 구성하기 위해 노력하고 있으며 동 후보자는 요건을 충족하고 있습니다.

다) 요약

심사항목	충족여부	충족 이유
1. 소극적 자격요건		
가. 금융회사의 지배구조에 관한 법률 제5조 제1항	충족	해당사항 없음
나. 금융회사의 지배구조에 관한 법률 제6조 제1항	충족	해당사항 없음
2. 적극적 자격요건		
가. 전문성	충족	경력참조
나. 직무공정성	충족	회사와의 거래 없음
다. 윤리책임성	충족	평판 및 활동내역 고려
라. 충실성	충족	활동내역 고려

마. 기부금 등 지원내역

- 해당사항 없음

바. 사외이사 평가

1) 평가 개요

KB손해보험은 1년간의 사외이사의 활동에 대해 익년도 1월 중 평가를 실시하고 있습니다. 평가방식은 참여율 및 활동(설문)평가로, 활동평가는 충실성, 전문성, 공정성, 윤리성에 대하여 사외이사 본인평가, 사외이사 상호평가, 이사회 및 위원회 지원부서의 평가를 합산하고 있습니다. 평가결과는 사외이사추천위원회에 제공하여 사외이사 재선임 여부 결정 시 참고 자료로 활용됩니다.

2) 내부평가

가) 내부평가 개요

(1) 평가 주체

: 사외이사 연간활동에 대한 평가는 연 1회(익년 1월) 실시하고 있으며, 세부사항은 이사회 사무국에서 위임하여 수행되고 있습니다.

(2) 평가 기준

: 평가방식은 참여율과 활동평가의 각 항목인 충실성, 전문성, 공정성, 윤리성을 각 20% 비중으로 평가합니다. 이 중 활동평가는 사외이사 본인평가, 사외이사 사외평가, 이사회 및 위원회 지원부서의 설문평가로 이루어집니다.

(3) 평가 절차

: 참여율은 이사회 및 위원회 개최 시 참여 실적으로, 활동평가는 이사회 및 위원회에서의 의사발언 등을 기준으로 설문평가 합니다.

(4) 평가의 객관성 제고 장치

: 사외이사 상호평가를 통하여 평가주체 · 기준 · 방법 등의 객관성을 높이는 한편 평가 결과는 개인별로 통보하고 있습니다.

나) 내부평가 결과 및 개선방안

(1) 총론

KB손해보험은 2024년 1월에 2023년도 사외이사 활동내역에 대해 평가하였으며, 평가 결과 2023년도 활동 사외이사 모두 '적격' 평가를 받았습니다.

(2) 사외이사별 평가결과 및 개선방안

사외이사	평가항목					개선방안
	참석률	충실성	전문성	공정성	윤리성	

서정우	적격	적격	적격	적격	적격	-
이재덕	적격	적격	적격	적격	적격	-
윤동춘	적격	적격	적격	적격	적격	-
조재호	적격	적격	적격	적격	적격	-

3) 외부평가

현재 KB손해보험은 2년 이상 재임 중인 사외이사 등에 대하여 외부평가를 실시하지 않지만 평가의 객관성과 공정성을 담보하기 위하여 향후 도입을 검토할 예정입니다.

사. 선임사외이사 및 지원부서 활동내역

1) 선임사외이사 활동내역

KB손해보험은 이사회규정에 따라 이사회 의장은 대표이사가 수행하고 있으며, 사외이사가 이사회 의장으로 선임되지 못할 경우 선임사외이사를 선임하도록 한 KB손해보험 이사회규정에 따라 2023년 제 4차 이사회에서 조재호 사외이사를 선임사외이사로 선임하였습니다.

조재호 사외이사는 선임 사외이사로서 이사회가 경영이슈 등에 대해 논의하고 고객, 주주, 회사를 모두 고려한 합리적인 의사결정을 하는 회사의 주요 의사결정기구로 기능하도록, 정기적으로 사외이사회의를 개최하여 사외이사들의 의견을 모으는 등 다양한 활동을 추진하였습니다.

사외이사회의는 사외이사만으로 구성되며, 업무집행책임자로부터 독립하여 이사회 안건을 사전에 검토하여 필요한 경우 경영진들에게 자료 제출 요청을 할 수 있고, 회사의 경영 등에 관한 사항을 논의할 수 있는 권한을 가지고 있습니다.

조재호 선임사외이사는 이사회 등의 주요 안건과 회사 경영 현황에 대하여 논의하고자 사외이사회의를 소집하였고, 개최된 2023년 사외이사회의의 목록은 다음과 같습니다.

가) 제 1차 사외이사회의 : 2023.4.21.(금) 16:00~18:00

- 참석자 : 조재호 선임사외이사, 서정우 사외이사, 이재덕 사외이사, 윤동춘 사외이사

나) 제 2차 사외이사회의 : 2023.9.26.(화) 16:40~16:55

- 참석자 : 조재호 선임사외이사, 서정우 사외이사, 이재덕 사외이사, 윤동춘 사외이사

다) 제 3차 사외이사회의 : 2023.10.14.(토) 18:00~20:00

- 참석자 : 조재호 선임사외이사, 서정우 사외이사, 이재덕 사외이사, 윤동춘 사외이사

라) 제 4차 사외이사회의 : 2023.12.14.(목) 12:00~13:00

- 참석자 : 조재호 선임사외이사, 서정우 사외이사, 이재덕 사외이사, 윤동춘 사외이사

조재호 선임사외이사는 회사의 자산운용 현황에 대하여 구체적 보고를 요청하였고, 이에 자산운용부문에서는 2023년 5월 10일 수요일에 자산운용 실적, 포트폴리오 및 운용수단,

전략적 자산배분 전략 등에 대하여 상세 보고하였습니다.

2) 사외이사 지원부서의 활동내역

KB손해보험은 이사회규정 제15조, 사외이사후보추천위원회 규정 제14조, 감사위원후보추천위원회 규정 제13조에 따라 이사회사무국에서 이사회 및 해당 위원회의 소집통지, 부의안건의 정리 및 배포, 이사회 의사록 작성, 결의안건의 사후관리 등의 업무를 수행하였습니다. KB손해보험의 이사회 사무를 담당하는 인원수는 부장 1명, 차장 1명, 대리 1명으로 총 3명(2024. 2월 기준)입니다.

아. 사외이사 재직기간 및 보수

1) 사외이사 서정우

가) 재직기간

: 2021.03.18.(최초 선임일) ~ 2024년 주총까지(임기 만료일)

나) 보수 및 보수 외에 지급된 편익 제공 현황

항목		금액	산출내역
가. 보수총액			
	기본금	5,000만원	
	상여금	-	
	기타 수당	1,650만원	회의비 수당 50만원 × 33회
나. 보수 외의 기타 편익			
	업무활동비	무	
	건강검진 지원	1회	종합검진 1회(배우자 포함)
	차량제공	무	
	사무실제공	무	
	기타 편익제공	무	

주)상기 내역은 2023.01.01.~2023.12.31.(1년) 내 재직기간 해당 기준

2) 사외이사 이재덕

가) 재직기간

: 2021.03.18.(최초 선임일) ~ 2024년 주총까지(임기 만료일)

나) 보수 및 보수 외에 지급된 편익 제공 현황

항목		금액	산출내역
가. 보수총액			
	기본금	5,000만원	
	상여금	-	
	기타 수당	1,700만원	회의비 수당 50만원 × 34회
나. 보수 외의 기타 편익			
	업무활동비	무	
	건강검진 지원	1회	종합검진 1회(배우자 포함)
	차량제공	무	
	사무실제공	무	
	기타 편익제공	무	

주)상기 내역은 2023.01.01.~2023.12.31.(1년) 내 재직기간 해당 기준

3) 사외이사 윤동춘

가) 재직기간

: 2022.03.21.(최초 선임일) ~ 2024년 주총까지(임기 만료일)

나) 보수 및 보수 외에 지급된 편익 제공 현황

항목		금액	산출내역
가. 보수총액			
	기본금	5,000만원	
	상여금	-	
	기타 수당	1,750만원	회의비 수당 50만원 × 35회
나. 보수 외의 기타 편익			
	업무활동비	무	
	건강검진 지원	1회	종합검진 1회(배우자 포함)
	차량제공	무	
	사무실제공	무	
	기타 편익제공	무	

주)상기 내역은 2023.01.01.~2023.12.31.(1년) 내 재직기간 해당 기준

4) 사외이사 조재호

가) 재직기간

: 2023.03.20.(최초 선임일) ~ 2024년 주총까지(임기 만료일)

나) 보수 및 보수 외에 지급된 편익 제공 현황

항목		금액	산출내역
가. 보수총액			
	기본금	5,000만원	
	상여금	-	
	기타 수당	750만원	회의비 수당 50만원 × 15회
나. 보수 외의 기타 편익			
	업무활동비	무	
	건강검진 지원	무	
	차량제공	무	
	사무실제공	무	
	기타 편익제공	무	

주)상기 내역은 2023.01.01.~2023.12.31.(1년) 내 재직기간 해당 기준

자. 금융회사와 사외이사등이 소속한 기관과의 계약체결 내역

- 해당사항 없음

차. 최근 5년간 사외이사 선임 내역

성명	최초 선임일	임기 만료일	재임 기간	담당위원회 *퇴임시 담당 기준	직위	경력
김창기	'17.3.17.	'20.3.19.	36개월	리스크관리위원회 감사위원회 임원후보추천위원회 (사추위, 감추위, 대추위)	사외이사 ('17.3월~'20.3월)	고려대학교 교수
항해선	'18.3.21.	'21.3.18.	36개월	보상위원회 감사위원회 리스크관리위원회 임원후보추천위원회 (사추위, 감추위, 대추위)	사외이사 ('18.3월~'21.3월)	전국렌터카 공제조합 이사장
심충진	'18.3.21.	'21.3.18.	36개월	감사위원회 리스크관리위원회 임원후보추천위원회 (대추위, 감추위)	사외이사 ('18.3월~'21.3월)	건국대학교 교수
김학역	'19.3.22.	'22.3.21.	36개월	보상위원회 감사위원회 리스크관리위원회 임원후보추천위원회 (사추위, 감추위, 대추위)	사외이사 ('19.3월~'22.3월)	완산경찰서장
최정혜	'20.3.19.	'23.3.20.	36개월	보상위원회 리스크관리위원회 임원후보추천위원회 (사추위, 감추위, 대추위)	사외이사 ('20.3월~'23.3월)	연세대학교 경영학 교수
서정우	'21.3.19.	'24년 정기주총	34개월	감사위원회 리스크관리위원회 임원후보추천위원회 (감추위, 대추위)	사외이사 ('21.3월~현재)	국제회계기준 위원회 위원
이재덕	'21.3.19.	'24년 정기주총	34개월	감사위원회 리스크관리위원회 보상위원회 임원후보추천위원회 (사추위, 감추위, 대추위)	사외이사 ('21.3월~현재)	삼성화재 상무
윤동춘	'22.3.21.	'24년 정기주총	22개월	감사위원회 리스크관리위원회 보상위원회 임원후보추천위원회 (사추위, 감추위, 대추위)	사외이사 ('22.3월~현재)	경상북도 경찰청장
조재호	'23.3.20.	'24년 정기주총	10개월	리스크관리위원회 보상위원회 임원후보추천위원회 (사추위, 감추위, 대추위)	사외이사 ('23.3월~현재)	서울대학교 경영대학 교수

주) 상기 내역은 최근 5년간 선임된 사외이사를 대상으로 하며, 2023년 말 기준임

5. 최고경영자 경영승계

가. 최고경영자 경영승계 내부규정

당사 이사회는 금융회사의 장기 비전을 공유하고 주주와 이해관계자의 이익에 부합될 수 있는 최고경영자 선임을 위하여 2016년 10월 제10차 이사회에서 지배구조법 시행령의 최고경영자 경영승계에 관한 사항을 포함하는 「지배구조내부규정」을 제정하였습니다. 「지배구조내부규정」중 경영승계에 관한 사항 관련 주요 내용은 최고경영자 경영승계 원칙, 자격, 후보자 추천절차 및 경영승계 절차, 책임경영체제 확립 등입니다.

나. 최고경영자 후보자 추천 및 경영승계 절차

1) 일반

당사 지배구조내부규정 제6조 및 제47조에 의하면 최고경영자로 선출될 수 있는 기본 자격요건으로 지배구조법 등 관련 법률에 의한 임원 결격사유에 해당하지 않을 것, 추가로 금융에 대한 경험과 지식을 갖추고, 그룹의 비전을 공유하며, 회사의 공익성 및 건전 경영에 노력할 수 있는 자로 할 것을 규정하고 있습니다.

최고경영자 후보자는 ‘대표이사후보추천위원회’의 추천을 받아 주주총회에서 대표이사로 선임하며, ‘대표이사후보추천위원회’는 최고경영자 예비후보자가 관련법령 및 자격요건을 충족하는지를 공정하게 검증한 후 회사, 주주 및 기타 이해관계자들의 이익에 부합하는 자를 공정하고 투명한 절차에 따라 최고경영자 후보자로 추천합니다.

2) 비상계획

당사는 최고경영자가 부득이한 사유로 직무를 수행할 수 없을 때에는 지배구조 내부규정 제39조 및 이사회규정 제6조에 따라 상근이사(상근감사위원은 제외) 중 연장자 순으로 그 직무를 대행하며, 상근이사가 없는 경우에는 비상근이사 중 연장자순으로 그 직무를 대행합니다.

다. 최고경영자 자격충족 여부 및 근거

1) 소극적 요건

- 관련법령

지배구조법 제5조 및 동법 시행령 제7조

- 평가

후보자는 당사의 대표이사로 선임될 이사 후보로 추천된 바, 관련 법령에서 정한 자격요건

을 모두 충족하는 것으로 확인되었습니다.

2) 금융회사가 정한 자격요건

- 자격요건

당사는 지배구조내부규정에서 최고경영자의 자격요건으로 ‘금융에 대한 경험과 지식을 갖추고, 그룹의 비전을 공유하며, 회사의 공익성 및 건전 경영에 노력 할 수 있는 자’라고 규정하고 있으며, 대표이사후보추천위원회에서는 해당 자격요건 충족하는지 심사하여 추천합니다.

- 평가

상기 후보자의 경력 및 업적 등을 종합적으로 고려할 때, 대표이사로서 갖추어야 할 리더십, 전문성, 도덕성을 겸비하였을 뿐 아니라, 다양한 직무 경험에 기반한 전문역량과 안정적인 위기관리 리더십 역량을 보유하여 KB금융그룹의 비전과 가치관을 공유하고 전파하는 데 적합한 후보로 판단되어 2023년 12월 21일 최고경영자 후보로 주주총회에 추천한 바 있습니다.

라. 최고경영자 후보추천 및 경영승계 내역

1) 최고경영자 후보추천 및 승계 내역

당사는 공정하고 투명한 최고경영자 선정을 위하여 지배구조내부규정 및 대표이사후보추천위원회규정에 따라 최고경영자 후보추천 절차를 정하고 있습니다.

당사의 경우 대표이사 사장 김기환의 임기만료로 상기 규정에 따라 최고경영자 후보추천 절차를 진행하였습니다. 대표이사후보추천위원회는 2023년 12월 21일 제2차 대표이사후보추천위원회에서 KB금융지주의 ‘계열사대표이사후보추천위원회’의 추천을 받은 대표이사 후보 1인에 대한 최고경영자 후보자 자격 요건 등을 심층 검증하였고, 후보자 구분육은 위원 4명 중 4명이 찬성하여 최종 후보자로 추천되었습니다. 그리고 2023년 12월 21일 개최된 임시주주총회를 통해 대표이사로 선임되었습니다.

2) 최고경영자 승계 관련 주요 심의·의결 경과

당사 대표이사후보추천위원회에서는 KB금융지주의 ‘계열사대표이사후보추천위원회’의 추천을 받은 대표이사 후보에 대한 결격사유 및 자격요건 충족 여부 등을 심의·의결하여 대표이사후보로 추천하였습니다.

마. 최고경영자 후보군 관리현황

1) 최고경영자 후보군 관련 지침

당사 최고경영자 경영승계 원칙은 지배구조내부규정 제45조에 따라 KB금융지주의 ‘계열사대표이사후보추천위원회’ 운영 원칙을 따르며, ‘계열사대표이사후보추천위원회’는 계열사 최고경영자에 대한 후보군 관리를 포함하여 운영합니다.

2) 후보군 관리 활동내역

금융지주회사법 제15조 및 동법 시행령 제11조에 따라 지주회사는 ‘자회사에 대한 경영 지배구조의 결정’을 할 수 있습니다. 최고경영자 후보에 대해서는 KB금융지주 ‘계열사대표이사후보추천위원회’에서 선정 및 추천함에 따라 최고경영자 후보군에 대한 관리는 당사의 최대주주인 KB금융지주에서 이를 수행하고 있습니다.

3) 후보군 현황

금융지주회사법 제15조 및 동법 시행령 제11조에 따라 지주회사는 ‘자회사에 대한 경영 지배구조의 결정’을 할 수 있습니다. 최고경영자 후보에 대해서는 KB금융지주 ‘계열사대표이사후보추천위원회’에서 선정 및 추천함에 따라 최고경영자 후보군에 대한 관리는 당사의 최대주주인 KB금융지주에서 이를 수행하고 있습니다.

바. 이사회 의 최고경영자 경영승계계획 적정성 점검 내역

당사는 경영승계계획을 포함한 지배구조내부규정을 2016년 10월 31일자로 이사회 심의·의결을 통하여 제정하였으며, 이사회에서 정한 지배구조내부규정에 따라 최고경영자 경영승계 계획을 운영하고 있습니다.

사. 최고경영자 승계업무 지원부서 지정 및 운영 현황

당사는 지배구조내부규정 제46조에서 최고경영자 승계 관련 업무를 담당하는 지원부서의 설치 및 담당 업무를 규정하고 있습니다.

당사 승계업무 지원부서는 HR파트이며, 동 부서에서는 최고경영자 경영승계업무 외에도 인사기획, 인력운영 등의 업무를 병행하고 있습니다. 각 업무는 주로 직원 인사와 관련한 업무로서 이해상충 소지가 적고, 최고경영자 경영승계 업무를 지원함에 있어 충분한 인력이 확보되어 업무를 수행하는데 부족함은 없습니다.

당사 지배구조내부규정 제46조상 승계업무 지원부서의 역할은 최고경영자 후보에 대한 평가업무 지원, 최고경영자의 승계를 위한 KB금융지주의 필요한 업무지원 등입니다.

6. 감사위원회

가. 역할(권한과 책무)

1) 총괄

KB손해보험 감사위원회(이하 “감사위원회”)는 주주 및 고객의 권익을 보호하기 위해 내부통제체계 및 업무수행 프로세스를 점검 및 평가하고 있으며 객관적이고 공정한 관점에서 경영진이 합리적 경영판단을 할 수 있도록 경영진의 업무처리에 대해 적법성 감독 뿐만 아니라 적정성 감독을 수행합니다.

이를 위해 감사위원회는 회계(재무)전문가를 포함하여 감사위원 3인 전원이 사외이사로 구성되어 있고, 감사위원회 보조·지원을 위한 조직으로 감사담당 집행임원과 산하 감사파트를 운영하고 있으며 필요시에는 외부전문가의 조력을 적극적으로 활용하고 있습니다.

또한 독립적인 관점에서 대표이사 및 내부회계관리자로부터 내부회계관리제도 운영실태를 보고받고 이를 평가하여 이사회에 보고하고 있으며, 외부감독기관 및 내부감사부서가 실시한 감사결과를 심의하는 등 기업가치를 높이기 위한 역할을 수행하고 있습니다.

2) 구체적 역할

가) 이사 및 집행임원의 업무집행 감독

① 이사회 등 안건에 대한 감독

감사위원회는 이사회 및 이사회내 위원회 부의 안건에 대해 효과적이고 적시성 있는 검토를 위하여 감사담당 집행임원에게 그 직무를 위임하여 일상감사를 실시하고 있습니다. 감사담당 집행임원의 검토 의견이 있는 경우, 의견을 첨부하여 필요한 조치를 요구할 수 있으며, 조치요구를 받은 경영진 등은 그 처리결과를 감사담당 집행임원에게 조속히 제출하여야 합니다. (감사위원회규정 제17조, 감사위원회직무규정 제6조)

② 경영진의 업무집행에 대한 감독

감사위원회는 감사업무 수행상 필요한 경우, 중요 경영활동에 관한 정보를 언제든지 경영진에게 요구할 수 있으며 관련 임직원 및 외부인을 출석하도록 하여 관련 자료 및 의견진술을 요구할 수 있습니다.

(정관 제41조, 감사위원회규정 제4조 및 제15조)

이에 따라 감사위원회는 감사업무수행에 필요하다고 판단되는 중요 업무에 대해서 담당 임원을 회의에 참석하도록 하여 업무 보고를 받은 바 있습니다.

보고받은 내용은 다음과 같습니다.

- 2022회계연도 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태보고

[제2차 감사위원회, (2023.2.28.)]

- 제65기 결산에 관한 선임계리사 확인업무에 관한 사항

[제2차 감사위원회, (2023.2.28.)]

나) 외부감사인 선임 승인 및 감독

감사위원회는 회사의 외부감사인 선임에 대한 승인 권한을 갖고 있습니다.

(주식회사등의외부감사에관한법률 제4조, 정관 제41조의2)

감사위원회는 외부감사인 선임 및 감독 등을 위해 2018년 제11차 감사위원회에 보고한 『KB금융그룹 외부감사인 감독정책』을 운영하고 있어, 외부감사인 선정 시 평가기준(회계법인의 적정성, 감사업무수행팀의 적정성, 감사위원회와의 커뮤니케이션 계획, 회계법인의 독립성 및 객관성·전문성, 프레젠테이션 충실도, 전기외부감사인 의견 등)과 외부감사인으로부터 제공받을 수 있는 비감사용역서비스(세무, 교육, Comfort Letter 등) 등을 명확히 규정하고 있고 회사는 이를 준수하고 있습니다.

관련법규에 따라 2023년도 제17차 감사위원회(2023.12.21.)에서 2023~2025회계연도 외부감사인 삼일회계법인과 체결하는 2024회계연도 당사 및 국내 자회사 감사계약(안)을 사전 승인하였습니다.

다만, 해외지점 및 법인은 특수한 영업환경을 감안하여 2023년도 제5차 감사위원회(2023.4.13.)에서 2023 회계연도 미국지점 외부감사인은 ‘Grant Thornton LLP’를, 중국 법인 외부감사인은 ‘PwC’를 선임하는 것을 승인하였으며, 인도네시아 법인은 ‘Moore Stephens’를 외부감사인으로 선임하는 것을 승인하였습니다.

한편, 2018.11월부터 회사는 감사위원회가 선정한 외부감사인을 선임하도록 하고 있습니다. (주식회사의외부감사에관한법률 제10조, 정관 제41조의2)

감사위원회는 2023년도 제2차 감사위원회(2023.2.28.)에서 2022회계연도 외부감사인 삼정회계법인으로부터 ‘2022회계연도 기말 재무제표 감사결과’를 보고받았으며, 2023회계연도 외부감사인 삼일회계법인으로부터 제11차 감사위원회(2023.8.10.)에서 ‘2023회계연도 독립된 감사인의 감사계획’을 보고 받았습니다.

외부감사인은 동 계획에 따라 분·반기·기말 검토 및 감사, 내부회계관리제도 검토, 회계 이슈 등 주요사항을 감사위원회에 총 4회 보고하였습니다.

- 2022년도 기말 독립된 감사인의 감사결과 [제2차 감사위원회, (2023.2.28.)]
- 2023년도 1분기 독립된 감사인의 검토결과 [제6차 감사위원회, (2023.5.11.)]
- 2023년도 반기 독립된 감사인의 검토결과 [제11차 감사위원회, (2023.8.10.)]
- 2023년도 3분기 독립된 감사인의 검토결과 [제15차 감사위원회, (2023.11.9.)]

감사위원회는 외부감사인과의 커뮤니케이션을 위해 2023년 8월 10일과 2023년 11월 9일에 각각 2차례 비공개 회의를 진행하였습니다.

한편, 감사위원회는 2023년부터 시행되는 IFRS9/17기준에 따른 영향 및 준비실태 등을 확인하기 위해 2023년 제2차 감사위원회(2023.02.28.)에서 2023회계연도 외부감사인 삼일회계법인으로부터 ‘2022회계연도 IFRS9/17 기준 적용 재무제표 사전감사 경과’, 2023년 제5차 감사위원회(2023.04.13.)에서 ‘2022회계연도 IFRS9/17 기준 적용 재무제표 사전감사 결과보고’, 2023년 제15차 감사위원회(2023.11.09.)에서 ‘2023년도 3분기 재무제표의 시사점 논의’를 각각 보고받았습니다.

감사위원회는 필요한 경우 경영진의 참석없이 외부감사인을 회의체 참석토록 할 수 있는 근거를 구체적으로 규정하고 있고 (감사위원회규정 제19조 제2항), 외부감사의 독립성 확보를 위해 회사가 외부감사인과 계약 체결시 감사위원회 사전 승인을 받도록 규정하고 있으며(감사위원회규정 제14조 제1항), 2023.12.31.현재 회사와 외부감사인간 외부감사계약 이외의 계약 체결 건은 없습니다.

다) 상근감사위원 관련 사항

2023년 12월 31일 현재 회사는 별도의 상근감사위원제도를 운영하고 있지 않습니다. 반면에 감사위원회는 감사업무의 효율적인 수행을 위하여 감사담당 집행임원에게 별도의 직무를 위임하고 있으며, 감사담당 집행임원은 위임 받은 직무를 수행하고 그 결과를 감사위원회에 보고하도록 하고 있습니다.(감사위원회규정 제17조, 감사위원회직무규정 제3조)

감사위원회가 감사담당 집행임원에게 위임한 직무는 다음과 같습니다.

- 감사계획의 수립, 실시, 결과보고 등 내부감사업무 수행에 관한 전반적인 사항
- 감사결과 지적사항에 대한 조치요구 및 확인
- 감사위원회 규정 및 감사위원회 직무규정을 제외한 감사관련 규정의 제정 및 개폐
- 감사위원회가 위임한 사항 및 기타 감사업무 수행에 관한 사항

이에 따라 감사담당 집행임원은 감사위원회로부터 위임받은 직무를 수행함에 있어 그 결과를 다음과 같이 보고하였습니다.

일자	보고내용
2023.2.16.	- 신회계기준 도입 관련 사전점검 보고
2023.2.16.	- 감사록 작성의 건
2023.2.16.	- 2022년 감사수행결과 보고
2023.2.16.	- 2022년 감사총괄 성과평가(안)
2023.2.28.	- 2022회계연도 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 보고
2023.2.28.	- 2022회계연도 독립된 감사인의 기말감사 및 주석감사
2023.2.28.	- 2022회계연도 IFRS9/17기준 적용 재무제표 사전감사 경과
2023.2.28.	- 제65기 결산에 관한 선임계리사 확인업무에 대한 사항 보고
2023.2.28.	- 감사록 작성의 건
2023.2.28.	- 2022회계연도 감사위원회의 내부회계관리제도 운영실태 평가보고
2023.2.28.	- 2022년 KB금융지주 감사결과 보고
2023.2.28.	- 감사보고서(안) 작성 및 제출(안)
2023.3.13.	- 주주총회에 상정할 제65기 재무제표(안)
2023.3.13.	- 주주총회에 상정할 사외이사 선임(안)
2023.3.13.	- 주주총회에 상정할 감사위원이 되는 사외이사 선임(안)
2023.3.13.	- 주주총회에 상정할 사외이사인 감사위원회 위원 선임(안)
2023.3.13.	- 주주총회에 상정할 기타 비상무이사 선임(안)
2023.3.13.	- 주주총회에 상정할 제66기 이사보수한도(안)
2023.3.13.	- 주주총회 의안 및 서류에 대한 의견 진술(안)
2023.3.20.	- 2021년 인니법인 현지 감독기관(OJK) 감사결과
2023.3.20.	- 감사위원회 위원장 선임(안)
2023.3.20.	- 감사담당 집행임원 직무대행(안)
2023.4.13.	- FY2023 미국지점 외부감사인 선임 및 계약(안)
2023.4.13.	- FY2023 인니법인 외부감사인 선임 및 계약(안)
2023.4.13.	- FY2023 중국법인 외부감사인 선임 및 계약(안)
2023.4.13.	- 2022과세연도 미국지점 및 미국법인 외부감사인과의 비감사 계약(안)
2023.4.13.	- 2022회계연도 IFRS9/17기준 적용 재무제표 사전감사 결과보고
2023.4.13.	- 2022년 내부통제등급 평가결과

2023.4.13.	- 2022년 자금세탁방지업무 평가결과
2023.4.13.	- 감사록 작성의 건
2023.5.11.	- 2023년 독립된 감사인의 감사계획 보고(1차)
2023.5.11.	- 2023년 1분기 독립된 감사인의 검토결과
2023.5.11.	- 2022회계연도 외부감사인 감사활동 평가
2023.5.19.	- 감사담당집행임원 임면동의(안)
2023.6.15.	- 2022년 금융감독원 정기검사 결과보고
2023.6.15.	- 2022년 금융감독원 경영실태평가(RAAS) 결과보고
2023.7.20.	- 감사위원회규정 개정(안)
2023.7.28.	- 2023회계연도 KB골드라이프케어 감사계약 변경(안)
2023.8.10.	- 미국법인 CA Market Conduct 결과보고
2023.8.10.	- 2023년 공시정책 수립 및 집행 검토보고
2023.8.10.	- 감사록 작성의 건
2023.8.10.	- 2023년 독립된 감사인의 감사계획 보고
2023.8.10.	- 2023년 반기 독립된 감사인의 재무제표 검토보고
2023.9.12.	- 2023년 재무제표의 신뢰성 감독(안)
2023.9.26.	- 2023년 재무제표의 신뢰성 감독(안)
2023.10.13.	- 2023 사업연도 K-ICS 외부검증 감사계약(안)
2023.11.09.	- IFRS17 계리적 가정 가이드라인 관련 회계처리 검토 보고
2023.11.09.	- 감사록 작성의 건
2023.11.09.	- FY2023 3분기 독립된 감사인의 재무제표 검토결과
2023.11.09.	- FY2023 3분기 재무제표의 시사점 논의
2023.12.21.	- 주주총회에 상정할 이사 선임(안)
2023.12.21.	- 주주총회에 상정할 대표이사 선임(안)
2023.12.21.	- 주주총회 의안 및 서류에 대한 의견 진술(안)
2023.12.21.	- 2023년 내부통제 체계 운영 실태 점검 결과
2023.12.21.	- 감사록 작성
2023.12.21.	- 2024회계연도 당사 및 자회사 감사계약(안)
2023.12.21.	- 2024년 감사계획(안)
2023.12.28.	- 감사보조조직의 장 임면 동의(안)

라) 재무제표 검토 등

(1) 재무제표와 관련한 감사위원회의 역할 및 수행업무

감사위원회는 정기주주총회일 6주간 전에 이사로부터 재무제표·연결재무제표와 동 부속 명세서를 제출받아 검토하고 서류를 받은 날로부터 4주간 내에 감사보고서를 대표이사에게 제출해야 합니다. (정관 제44조)

이에 따라 감사위원회는 2023년도 제1차 이사회 (2023.2.3.)에서 승인 받은 재무제표 및 영업보고서를 제출받아 재무제표·연결재무제표와 동 부속명세서를 검토하였으며, 보조기구로 설치된 내부감사부서로 하여금 필요하다고 인정하는 적절한 감사절차를 적용하여 감사를 실시하도록 하였으며, 그 결과를 보고받아 확인하였습니다.

또한 외부감사인으로 하여금 회계감사를 독립적이고 객관적으로 실시하도록 하였으며, 2023년도 제2차 감사위원회(2023.2.28.)에서 그 감사결과를 보고 받아 확인하였습니다. 감사위원회는 재무상태표·연결재무상태표, 포괄손익계산서·연결포괄손익계산서, 이익잉여

금처분계산서가 법령과 정관에 따라 회사의 재무상태와 경영성과를 적정하게 표시하고 있으며, 영업보고서는 법령과 정관에 따라 회사의 상황을 적정하게 표시하고 있는 것으로 검토의견을 제시하였습니다.

(2) 내부회계관리제도 운영실태 평가

감사위원회는 내부회계관리자를 포함한 경영진이 내부회계관리제도 모범기준 등을 기준으로 평가한 내부회계관리제도 운영실태를 보고 받아 심의하고 있으며, 그 적정성에 대한 점검을 실시하고 있습니다.(감사위원회규정 제6조)

[2023년 제2차 감사위원회 (2023.2.28.)]

이에 대한 감사위원회 의견은 2022년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범기준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있는 것으로 판단하였습니다.

마) 기타

감사위원회는 내부통제규정 개정 시 사전 심의를 실시하고, 매년 준법감시인으로부터 내부통제점검결과 및 추진계획 등을 보고받고 있습니다(감사위원회규정 제14조)

이에 따라 감사위원회가 준법감시인으로부터 보고 받고 심의 및 점검한 내역은 다음과 같습니다.

· 2023년 내부통제 체계·운영 실태 점검 결과 [제17차 감사위원회, (2023.12.21.)]

나. 구성(감사위원회위원)

1) 총괄

감사위원회는 사외이사 전원으로 구성된 감사위원후보추천위원회의 추천을 받은 자로서 3인 이상의 이사로 구성하되, 감사위원회 위원 3분의 2 이상은 사외이사이어야 하고 관계법령에서 정하는 회계 또는 재무전문가 1인 이상이 포함되어야 합니다.

(정관 제40조, 감사위원회규정 제8조)

2023년 12월 31일 기준 감사위원회는 모두 사외이사로 구성되어 있으며, 위원 모두 자격요건을 충족하고 있습니다.

한편, 감사위원회 위원장은 서정우 위원장으로 2023년도 제4차 감사위원회(2023.3.20.)에서 선임되었습니다.

2) 구성원

가) 2022.3.21. ~ 2023.3.20. 기간 중 감사위원 현황

성명	상임/사외/비상임	직위	선임일	임기 만료일
서정우	사외	위원장	2022.3.21.	2023년 정기 주총까지
이재덕	사외	위원	2022.3.21.	2023년 정기 주총까지
윤동춘	사외	위원	2022.3.21.	2023년 정기 주총까지

주) 선임일은 감사위원회위원 선임일이고, 임기만료일은 이사 임기 만료일임

나) 2023.3.21. ~ 2024년 정기 주총까지의 감사위원 현황

성명	상임/사외/비상임	직위	선임일	임기 만료일
서정우	사외	위원	2023.3.21.	2024년 정기 주총까지
이재덕	사외	위원	2023.3.21.	2024년 정기 주총까지
윤동춘	사외	위원	2023.3.21.	2024년 정기 주총까지

다. 활동내역 및 평가

1) 활동내역 개요

2023년에는 총 18회의 감사위원회가 개최되었으며, 감사위원의 위원회 참석률은 100.0%입니다.

2) 회의 개최내역

가) 2023년 제1차 감사위원회 : 2023.2.16.(목) 10시 40분

[안건 통지일 : 2023.2.9.]

항목	위원별 활동내역			가결 여부
1. 위원 성명	서정우	이재덕	윤동춘	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	참석	
3. 심의안건에 대한 의견				
가. 신회계기준 도입 관련 사전점검 보고	특이 의견 없음			
나. 감사록 작성의 건 ¹⁾	특이 의견 없음			
다. 2022년 감사수행결과 보고	특이 의견 없음			
4. 의결안건				
가. 2022년 감사총괄 성과평가(안)	찬성	찬성	찬성	가결

[비고]

1) 2021.8월~2022.12월까지 실시한 내부감사 결과를 보고받고 심의

나) 2023년 제2차 감사위원회 : 2023.2.28.(화) 09시 30분

[안건 통지일 : 2023.2.22.]

항목	위원별 활동내역			가결 여부
1. 위원 성명	서정우	이재덕	윤동춘	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	참석	
3. 심의안건에 대한 의견				
가. 2022회계연도 대표이사 및 내부회계관리자의 내부 회계관리제도 운영실태 보고 ¹⁾	특이 의견 없음			
나. 2022회계연도 독립된 감사인의 기말감사 및 주석감사	특이 의견 없음			
다. 2022회계연도 IFRS9/17기준 적용 재무제표 사전감사 경과	특이 의견 없음			
라. 제65기 결산에 관한 선임계리사 확인업무에 대한 사항 보고	특이 의견 없음			
마. 감사록 작성의 건 ²⁾	특이 의견 없음			
바. 2022회계연도 감사위원회의 내부회계관리제도 운영실태 평가보고	특이 의견 없음			
사. 2022년 KB금융지주 감사결과 보고	특이 의견 없음			
4. 의결안건				
가. 감사보고서(안) 작성 및 제출(안)	찬성	찬성	찬성	가결

[비고]

1) 회사의 재무보고 내부통제가 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다는 경영진의 실태 보고 검토

2) 2023.1월~2023.2월까지 실시한 내부감사 결과를 보고받고 심의

다) 2023년 제3차 감사위원회 : 2023.3.13.(월) 17시 00분

[안건 통지일 : 2023.3.6.]

항목	위원별 활동내역			가결 여부
1. 위원 성명	서정우	이재덕	윤동춘	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	참석	
3. 심의안건에 대한 의견				
가. 주주총회에 상정할 제65기 재무제표(안)	특이 의견 없음			
나. 주주총회에 상정할 사외이사 선임(안)	특이 의견 없음			
다. 주주총회에 상정할 감사위원이 되는 사외이사	특이 의견 없음			

선임(안)				
라. 주주총회에 상정할 사외이사인 감사위원회 위원 선임(안)	특이 의견 없음			
마. 주주총회에 상정할 기타 비상무이사 선임(안)	특이 의견 없음			
바. 주주총회에 상정할 제66기 이사보수한도(안)	특이 의견 없음			
4. 의결안건				
가. 주주총회 의안 및 서류에 대한 의견 진술(안) ¹⁾	찬성	찬성	찬성	가결

[비고]

1) 제65기 임시주주총회 부의안건에 관계법령과 정관에 위배되거나 현저히 부당한 사항을 발견할 수 없었다는 의견 진술내용을 결의

라) 2023년 제4차 감사위원회 : 2024.3.20.(월) 16시 00분

[안건 통지일 : 2023.3.13.]

항목	위원별 활동내역			가결 여부
1. 위원 성명	서정우	이재덕	윤동춘	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	참석	
3. 심의안건에 대한 의견				
가. 2021년 인니법인 현지 감독기관(OJK) 감사결과	특이 의견 없음			
4. 의결안건				
가. 감사위원회 위원장 선임(안) ¹⁾	찬성	찬성	찬성	가결
나. 감사담당 집행임원 직무대행(안)	찬성	찬성	찬성	가결

[비고]

1) 서정우 위원을 위원장으로 추천하고, 감사위원 전원의 동의로 서정우 위원을 1년 임기의 감사위원장으로 선임

마) 2023년 제5차 감사위원회 : 2023.4.13.(목) 14시 00분

[안건 통지일 : 2023.4.7.]

항목	위원별 활동내역			가결 여부
1. 위원 성명	서정우	이재덕	윤동춘	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	참석	
3. 심의안건에 대한 의견				
가. 2022회계연도 IFRS9/17기준 적용 재무제표 사전감사 결과보고	특이 의견 없음			
나. 2022년 내부통제등급	특이 의견 없음			

평가결과				
다. 2022년 자금세탁방지업무 평가결과		특이 의견 없음		
라. 감사록 작성의 건 ¹⁾		특이 의견 없음		
4. 의결안건				
가. FY2023 미국지점 외부감사인 선임 및 계약(안) ²⁾	찬성	찬성	찬성	가결
나. FY2023 인니법인 외부감사인 선임 및 계약(안) ³⁾	찬성	찬성	찬성	가결
다. FY2023 중국법인 외부감사인 선임 및 계약(안) ⁴⁾	찬성	찬성	찬성	가결
라. 2022과세연도 미국지점 및 미국법인 외부감사인과의 비감사계약(안) ⁵⁾	찬성	찬성	찬성	가결

[비고]

- 1) 2023.2월~2023.3월까지 실시한 내부감사 결과를 보고받고 심의
- 2) 미국지점 외부감사인의 적정성에 대해 검토하고 승인
- 3) 인니법인 외부감사인의 적정성에 대해 검토하고 승인
- 4) 중국법인 외부감사인의 적정성에 대해 검토하고 승인
- 5) 미국지점 및 미국법인의 세무업무 계약 체결(안)에 대해 검토하고 승인

바) 2023년 제6차 감사위원회 : 2023.5.11.(목) 10시 30분

[안건 통지일 : 2023.5.4.]

항목	위원별 활동내역			가결 여부
1. 위원 성명	서정우	이재덕	윤동춘	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	참석	
3. 심의안건에 대한 의견				
가. 2023년 독립된 감사인의 감사계획 보고(1차)	특이 의견 없음			
나. 2023년 1분기 독립된 감사인의 검토결과	특이 의견 없음			
다. 2022회계연도 외부감사인 감사활동 평가	특이 의견 없음			
4. 의결안건				
결의안건 없음	-			-

사) 2023년 제7차 감사위원회 : 2023.5.19.(금) 17시 00분

[안건 통지일 : 2023.5.18.]

항목	위원별 활동내역			가결 여부
1. 위원 성명	서정우	이재덕	윤동춘	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	참석	
3. 심의안건에 대한 의견				

	심의안건 없음	-			-
4. 의결안건					
	가. 감사담당집행임원 임면동의(안)	찬성	찬성	찬성	가결

아) 2023년 제8차 감사위원회 : 2023.6.15.(목) 10시 00분

[안건 통지일 : 2023.6.8.]

항목	위원별 활동내역			가결 여부
1. 위원 성명	서정우	이재덕	윤동춘	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	참석	
3. 심의안건에 대한 의견				
가. 2022년 금융감독원 정기검사 결과보고	특이 의견 없음			
나. 2022년 금융감독원 경영실태평가(RAAS) 결과보고	특이 의견 없음			
4. 의결안건				
결의안건 없음	-			-

자) 2023년 제9차 감사위원회 : 2023.7.20.(목) 13시 40분

[안건 통지일 : 2023.7.13.]

항목	위원별 활동내역			가결 여부
1. 위원 성명	서정우	이재덕	윤동춘	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	참석	
3. 심의안건에 대한 의견				
가. 감사위원회규정 개정(안) ¹⁾	특이 의견 없음			
4. 의결안건				
결의안건 없음	-			-

[비고]

1)금융감독원 정기검사 결과에 따른 조치요구사항 반영

차) 2023년 제10차 감사위원회 : 2023.7.28.(금) 10시 00분

[안건 통지일 : 2023.7.20.]

항목	위원별 활동내역			가결 여부
1. 위원 성명	서정우	이재덕	윤동춘	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	참석	
3. 심의안건에 대한 의견				
심의안건 없음	-			
4. 의결안건				

가. 2023회계연도 KB골드라이프케어 감사계약 변경(안) ¹⁾	찬성	찬성	찬성	가결
--	----	----	----	----

[비고]

1) 국내 자회사인 KB골드라이프케어와 외부감사인간의 2023회계연도 감사계약 변경(안)에 대해 적정성을 검토하고 승인

카) 2023년 제11차 감사위원회 : 2023.8.10.(목) 13시 40분

[안건 통지일 : 2023.8.4.]

항목	위원별 활동내역			가결 여부
1. 위원 성명	서정우	이재덕	윤동춘	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	참석	
3. 심의안건에 대한 의견				
가. 미국법인 CA Market Conduct 결과보고 ¹⁾	특이 의견 없음			
나. 2023년 공시정책 수립 및 집행 검토보고 ²⁾	특이 의견 없음			
다. 감사록 작성의 건 ³⁾	특이 의견 없음			
라. 2023년 독립된 감사인의 감사계획 보고	특이 의견 없음			
마. 2023년 반기 독립된 감사인의 재무제표 검토보고	특이 의견 없음			
4. 의결안건				
결의안건 없음	-			-

[비고]

1) 미국법인에 대한 미국 캘리포니아 보험청(CA DOI, California Department of Insurance)의 영업감사(Market Conduct) 결과를 보고

2) 2022년 및 2023년에 실시한 정기공시, 수사공시 등 공시현황에 대해 공시정책의 수립 및 집행을 적정성에 대해 검토

3) 2022. 8월 및 2023. 3월 ~ 6월 기간 중 실시한 내부감사 결과를 보고받고 심의

타) 2023년 제12차 감사위원회 : 2023.9.12.(화) 14시 00분

[안건 통지일 : 2023.9.8.]

항목	위원별 활동내역			가결 여부
1. 위원 성명	서정우	이재덕	윤동춘	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	참석	
3. 심의안건에 대한 의견				
가. 2023년 재무제표의 신뢰성 감독(안) ¹⁾	특이 의견 없음			
4. 의결안건				
결의안건 없음	-			-

[비고]

1) 금융감독원이 『IFRS17 계리적 가정 가이드라인』을 발표함에 따라 감사위원회의 재무제표 신뢰성 감독 방안을 보고

파) 2023년 제13차 감사위원회 : 2023.9.26.(화) 17시 10분

[안건 통지일 : 2023.9.25.]

항목	위원별 활동내역			가결 여부
1. 위원 성명	서정우	이재덕	윤동춘	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	참석	
3. 심의안건에 대한 의견				
가. 2023년 재무제표의 신뢰성 감독(안) ¹⁾	특이 의견 없음			
4. 의결안건				
결의안건 없음	-			-

[비고]

- 1) 금융감독원이 『IFRS17 계리적 가정 가이드라인』을 발표함에 따라 감사위원회의 재무제표 신뢰성 감독 방안을 보고 (추가 보고)

하) 2023년 제14차 감사위원회 : 2023.10.13.(금) 13시 30분

[안건 통지일 : 2023.10.5.]

항목	위원별 활동내역			가결 여부
1. 위원 성명	서정우	이재덕	윤동춘	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	참석	
3. 심의안건에 대한 의견				
심의안건 없음	-			-
4. 의결안건				
가. 2023 사업연도 K-ICS 외부검증 감사계약(안)	찬성	찬성	찬성	가결

거) 2023년 제15차 감사위원회 : 2023.11.9.(목) 14시 00분

[안건 통지일 : 2023.11.1.]

항목	위원별 활동내역			가결 여부
1. 위원 성명	서정우	이재덕	윤동춘	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	참석	
3. 심의안건에 대한 의견				
가. IFRS17 계리적 가정 가이드라인 관련 회계처리 검토 보고 ¹⁾	특이 의견 없음			
나. 감사록 작성의 건 ²⁾	특이 의견 없음			
다. FY2023 3분기 독립된 감사인의 재무제표 검토결과	특이 의견 없음			
라. FY2023 3분기 재무제표의 시사점 논의 ³⁾	특이 의견 없음			

4. 의결안건				
	결의안건 없음		-	-

[비고]

- 1) 금융감독원이 제시한 『IFRS17 계리적 가정 가이드라인』 적용에 따른 회계처리 방안의 적정성에 대해 외부 회계법인(삼정회계법인)의 검토 결과를 보고
- 2) 2023. 5월 ~ 8월 기간 중 실시한 내부감사 결과를 보고받고 심의
- 3) FY2023 3분기 재무제표에 대한 시사점 보고

너) 2023년 제16차 감사위원회 : 2023.12.21.(목) 15시 00분

[안건 통지일 : 2023.12.19.]

항목	위원별 활동내역			가결 여부
1. 위원 성명	서정우	이재덕	윤동춘	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	참석	
3. 심의안건에 대한 의견				
가. 주주총회에 상정할 이사 선임(안)	특이 의견 없음			
나. 주주총회에 상정할 대표이사 선임(안)	특이 의견 없음			
4. 의결안건				
가. 주주총회 의안 및 서류에 대한 의견 진술(안)	찬성	찬성	찬성	가결

더) 2023년 제17차 감사위원회 : 2023.12.21.(목) 16시 00분

[안건 통지일 : 2023.12.14.]

항목	위원별 활동내역			가결 여부
1. 위원 성명	서정우	이재덕	윤동춘	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	참석	
3. 심의안건에 대한 의견				
가. 2023년 내부통제 체계 운영 실태 점검 결과 ¹⁾	특이 의견 없음			
나. 감사록 작성 ²⁾	특이 의견 없음			
4. 의결안건				
가. 2024회계연도 당사 및 자회사 감사계약(안)	찬성	찬성	찬성	가결
나. 2024년 감사계획(안)	찬성	찬성	찬성	가결

[비고]

- 1) 준법감시인의 2023년도 내부통제 실적 및 2024년 내부통제 추진계획 등에 대해 검토
- 2) 2023. 8월 ~ 10월 기간 중 실시한 내부감사 결과를 보고받고 심의

러) 2023년 제18차 감사위원회 : 2023.12.28.(목) 16시 30분

[안건 통지일 : 2023.12.27.]

항목	위원별 활동내역			가결 여부
1. 위원 성명	서정우	이재덕	윤동춘	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	참석	
3. 심의안건에 대한 의견				
심의안건 없음	-			-
4. 의결안건				
가. 감사보조조직의 장 임면 동의(안)	찬성	찬성	찬성	가결

3) 감사위원회 교육 활동 내역

감사위원회는 역할과 책임을 적정하게 수행하기 위해 내부통제 관련 교육활동을 3차례 실시하였습니다.

- 2023.8.10. 외부감사인(삼일회계법인)의 감사위원회 대상 K-IFRS17 금융감독원 가이드라인 내용 및 K-ICS 관련 주요 사항 등 교육
- 2023.11.9. 외부감사인(삼일회계법인)의 감사위원회 대상 내부회계관리제도 등 교육
- 2023.11.11. 『KB금융그룹 감사위원회 세미나』 참석

4) 평가

KB손해보험은 감사위원회에 부여된 역할과 책임을 적정하게 수행했는지를 정기적으로 평가합니다. 구체적인 평가항목은 위원회의 역할과 책임, 구성 및 독립성, 운영에 관한 항목입니다.

2024년 1월 실시한 2023년 운영실태 평가 결과는 2024년 중 이사회에 보고할 예정이며, 평가결과는 2024년 위원회 활동 개선을 위한 참고 자료로 활용될 예정입니다.

라. 감사보조조직 등

감사위원회는 효율적인 감사업무수행을 위하여 감사위원회 보조조직으로 감사파트를 두고 있으며, 2023년 12월말 기준 감사파트장을 포함하여 총 21명의 감사역으로 구성되어 있습니다.

감사파트가 감사위원회에 보고하거나 지원한 주요 내역은 다음과 같습니다.

보고일자	안건
2023.2.16.	- 신회계기준 도입 관련 사전점검 보고
2023.2.16.	- 감사록 작성의 건
2023.2.16.	- 2022년 감사수행결과 보고
2023.2.16.	- 2022년 감사총괄 성과평가(안)

2023.2.28.	- 감사록 작성의 건
2023.2.28.	- 2022회계연도 감사위원회의 내부회계관리제도 운영실태 평가보고
2023.2.28.	- 2022년 KB금융지주 감사결과 보고
2023.2.28.	- 감사보고서(안) 작성 및 제출(안)
2023.3.13.	- 주주총회 의안 및 서류에 대한 의견 진술(안)
2023.3.20.	- 감사위원회 위원장 선임(안)
2023.3.20.	- 감사담당 집행임원 직무대행(안)
2023.4.13.	- 2022년 내부통제 평가결과
2023.4.13.	- 2022년 자금세탁방지업무 평가결과
2023.4.13.	- 감사록 작성의 건
2023.5.11.	- 2022회계연도 외부감사인 감사활동 평가
2023.5.19.	- 감사담당집행임원 임면동의(안)
2023.6.15.	- 2022년 금융감독원 정기검사 결과보고
2023.7.20.	- 감사위원회규정 개정(안)
2023.8.10.	- 감사록 작성의 건
2023.9.12.	- 2023년 재무제표의 신뢰성 감독(안)
2023.9.26.	- 2023년 재무제표의 신뢰성 감독(안)
2023.11.09.	- 감사록 작성의 건
2023.12.21.	- 주주총회 의안 및 서류에 대한 의견 진술(안)
2023.12.21.	- 감사록 작성
2023.12.21.	- 2024회계연도 당사 및 자회사 감사계약(안)
2023.12.21.	- 2024년 감사계획(안)
2023.12.28.	- 감사보조조직의 장 임면 동의(안)

7. 위험관리위원회

가. 역할(권한과 책무)

1) 총괄

KB손해보험 리스크관리위원회는 이사회로부터 리스크관리 관련 의사결정권한을 위임받아 보험업 경영상 발생하는 제반 리스크관리에 관한 최고 의사결정기구입니다. 리스크관리위원회는 이사회를 대신하여 당사의 경영목표와 사업전략과의 연계성을 감안한 리스크관리 전략을 수립하며, 부담 가능한 리스크 수준(Risk Appetite, 이율가이드라인)을 결정합니다(금융사지배구조법 제21조). 더불어 경영진이 합리적 경영판단을 할 수 있도록 리스크관리 정책 및 시스템의 적정성 감독을 수행하며, 리스크관리위원회가 행한 주요사항을 이사회에 정기적으로 보고하고 있습니다.

이를 위해 리스크관리위원회는 리스크에 대한 전문성을 갖춘 사외이사 위원 중 1인을 위원회 결의를 통하여 위원장으로 선임하며, 효율적인 리스크관리를 위하여 경영진으로 구성된

리스크관리협의회를 설치하여 리스크관리전략에 따른 정책의 수립 및 그 집행을 감독합니다.

2) 구체적 역할

가) 위험관리의 기본방침 및 전략 수립

① 리스크관리 기본방침

KB손해보험의 리스크관리 기본방침은 ‘제반 경영활동을 수행함에 있어 리스크와 수익, 자본의 균형을 추구함으로써, 지속적이고 안정적인 성장을 도모한다’로 규정되어 있습니다.

② 리스크관리 전략 수립

리스크관리 전략은 리스크관리 기본방침을 구현하기 위해 부담 가능한 리스크 수준의 결정, 위험 자본 배분 및 리스크 한도 관리 전략을 의미하며 다음과 같습니다.

- 위험 성향(Risk Appetite)에 대한 의사결정을 통해 자기자본 대비 리스크 부담 수준을 설정한다.
- 위험 자본(Risk Capital)이란 미래의 예상하지 못한 손실 가능액을 보전하기 위해 요구되는 자본을 의미하며, 총 위험 자본과 리스크 유형별 위험 자본을 설정하고 배분한다.
- 리스크 유형별 위험 자본을 적정 수준으로 유지하기 위해 리스크 한도를 설정하고 한도 준수 여부를 정기적으로 점검한다.

이를 위해 제9차 리스크관리위원회(개최일 : 2023. 11. 29)에서 「24년 리스크관리 전략(안)」과 「24년 내부자본 RA 및 리스크한도 설정(안)」을 결의하였습니다. 또한 리스크 한도 준수 여부의 정기적 점검을 위하여 분기 1회 (총 4회, 제4차 리스크관리위원회(개최일 : 2023. 4. 18), 제7차 리스크관리위원회(개최일 : 2023. 8. 17), 제8차 리스크관리위원회(개최일 : 2023. 10. 13), 제10차 리스크관리위원회(개최일 : 2023. 12. 12)) 보고받았습니다.

나) 부담가능한 위험수준 결정

리스크관리위원회는 감독기관 및 경영진 등 대내·외 이해 관계자들의 요구를 충족시키면서 회사의 안정적 성장 및 경영목표 달성을 위해 부담하고자 하는 리스크 최대 수준인 Risk Appetite(위험성향) 목표를 설정합니다. Risk Appetite는 내부모형 지급여력비율에 대한 목표를 설정 및 관리하는 체계로 구성되며 연 1회 리스크관리위원회에서 승인하고 있습니다. 이에 따라 리스크관리위원회는 2023년 11월 제9차 위원회에서 「24년 내부자본 RA 및 리스크한도 설정(안)」에서 2024년 위험 성향(Risk Appetite)을 64.5%로 결의하였습니다

다) 적정투자/보험 한도 및 손실허용한도 승인

위험 성향(Risk Appetite) 목표수준에 따른 총 위험 자본 한도 범위 내에서 총 한도와

리스크 유형별 한도를 설정하여 운영하고 있습니다. 또한, 특정 기업 부문에 대한 과도한 신용리스크 노출 및 자산의 집중화 위험을 방지하고 건전한 자산운용을 유도할 목적으로 Total Exposure 한도를 관리하고 있으며, 특정 국가와 관련된 리스크 노출 수준의 적정 관리를 위해 국별 신용공여한도를 설정·관리 하고 있습니다. 리스크관리위원회는 위험 성향(Risk Appetite) 및 리스크 제한도를 승인하고 한도초과 발생 여부에 대한 정기적인 점검을 통해 그룹의 리스크 수준이 적정하게 유지될 수 있도록 리스크 관리체계를 운영하고 있습니다.

금년도 KB손해보험은 제9차 리스크관리위원회(개최일 : 2023. 11. 29.)의 안건 「24년 내부자본 RA 및 리스크한도 설정(안)」에서 적정 투자/보험 한도 및 손실 허용 범위를 적정수준으로 관리하기 위한 내부자본한도, 유동성리스크, Total Exposure, 국별 익스포저 한도 수준을 결의하였습니다.

라) 위험관리기준의 제정 및 변경

위험관리의 기본방침, 리스크별 관리 대상, 측정·관리방법, 운용 및 손실한도 설정, 점검 및 보고 방법, 위험관리를 전담하는 조직의 구조 및 업무분장 등을 명시한 리스크관리규정을 제정하여 운영하고 있으며, 개정이 필요한 경우 리스크관리위원회에서 승인받고 있습니다.

2023년의 경우 보험업감독규정 개정에 따라 자산건전성분류에서 보험약관에 따른 대출 및 보험미수금이 제2차 리스크관리위원회(개최일 : 2023. 3. 14)에서 제외되었습니다. 또한 제4차 리스크관리위원회(개최일 : 2023. 4. 18)에서 보험사업자가 부담가능한 리스크 수준에 대하여 Risk Appetite와 이율가이드라인으로 명확화하여 실질이율 결정 등에 대해서 합리성을 제고 하였습니다.

마) 기타

이 밖에도 리스크관리위원회는 보험사업자가 부담하는 위험(보험상품 적용이율 등) 수준의 결정, 보유/재보험 전략 설정 및 변경 등 KB손해보험의 리스크관리에 있어서 중대한 영향이 있다고 판단되는 사항에 대해서 의사결정을 수행하고 있습니다.

이에 따라 외화유동성 관리한도 설정 등 외화유동성 리스크관리전략을 수립하여 제9차 리스크관리위원회(개최일 : 2023. 11. 29)에서 승인을 받았으며, 제8차 리스크관리위원회(개최일 : 2023. 10. 13)에서 「24년 재보험 위험관리전략 수립 및 운영(안)」을 결의하였습니다. 또한 회사의 「미국지점 LPT 계약 체결(안)」, 「자회사 SPA체결(안)」 등에 대한 심의도 이루어졌습니다

나. 구성(위험관리위원회위원)

1) 총괄

리스크관리위원회는 위원장 포함 총 5명으로 구성되어 있습니다. 위원회의 독립성과 공정성을 기하기 위해 4명의 사외이사 및 대표이사를 포함한 1명의 사내 등기이사를 위원으로 선임하였습니다. 전체 위원 중 사외이사 비율은 80%이며, 위원장은 사외이사가 담당하고 있습니다. KB손해보험은 리스크관리 거버넌스 및 관리 역량 강화를 위하여 리스크관리위원회 위원을 대상으로 주요 리스크 이슈 사항의 공유 및 규제 관련 교육 목적의 간담회를 정기적으로 개최하고 있습니다.

2) 구성원

성명	상임/사외/비상임	직위	선임일	임기 만료일
조재호	사외	위원장	'23. 3. 20	24년 정기주주총회
이재덕	사외	위원	'21. 3. 18	24년 정기주주총회
서정우	사외	위원	'21. 3. 18	24년 정기주주총회
윤동춘	사외	위원	'22. 3. 21	24년 정기주주총회
김기환	상임	대표이사	'21. 3. 18	'23. 12. 31

다. 활동내역 및 평가

1) 활동내역 개요

'23년에는 총 11회의 리스크관리위원회가 소집되었으며, 위원의 평균 참석률은 100%입니다. '23년에는 총 50건의 안건이 보고되었으며, 결의사항은 20건, 심의사항은 6건, 보고사항은 24건입니다. 주요 의결사항으로는 리스크 한도, 재보험 전략 등이 있으며, 전건 가결되었습니다.

2) 회의 개최내역

(가) 제2023년도 제 1 차 리스크관리위원회 : 2023년 2월 14일 14시 30분

(안건 통지일 : 2023년 2월 7일)

항목	위원별 활동내역					가결 여부
1. 위원 성명	이재덕	서정우	윤동춘	최정혜	김기환	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	참석	참석	참석	
3. 결의안건						
23년 장기보험 적용이율 재검토(안) ¹⁾	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결

[비고]

1) 자녀보험의 보험료산출 적용이율을 2.85%로 변경하여 운영

(나) 제2023년도 제 2 차 리스크관리위원회 : 2023년 3월 14일 15시 00분

[안건 통지일 : 2023년 3월 3일]

항목	위원별 활동내역					가결 여부
1. 위원 성명	이재덕	서정우	윤동춘	최정혜	김기환	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	참석	참석	참석	
3. 결의안건						
K-ICS문서화 요건 승인(안) ¹⁾	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결
자산건전성분류규정 개정(안) ²⁾	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결
신용리스크 한도 재승인(안) ³⁾	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결

[비고]

1) 보험업감독규정에 따라 보험회사가 자율적 판단에 의해 산출기준을 마련할 수 있도록 허용한 사항에 대한 승인

2) 보험업감독규정 개정에 따라 자산건전성 분류대상에서 보험약관에 따른 대출 및 보험미수금 제외

3) 실질적이고 실효성 있는 리스크관리를 위하여 23년 신용리스크 한도를 재승인

(다) 제2023년도 제 3 차 리스크관리위원회 : 2023년 3월 20일 15시 30분

[안건 통지일 : 2023년 3월 17일]

항목	위원별 활동내역					가결 여부
1. 위원 성명	조재호	이재덕	서정우	윤동춘	김기환	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	참석	참석	참석	
3. 결의안건						
리스크관리위원회 위원장 선임(안) ¹⁾	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결

[비고]

1) 리스크관리위원회 위원이 새로 구성됨에 따른 위원장 선임

(라) 제2023년도 제 4 차 리스크관리위원회 : 2023년 4월 18일 15시 30분

[안건 통지일 : 2023년 4월 10일]

항목	위원별 활동내역					가결 여부
1. 위원 성명	조재호	이재덕	서정우	윤동춘	김기환	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	참석	참석	참석	
3. 결의안건						
23년 대체투자 한도 변경(안) ¹⁾	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결
리스크관리협의회규정 개정(안) ²⁾	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결
4. 심의안건						
리스크관리위원회규정 개정(안) ³⁾	특이사항 없음					
미국지점 LPT 계약 체결(안) ⁴⁾	특이사항 없음					
22년 자체 위험 및 지급여력 평가(안) ⁵⁾	특이사항 없음					
5. 보고안건						
22년 재보험 내부통제 점검결과 ⁶⁾	특이사항 없음					
23년 일반보험 재물 특약재보험 갱신 결과 ⁷⁾	특이사항 없음					
K-ICS 산출을 위한 확률론적 시나리오 유효성 검증 보고 ⁸⁾	특이사항 없음					
23년 1분기 리스크관리 현황 ⁹⁾	특이사항 없음					
자산운용심의회 위임 대체투자 의결 현황 ¹⁰⁾	특이사항 없음					
23년 1분기 리스크관리협의회 운영 현황 ¹¹⁾	특이사항 없음					

[비고]

- 1) 환율 및 금리 변동에 의한 23년 대체투자 한도 변경에 대한 승인
- 2) 리스크관리위원회규정 개정에 대한 후속조치 승인
- 3) 보험사업자가 부담가능한 리스크수준을 Risk Appetite 및 이율가이드라인으로 명확화
- 4) 미국지점 LPT 계약 체결 진행에 대한 심의
- 5) 2022년 자체 위험 및 지급여력 평가안의 이사회 승인 및 금감원 제출
- 6) 재보험 내부통제 체계에 따라 2022년 재보험 내부통제 점검결과 보고
- 7) 23년 재물 특약재보험 조건 변경에 대한 보고
- 8) 보험업감독업무시행세칙에 따른 확률론적 시나리오에 대한 검증 보고
- 9) 보험 포트폴리오 등 리스크관리에 대한 전반적 현황 보고
- 10) 자산운용심의회 위임 대체투자 의결건 보고
- 11) 리스크관리협의회 운영현황에 대한 보고

(마) 제2023년도 제 5 차 리스크관리위원회 : 2023년 6월 26일 14시 00분

[안건 통지일 : 2023년 6월 19일]

항목	위원별 활동내역					가결 여부
1. 위원 성명	조재호	이재덕	서정우	윤동춘	김기환	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	참석	참석	참석	
3. 심의안건						
자회사 SPA체결(안) ¹⁾		특이사항 없음				
4. 보고안건						
자회사 매각 추진을 위한 감자(안) ²⁾		특이사항 없음				

[비고]

1) 자회사 (주)KB골드라이프케어에 대한 SPA(안)의 사전심의

2) 매수인 자회사 소유 및 승인요건 충족을 위한 감자 사전심의

(바) 제2023년도 제 6 차 리스크관리위원회 : 2023년 07월 20일 13시 50분

(안건 통지일 : 2023년 7월 12일)

항목	위원별 활동내역					가결 여부
1. 위원 성명	조재호	이재덕	서정우	윤동춘	김기환	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	참석	참석	참석	
3. 심의안건						
리스크관리위원회규정 개정(안) ¹⁾		특이사항 없음				

[비고]

1) 상법 및 지배구조법에 따른 리스크관리위원회규정 개정 심의

(사) 제2023년도 제 7 차 리스크관리위원회 : 2023년 8월 17일 14시 00분

(안건 통지일 : 2023년 8월 9일)

항목	위원별 활동내역					가결 여부
1. 위원 성명	조재호	이재덕	서정우	윤동춘	김기환	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	참석	참석	참석	
3. 결의안건						
리스크관리규정 개정(안) ¹⁾		찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
4. 보고안건						
위기사황분석 및 대응방안 ²⁾		특이사항 없음				

해외 대체투자 모니터링 점검 결과 ³⁾	특이사항 없음	
23년 2분기 리스크관리 현황 ⁴⁾	특이사항 없음	
자산운용심의회 손절매 유보 현황 ⁵⁾	특이사항 없음	
자산운용심의회 위임 대체투자 의결 현황 ⁶⁾	특이사항 없음	
23년 2분기 K-ICS 산출을 위한 확률론적 시나리오 유효성 검증 보고 ⁷⁾	특이사항 없음	
23년 2분기 리스크관리협의회 운영 현황 ⁸⁾	특이사항 없음	

[비고]

- 1) K-ICS제도 도입에 따른 리스크 분류체계 규정에 반영 승인
- 2) 위기상황분석에 따른 K-ICS 및 내부자본 지급여력비율의 영향을 보고
- 3) 해외 대체투자에 대한 모니터링 및 결과 보고
- 4) 보험 포트폴리오 등 리스크관리에 대한 전반적 현황 보고
- 5) 자산운용심의회 손절매 유보건 발생에 따른 보고
- 6) 자산운용심의회 위임 대체투자 의결건 보고
- 7) 보험업감독업무시행세칙에 따른 확률론적 시나리오에 대한 검증 보고
- 8) 리스크관리협의회 운영현황에 대한 보고

(아) 제2023년도 제 8 차 리스크관리위원회 : 2023년 10월 13일 10시 00분

(안건 통지일 : 2023년 10월 5일)

항목	위원별 활동내역					가결 여부
1. 위원 성명	조재호	이재덕	서정우	윤동춘	김기환	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	참석	참석	참석	
3. 결의안건						
24년 재보험 위험관리전략 수립 및 운영(안) ¹⁾	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결
4. 보고안건						
유동성 위기상황분석 및 비상계획 ²⁾	특이사항 없음					
자산운용심의회의 손절매 유보 현황 ³⁾	특이사항 없음					
자산운용심의회 위임 대체투자 의결 현황 ⁴⁾	특이사항 없음					
23년 3분기 리스크관리협의회 운영 현황 ⁵⁾	특이사항 없음					
23년 8월 리스크관리 현황 ⁶⁾	특이사항 없음					
23년 8월 K-ICS 산출을 위한 확률론적 시나리오 유효성 검증 보고 ⁷⁾	특이사항 없음					

[비고]

- 1) 2024년 재보험 위험관리 전략 수립 및 운영에 대한 승인
- 2) 당사 유동성리스크 규모를 파악하고, 위기상황 단계별 구체적인 비상계획 수립
- 3) 자산운용심의회 손절매 유보권 발생에 따른 보고
- 4) 자산운용심의회 위임 대체투자 의결권 보고
- 5) 리스크관리협의회 운영현황에 대한 보고
- 6) 보험 포트폴리오 등 리스크관리에 대한 전반적 현황 보고
- 7) 보험업감독업무시행세칙에 따른 확률론적 시나리오에 대한 검증 보고

(자) 제2023년도 제 9차 리스크관리위원회 : 2023년 11월 29일 15시 00분

[안건 통지일 : 2023년 11월 21일]

항목	위원별 활동내역					가결 여부
1. 위원 성명	조재호	이재덕	서정우	윤동춘	김기환	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	참석	참석	참석	
3. 결의안건						
24년 리스크관리 전략(안) ¹⁾	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결
24년 외화유동성 리스크관리 전략(안) ²⁾	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결
내부자본 지급여력비율 모델 변경(안) ³⁾	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결
24년 내부자본 RA 및 리스크한도 설정(안) ⁴⁾	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결
24년 장기보험 이율가이드라인(안) ⁵⁾	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결

[비고]

- 1) 중장기 전략 달성을 위한 2024년 리스크관리전략 승인
- 2) 2024년 외화 유동성 관리 전략 승인
- 3) 내부모형 개선에 따라 일반보험리스크 등 내부모형 산출방법 변경안 승인
- 4) 24년 Risk Appetite 설정 및 24년 제(諸) 리스크한도에 대한 승인
- 5) 24년 장기보험 이율가이드라인 설정에 대한 승인

(차) 제2023년도 제 10차 리스크관리위원회 : 2023년 12월 12일 15시 00분

[안건 통지일 : 2023년 12월 4일]

항목	위원별 활동내역					가결 여부
1. 위원 성명	조재호	이재덕	서정우	윤동춘	김기환	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	참석	참석	참석	
3. 결의안건						
리스크관리규정 개정(안) ¹⁾	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결

위기상황분석 및 자본관리계획(안) ²⁾	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결
24년 대체투자한도 설정(안) ³⁾	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결
24년 파생금융거래전략(안) ⁴⁾	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결
4. 심의안건						
리스크관리위원회규정 개정(안) ⁵⁾	특이사항 없음					
5. 보고안건						
24년 전략적 자산배분 ⁶⁾	특이사항 없음					
리스크관리 현황 ⁷⁾	특이사항 없음					
자산운용심의회의 손절매 유보사항 ⁸⁾	특이사항 없음					
리스크관리협의회 운영 현황 ⁹⁾	특이사항 없음					

[비고]

- 1) 리스크한도에 대한 규정 명확화 개정 승인
- 2) 위기사황분석에 따른 K-ICS 및 내부자본 지급여력비율의 영향을 보고하고 관련된 자본관리계획 승인
- 3) 24년 대체투자 운용한도에 대한 승인
- 4) 파생금융거래와 관련한 종합적인 리스크관리를 위하여 2024년 파생금융거래전략 승인
- 5) 이몰가이드라인에 대한 운영 관련 명확화에 대한 개정 승인
- 6) 리스크관리위원회 규정에 의거한 2024년 전략적 자산배분 보고
- 7) 보험 포트폴리오 등 리스크관리에 대한 전반적 현황 보고
- 8) 자산운용심의회 손절매 유보건 발생에 따른 보고
- 9) 리스크관리협의회 운영현황에 대한 보고

(카) 제2023년도 제 11차 리스크관리위원회 : 2023년 12월 14일 15시 00분

[안건 통지일 : 2023년 12월 4일]

항목	위원별 활동내역					가결 여부
1. 위원 성명	조재호	이재덕	서정우	윤동춘	김기환	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	참석	참석	참석	
3. 결의안건						
리스크관리협의회규정 개정(안) ¹⁾	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결
퇴직연금 이몰가이드라인 위임의 건 ²⁾	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	가결

[비고]

- 1) 이몰가이드라인에 대한 운영 관련 명확화에 대한 개정 승인
- 2) 퇴직연금 이몰가이드라인에 대한 운영 위임 승인

3) 평가

KB손해보험은 리스크관리위원회에 부여된 역할과 책임을 적절하게 수행했는지를 점검하기 위해 매년 초에 전년도 위원회 활동내역을 바탕으로 리스크관리위원회를 평가하고 있습니다.

구체적 평가 항목으로는 위원회의 역할 및 책임, 구성 및 독립성 등 총 10개 질문으로 구성되어 있습니다. 리스크관리위원회의 평가(안) 확정 이후 소속 위원 전원이 자체 활동에 대하여 평가하며, 평가 결과는 리스크관리위원회를 효율적으로 운영하기 위한 Feedback 자료로 이사회에 보고하는 것으로 평가 절차가 진행됩니다.

2024년 1월 실시한 2023년 리스크관리위원회 평가 결과를 2024년 이사회에서 보고할 예정이며, 평가결과는 2024년 위원회 활동 개선을 위한 참고 자료로 활용될 예정입니다. 평가 결과의 주요 내용은 다음과 같습니다.

- 리스크관리위원회 역할 및 책임 등 종합 점수 98.8점(100점 만점)을 취득하였습니다.
- 별도 개선 필요 항목은 없는 것으로 평가되었습니다.

8. 감독당국 권고사항 및 개선계획

2023년도에 지배구조와 관련한 감독당국의 행정처분·행정지도 등의 조치사항을 받은 사실이 없습니다.

제2절 보수체계 연차보고서

제2절 보수체계 연차보고서

1. 보상위원회

가. 총괄

KB손해보험은 회사의 성과와 이에 따른 리스크 구조가 조화를 이루면서 금융회사로서의 영속성에 문제가 되지 않는 범위 내에서 보상체계가 설계·운영되도록 하는 것을 그 철학으로 하고 있습니다.

당사의 보상위원회는 이사회 내 위원회로서 회사의 주요 보상체계 안에 상기 철학이 적절히 구현될 수 있도록 그 기능을 하고 있습니다.

보상위원회 관련 내부규정으로 『보상위원회규정』을 두고 있습니다.

보상위원회는 당사 『이사회규정』 제13조의2를 그 근거로 하여 2011년 9월부터 운영되어왔습니다.

또한 『보상위원회규정』에 제7조에 의거하여 위원회의 안건, 경과요령, 그 결과, 반대하는 자와 그 반대이유를 기재한 의사록을 작성 보존토록 하고 있습니다.

나. 구성

1) 총괄

보상위원회의 충실한 역할 구현을 위해 당사 『보상위원회규정』 제2조에 의거 3인 이상의 이사로 구성하되 총위원의 과반수를 사외이사로 구성토록 하고 있으며, 리스크관리위원회 위원을 1인 이상 참여하여 보상체계에 관한 리스크관리 측면이 충분히 다루어질 수 있도록 하고 있습니다.

2023년 말 기준으로 당사의 보상위원회는 총 3인의 위원으로 구성되어 있으며 이중 2인의 위원이 사외이사로, 보상위원회 구성의 독립성 요건을 충족하고 있습니다. (사외이사 : 이재덕 위원장, 조재호 위원, 기타비상무이사 : 서영호 위원)

이 중 서영호 기타비상무이사는 금융회사의 재무 관련 분야에서 종사한 전문가이며, 이재덕 이사와 조재호 이사는 리스크관리위원회 위원으로서 보상위원회에서 보상관련 재무적 내

용 및 회사의 리스크관리 측면이 심도있게 다루어질 수 있는 구성을 갖추고 있습니다.

그 내용을 요약하면 다음과 같습니다.

- 2023년 3월 정기주총 이전

성명	직명	사외이사 여부 (리스크관리위원회 위원 여부)	회사의 금융, 회계 또는 재무분야 종사한 경험 유무	약력
최정혜	위원장	사외이사 (리스크관리위원회 위원)	무	연세대학교 경영대학 교수 에이비엘바이오 사외이사 등
윤동춘	위원	사외이사 (리스크관리위원회 위원)	무	경찰청 경무담당관실 치안감 경상북도경찰청장 경찰청 보안국장 등
서영호	위원	기타비상무이사	유	KB금융지주 재무총괄 KB증권 기관영업부문장 등

- 2023년 3월 정기주총 이후

성명	직명	사외이사 여부 (리스크관리위원회 위원 여부)	회사의 금융, 회계 또는 재무분야 종사한 경험 유무	약력
이재덕	위원장	사외이사 (리스크관리위원회 위원)	유	에이원심사손해사정 고문 에스에프시스템 대표이사 삼성화재 경영혁신팀장 등
조재호	위원	사외이사 (리스크관리위원회 위원)	무	서울대학교 경영대학 교수 SK텔레콤 사외이사 등
서영호	위원	기타비상무이사	유	KB금융지주 재무총괄 KB증권 기관영업부문장 등

2) 구성원

(2023. 12. 31 기준)

성명	상임/사외/비상임	직위	선임일	임기 만료일
----	-----------	----	-----	--------

이재덕	사외	위원장	`23. 3. 20.	`24년 정기 주총일까지
조재호	사외	위원	`23. 3. 20.	`24년 정기 주총일까지
서영호	비상임	위원	`23. 3. 20.	`24년 정기 주총일까지

다. 권한과 책임

1) 총괄

보상위원회는 이사회를 대신하여 회사의 보상정책을 수립하고 성과보상체계의 설계와 운영을 감시하며, 회사의 성과보상 관행에 대한 선량한 관리자의 의무를 다하며 성과보상체계가 재무상황 및 리스크 구조와 조화를 이루어지도록 합니다.

보상위원회는 이에 따른 전문적이고 독립적인 의사결정을 지원받기 위해 관련 임직원 또는 외부 인사를 위원회에 출석시켜 의견을 청취할 수 있으며, 필요 시 외부의 인적·물적 자원을 활용할 수 있습니다.

2) 보상의 결정 및 지급방식에 관한 사항 심의·의결

당사 보상위원회는 2023년 3월 16일 개최된 제2차 보상위원회에서 임원에 대한 기본급과 성과보수를 포함한 보상구조를 결정하고 보상의 지급방식에 대하여 심의·의결하였습니다.

3) 보상지급에 관한 연차보고서의 작성 및 공시에 관한 사항 심의·의결

당사는 2022년 보수체계 연차보고서의 작성 및 공시에 대한 사항에 대해 2023년 2월 22일에 개최된 제1차 보상위원회에서 ‘보수체계 연차보고서’의 작성 및 공시에 관한 사항을 심의·의결하였습니다.

‘보수체계 연차보고서’는 정기주주총회일 20일 전부터 당사 및 관련 협회 등의 인터넷 홈페이지 등에 공시하고, 성과보상에 관한 사항을 기간 이내에 공시하지 못하는 경우에는 성과보상을 결의하는 보상위원회가 개최된 날의 익월 15일까지 추가로 공시할 수 있도록 의결하였습니다.

4) 보상체계의 설계·운영 및 그 설계·운영의 적정성 평가 등에 관한 사항 심

의·의결

당사는 2023년 4월 24일 개최된 2023년 제5차 보상위원회에서 2022년 경영진 보상체계의 설계·운영에 대한 적정성을 심의·평가하였습니다.
특히, 변동보상 및 이연지급 기준의 적정성을 집중 심의하였습니다.

5) 보상정책에 대한 의사결정 절차와 관련된 사항 심의·의결

당사 보상위원회는 보상정책에 대한 의사결정과 관련된 사항을 이사회 심의·의결을 거쳐 보상위원회 규정에 기반하고 있으며, 2023년 4월 24일 개최된 2023년 제5차 보상위원회에서 보상정책에 대한 의사결정 관련 사항을 보상위원회에서 독립적으로 심의·의결하는지 등을 심의하였습니다.

6) 금융회사의 보상체계와 재무상황 및 위험과의 연계성 및 이 법규 준수 여부에 대한 상시점검

당사는 2023년 4월 24일 개최된 2023년 제5차 보상위원회에서 상기 내용을 점검하였으며, 현재 당사의 보상체계가 회사 전체의 재무상황에 중대한 영향을 미치지 않는 것으로 판단하였습니다.

7) 금융회사의 보상체계가 이 법규를 준수하고 있는지 등을 점검하기 위하여 연차보수평가를 경영진으로부터 독립적으로 실시

당사는 2023년 4월 24일 개최된 2023년 제5차 보상위원회에서 성과 및 보상체계 평가를 독립적으로 실시하였습니다. 또한, 현재 당사의 보상체계가 금융회사 지배구조법 시행에 관한 전반적인 내용이 보상체계에 정확하게 반영되었음을 확인하였습니다.

8) 보상위원회 보상정책의 적용 범위

보상위원회의 보수정책은 국내외 구분없이 KB손해보험 임직원(자회사 제외)을 대상으로 적용하고 있습니다.

9) 임원, 금융투자업무담당자 등에 대한 변동보상 대상자의 결정

당사는 2023년 3월 16일 개최된 2023년 제2차 보상위원회에서 변동보상 지급대상자를 결정하였으며, 참고로 감사담당 집행임원은 장기성과급 대상에서는 제외하고 있습니다. 해당 내용은 2023년말까지 유효하게 적용되었으며 해당 범주에 따라 2023년 12월말 기준 경영진 등은 아래와 같습니다.

(2023. 12. 31 기준)

분류	인원수	직명
임원	39	<ul style="list-style-type: none"> - 대표이사 사장 1명 - 부문장 및 감사총괄 10명 - 본부장 및 준법감시인 28명
금융투자업무담당자	0	-

또한 당사는 지배구조법 시행령 제17조 제2항 제3호에서의 단기 실적에 연동되는 성과보수를 극대화하기 위해 과도한 위험을 추구할 수 있는 직원인 기타 성과보수 이연지급 대상자는 없습니다.

라. 보상위원회 활동내역 및 평가

1) 의사결정 절차

보상위원회는 위원장이 위원회를 소집하도록 되어있으며, 회의일 7일 전까지 각 위원에게 해당 내용을 통지하고 있습니다.

다만, 긴급한 사유가 있거나 위원장이 인정하는 경우에는 그 기간을 단축할 수 있으며, 위원 전원의 동의가 있는 때에는 소집절차를 생략할 수 있습니다.

위원회의 결의는 재적위원 과반수의 출석과 출석위원 과반수의 찬성으로 하고 있습니다.

2) 활동내역 개요

2023년에는 총 6회의 보상위원회가 소집되었고, 결의사항 7건, 심의사항 2건, 보고사항 2건으로 총 11건의 안건을 처리하였습니다. 2023년 보상위원의 참석률은 100%입니다.

주요 활동내역으로 2023년 2월 22일 개최된 보상위원회에서 ‘보수체계 연차보고서 작성 및 공시에 관한 사항’을 결의하였고, 2023년 3월 16일에 개최된 보상위원회에서 ‘2023년 경영진 보상체계(안)’ 등을 결의하였으며, 2023년 4월 11일 개최된 보상위원회에서 ‘2023년 집행

임원 성과평가 기준(안)' 등을 결의하였습니다.

세부 활동내역은 「라. 3) 회의 개최내역」과 같습니다.

3) 회의 개최내역

(가) 제1차 보상위원회 : 2023.02.22.(수) 오후 1시 30분 개최

[안건 통지일 : 2023.02.21.(화) (기간단축동의)]

항목		위원별 활동내역			가결여부
1. 위원 성명		최정혜	윤동춘	서영호	
2. 참석여부 및 (불참)사유		참석	참석	참석	
3. 심의안건에 대한 의견					
	가. 2022년 회사 성과평가 결과(안)	특이사항 없음			
4. 의결안건					
	가. 보수체계 연차보고서 작성 및 공시에 관한 사항	찬성	찬성	찬성	가결

【주요 안건에 대한 세부내용】

[심의/보고]

가. 2022년 회사 성과평가 결과(안) : 2022년 회사 계량, 비계량 등 성과평가 최종결과 및 내역을 심의

[의결]

가. 보수체계 연차보고서 작성 및 공시에 관한 사항 : 금융회사 지배구조에 관한 법률에 따라 2022년 보수체계 연차보고서 작성 및 공시에 관한 사항(보상위원회 주요 활동 내역, 임직원 보상 세부사항 등)을 결의

(나) 제2차 보상위원회 : 2023.03.16.(목) 오전 10시 개최

[안건 통지일 : 2023.03.15.(수) (기간단축동의)]

항목	위원별 활동내역			가결여부
1. 위원 성명	최정혜	윤동춘	서영호	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	참석	
3. 심의(보고)안건에 대한 의견				
	심의(보고)안건 없음			
4. 의결안건				

가. 2023년 경영진 보상체계(안)	찬성	찬성	찬성	가결
나. 2022년 집행임원 성과평가 결과(안)	찬성	찬성	찬성	가결

【주요 안건에 대한 세부내용】

[의결]

- 가. 2023년 경영진 보상체계(안) : 금융회사의 지배구조에 관한 법률상 보상위원회에서 보수와 관련한 심의 또는 의결을 거쳐야할 대상자를 결정하고, 2023년 KB손해보험 경영진에 대한 보상체계(원칙, 결정/지급 프로세스, 보상구조 및 지급방법 등)를 결의
- 나. 2022년 집행임원 성과평가 결과(안) : 2022년 KB손해보험 집행임원의 계량, 비계량 성과평가 최종결과 및 내역을 결의

(다) 제3차 보상위원회 : 2023.03.20.(월) 오후 3시 35분 개최

[안건 통지일 : 2023.03.20.(월) (기간단축동의)]

항목		위원별 활동내역			가결여부
1. 위원 성명		이재덕	조재호	서영호	
2. 참석여부 및 (불참)사유		참석	참석	참석	
3. 심의(보고)안건에 대한 의견					
	심의(보고)안건 없음	-			
4. 의결안건					
가. 보상위원회 위원장 선임(안)		찬성	찬성	찬성	가결

【주요 안건에 대한 세부내용】

[의결]

- 가. 보상위원회 위원장 선임(안) : 사외이사 선임(연임포함)에 따른 위원회 구성 후속 사항으로 보상위원회 위원장 선임을 결의

(라) 제4차 보상위원회 : 2022.04.11.(화) 오전 10시 개최

[안건 통지일 : 2023.04.04.(화)]

항목	위원별 활동내역			가결여부
----	----------	--	--	------

1. 위원 성명	이재덕	조재호	서영호	
2. 참석여부 및 (불참)사유	참석	참석	참석	
3. 심의(보고)안건에 대한 의견				
	심의(보고)안건 없음			-
4. 의결안건				
가. 2023년 집행임원 성과평가 기준(안)	찬성	찬성	찬성	가결

【주요 안건에 대한 세부내용】

[의결]

가. 2023년 집행임원 성과평가 기준(안) : 2023년 KB손해보험 집행임원의 계량, 비계량 성과평가 기준 및 세부 사항을 결의

(마) 제5차 보상위원회 : 2023.04.24.(월) 오후 4시 30분 개최

[안건 통지일 : 2023.04.17.(월)]

항목		위원별 활동내역			가결여부
1. 위원 성명		이재덕	조재호	서영호	
2. 참석여부 및 (불참)사유		참석	참석	참석	
3. 보고안건에 대한 의견					
	가. 2023년 그룹 내 겸직 경영진 겸직비율	특이사항 없음			
	나. 2022년 경영진 보상체계 운영현황	특이사항 없음			
4. 의결안건					
	가. 2022년 경영진 보상체계 평가	찬성	찬성	찬성	가결
	나. 보수체계 연차보고서 작성 및 공시에 관한 사항 승인의 건	찬성	찬성	찬성	가결

【주요 안건에 대한 세부내용】

[심의/보고]

- 가. 2023년 그룹 내 검직 경영진 검직비율 : 2023년 KB손해보험 경영진 중 KB금융그룹 내 검직 경영진에 대한 검직비율 산출 결과를 보고
- 나. 2022년 경영진 보상체계 운영현황 : 2022년 경영진 보상체계 평가 진행을 위해 2022년 KB손해보험 경영진 보상체계 운영현황을 보고

[의결]

- 가. 2022년 경영진 보상체계 평가 : 금융회사의 지배구조에 관한 법률에 따라 2022년 KB손해보험 경영진 보상체계 설계 및 운영의 적정성 평가
- 나. 보수체계 연차보고서 작성 및 공시에 관한 사항 승인의 건 : 2022년 보수체계 연차보고서 작성 및 공시에 관한 사항 중 추가 공시 사항을 결의(2022년 경영진 성과평가결과를 반영한 보상액 중심)

(바) 제6차 보상위원회 : 2023.12.19.(화) 오후 2시 개최

[안건 통지일 : 2023.12.11.(월)]

항목		위원별 활동내역			가결여부
1. 위원 성명		이재덕	조재호	서영호	
2. 참석여부 및 (불참)사유		참석	참석	참석	
3. 심의안건에 대한 의견					
	가. 2024년 회사 성과평가 기준(안)	특이사항 없음			
4. 의결안건					
의결안건 없음		-			

【주요 안건에 대한 세부내용】

[심의/보고]

- 가. 2024년 회사 성과평가 기준(안) : 2024년 KB손해보험 회사 성과평가 운영 기준(안) 심의

4) 평가

당사는 2019년 제10차 이사회에서 이사회, 위원회 운영실적 등에 대한 평가기준 수립·변경을 보고하였습니다. 이는 이사회 및 위원회가 그 역할과 책임을 적정하게 수행하는지는 정기적으로 점검하고 동시에 주요 의사결정 기구로서 자리매김할 수 있도록 지원하는데 평가의 목적을 두고 있습니다.

이를 위해 이사회는 2024년 1월에 2023년도 이사회 및 이사회 내 위원회 운영실태를 평가하였으며 구체적인 평가항목은 이사회 및 이사회 내 위원회의 역할과 책임, 구성 및 독립성, 운영에 관한 항목입니다. 2023년 보상위원회는 총 10개 항목 96.8% 득점률로 평가되었습니다.

2024년 1월 실시한 2023년 보상위원회 평가결과를 2024년 이사회에서 보고할 예정이며, 평가결과는 2024년 위원회 활동 개선을 위한 참고 자료로 활용될 예정입니다.

2. 보상체계

가. 주요사항

1) 성과측정 및 성과와 보상의 연계방식

가) 회사에 대한 주요 성과측정 지표

성과측정을 위해 재무적/비재무적 지표로 평가하고 있습니다. 재무적 지표로는 수익성 지표, 건전성 지표 및 비교 가능한 시장성과 반영지표를 활용하고 있습니다. 비재무적 지표는 금융소비자보호 및 ESG, 지속가능경영체계 정립, 디지털 인재 육성 등을 두고 평가하고 있습니다.

나) 개인에 대한 주요 성과측정 지표

경영진의 경우 회사성과, 조직성과 및 상대주가평가로 평가하고 있습니다.

다) 회사 전체 및 개인 성과측정 결과와 개인 보상의 연계방법

회사성과와 개인성과, 상대주가평가를 각 가중치별로 가산하여 이를 개인 성과보상에 반영하고 있습니다.

라) 성과미달시 보상을 조정하는 방법

경영진의 경우 개인성과 달성률에 따라 현금 또는 주식 부여수량이 조정됩니다. 단기성과급의 경우 일정수준 미만(종합점수 40점 미만)일 경우 그 지급률은 “0”으로 하며, 장기성과급의 경우 일정 지표가(TSR) 기준점수(달성률 70% 미만)에 미달하는 경우 “0”으로 합니다.

2) 성과보수 이연 및 조정, 환수, 지급확정 기준

가) 변동보상액 중 즉시지급과 이연지급에 대한 정책

성과평가 결과에 따라 각 산출된 지급금액 중 40% 또는 50% 또는 60%는 현금으로 일시 지급하며, 나머지는 주식으로 전환하여 3년간 이연지급하고 있습니다.

나) 장기성과를 반영하기 위한 이연된 보상액 또는 지급된 보상액에 대한 조정정책

변동보상액 중 이연된 보상액은 3년간에 걸쳐 이연지급을 하며, 이연지급시에도 경영성과가 반영된 주가를 기준으로 지급합니다. 또한, 비윤리적 행위, 법률위반, 손실발생 등의 경우 변동보상액을 환수할 수 있도록 하여 보상을 조정합니다.

다) 이연보상액 중 지급확정과 지급미확정의 결정 기준

변동보상액 결정 시 이연보상 지급을 위한 주식수가 지급확정되며, 이를 3년간 이연지급합니다. 다만, 그 지급액은 이연지급 시점의 공정시가에 따라 변동됩니다.

3) 현금과 주식 등 기타 보상간의 배분을 결정하는 기준

가) 전체 보상액 중 고정보상액과 변동보상액의 배분을 결정하는 기준 및 근거

전체 보상액 중 근로기준법상 평균임금에 포함되거나 일반직원과 유사하게 월정액으로 지급되는 기본급은 고정보상액으로 분류하고, 경영진 성과평가에 의해 지급되는 성과급은 변동보상액으로 분류하고 있습니다.

나) 변동보상의 지급형태(현금, 주식, 주식연계상품 등)

변동보상의 지급형태는 현금보상과 주식보상(제한주식)으로 구별하여 운용하고 있습니다.

다) 변동보상액 중 현금과 주식 등 기타 보상간의 배분을 결정하는 기준 및 근거

변동보상 중 상당부분을 장기성과와 연동하기 위하여 변동보상액에 따라 60% 또는 50% 또는 40%를 주식(제한주식)으로 보상하고, 차액은 현금으로 보상하고 있습니다.

라) 변동보상액 중 즉시지급과 이연지급의 배분을 결정하는 기준 및 근거

경영진의 경우 변동보상액 중 40% 또는 50% 또는 60%는 현금으로 일시 지급하며, 나머지는 주식으로 전환하여 3년간 이연지급하고 있습니다.

4) 일반직원의 보상체계

가) 성과주의 문화 정착을 위한 보상제도

당사는 성과주의 문화 정착을 통한 생산성 향상을 위해 일부 직군에 대해 실적연동 성과급을 운영하고 있으며, 과장급 이상 전체 직원들을 대상으로 개인 성과급제를 운영하고 있습니다.

나) 임금체계의 합리화

당사는 직무와 역할의 가치를 반영하여 부서장 및 현장 실적부서 직원 등에게는 일반 직원 대비 상향된 직무수당(역할급)을 지급하고 있으며, 보험계리사, 손해사정사, 공인회계사 등 전문자격을 갖춘 직원에게도 자격수당(능력급)을 지급하고 있습니다.

5) 외부전문가의 자문내역

2023년의 경우 보상위원회의 별도 요청이 없어 실시하지 않았습니다.

6) 보상 관련 보험의 활용 내역

당사는 보상위원회의 결의 대상인 경영진 보상체계의 리스크 연계성을 훼손시킬 수 있는 개인적 위험회피 전략 또는 보상 관련 보험의 활용을 하고 있지 않습니다.

7) 보상체계상 주요 변경 사항

2023년도 보상체계상 주요 변경 사항은 없습니다.

나. 보수 세부사항

1) 임직원 총보수

(단위 : 명, 억원)

구분	임직원 보수총액 (A)	법인세차감전순이익(B)		임직원수(C)	임직원 평균보수 (A/C)
			비율 (A/B)		
전년도 (2022년)	3,324	3,863	0.86	3,061	1.09
당해년도 (2023년)	2,593	7,709	0.34	3,044	0.85

주1) 임직원보수총액(A)은 소득세법 제20조에 따라 관할 세무서에 제출하는 근로소득 지급명세서의 근로소득 기준
으로 해당 연도말 재직 임직원 대상 합계이며, 임직원수(C)는 연도말 재직 임직원 기준 (단, 아르바이트
인원은 제외)

주2) 법인세차감전순이익(B)은 t-1기의 금액 (별도기준)

[예시 : 당해연도가 2023년인 경우 2022년 말 법인세차감전순이익 기재]

2) 직급별 보수총액 및 성과보수액

(단위 : 억원)

구분		임원		직원			
		등기	비등기	관리자	실무자	직무급제	기타
전년도 (2022년)	보수총액	7.7	96.0	1,837.3	1,059.2	163.0	160.9
	성과보수액	1.8	29.2	-	-	-	-
당해년도 (2023년)	보수총액	14.4	102.3	1362.4	826.4	126.5	160.5
	성과보수액	8.3	38.2	-	-	-	-

주1) 보수총액은 소득세법 제20조에 따라 관할 세무서에 제출하는 근로소득 지급명세서의 근로소득 기준이며, 임원
의 경우 익년도 초 지급한 이연보수액은 당해년도에 산입(당해연도가 2023년인 경우 2024년 1월 지급
한 이연보수액은 2023년에 보수에 산입)

다. 임원 및 금융투자업무담당자 보수 세부사항

1) 보수의 구분 (해당년도 발생액 기준)

(단위 : 명, 억원)

구분		수급자수 ^{주1)}	기본급 ^{주2)}	성과보수액 ^{주2)}	이연지급
					대상
전년도 (2022년)	임원	39	70.2	88.9	43.9
	금융투자업무 담당자				
당해년도 (2023년)	임원				
	금융투자업무 담당자				

주1) 해당년도중 6개월이상 임원 및 금융투자업무담당자로 근무한 직원을 기준으로 기재 (이하 동일)

주2) 보수의 성격으로 지급되는 금원(수당, 실비 등 그 명목을 불문함)을 모두 포함하며 성과와 관계없이 지급되면
‘기본급’으로 성과와 관련하여 지급되면 ‘성과보수’로 분류

주3) 성과와 연동하여 지급 여부와 지급 금액이 결정되는 성과연동주식과 관련하여 평가 기간이 도래하지 않은
성과 보상액의 경우 당해년도 누적손익계산서 기준 주식보상비용으로 산출(과거 누적이연분에 대한 당해
년도 주가변동 관련 회계비용은 포함하지 않음, 이하 동일)

2) 성과보수의 형태 (해당년도 발생액 기준)

(단위 : 억원)

구분		성과보수액				
			현금	주식 ^{주1)}	주식연계 상품 ^{주2)}	기타 ^{주3)}
전년도 (2022년)	임원	88.9	29.8	0	59.1	0
	금융투자업무담 당자	해당사항 없음				
당해년도 (2023년)	임원	‘작성 중’ (2024년 5월 15일 이내 공시예정)				
	금융투자업무담 당자					

주1) 주식 : 발생 회계연도말 현재의 시가(종가)로 평가하여 산정한다. 다만, 시가가 없는 경우 회사가 정한 합리적 방법(예: 외부평가기관 2개 이상으로부터 평가받아 산정한 금액등)으로 평가하여 산정한다.

주2) 주식연계상품 : 상기 주1) 주식에 준하여 평가하고 발생년도말 현재의 공정가치로 평가하여 산정한다.(단, 성과와 연동하여 지급 여부와 지급 금액이 결정되는 성과연동주식과 관련하여 평가 기간이 도래하지 않은 성과보상액의 경우 당해년도 누적손익계산서 기준 주식보상비용으로 산출)

주1) 주2) 최종 지급의 형태가 현금이더라도 주식관련 보수인 경우 ‘주식’ 또는 ‘주식연계상품’으로 기재

주3) 기타 : 상품권, 콘도이용권 등 현금 및 주식, 주식연계상품 등을 제외한 모든 형태의 금원을 의미한다.

3) 이연보수액의 보수의 구분 (해당년도말 누적액 기준)

(단위 : 억원)

구분		이연보수액		
			지급확정	지급미확정
전년도 (2022년)	임원	96.2	91.7	4.6
	금융투자업무담 당자	해당사항 없음		
당해년도 (2023년)	임원	‘작성 중’ (2024년 5월 15일 이내 공시예정)		
	금융투자업무담 당자			

주1) 해당년도중 6개월이상 임원(사외이사, 기타비상무이사 제외) 및 금융투자업무담당자로 근무한 직원을 기준으로 기재 (이하 동일)

주2) 특정년도말 시점의 누적 이연보수액 중에서 지급여부와 상관없이 지급규모가 확정된 경우 ‘지급확정’으로, 미확정된 경우 ‘지급미확정’으로 구분 기재

주3) 해당년도말 현재 누적된 총 이연보상액(해당년도말 공정시가로 평가하여 산정)으로 당해년 발생 성과보상액을 익년도 1/4분기 중 평가하여 이연규모를 확정하는 경우 동 이연보상액을 당해년말 기준 누적 이연보상액에 포함 (이하 동일)

4) 이연보수액의 형태별 구분 (해당년도말 누적액 기준)

(단위 : 억원)

구분	이연보수액
----	-------

			현금	주식	주식연계상품	기타
전년도 (2022년)	임원	96.2	0	0	96.2	0
	금융투자업무 담당자	해당사항 없음				
당해년도 (2023년)	임원	‘작성 중’ (2024년 5월 15일 이내 공시예정)				
	금융투자업무 담당자					

5) 이연보수액의 보수의 구분 (해당년도말 누적액 기준을 발생년도별로 구분)

(단위 : 억원)

구분		이연보수액					
			t기	t-1기	t-2기	t-3기	이전
전년도 (2022년)	임원	96.2	43.9	23.3	12.9	8.5	7.6
	금융투자업무 담당자	해당사항 없음					
당해년도 (2023년)	임원	‘작성 중’ (2024년 5월 15일 이내 공시예정)					
	금융투자업무 담당자						

주1) 해당년도말 시점 누적 이연보수액을 발생년도별로 구분하여 기재

[예시 : 2021년말 기준으로 누적된 이연보수액을 2021년(t기) 발생분, 2020년(t-1기) 발생분, 2019년(t-2기) 발생분 등으로 구분]

주2) 전년도 및 당해년도 이연보수액은 해당년도말 공정시가로 평가하여 산정

6) 이연보수의 조정

(단위 : 억원)

구분		이연보수액			직·간접적 조정- 노출된 금액 ^{주4)}
		축소액 ^{주1)}	직접적 조정 ^{주2)}	간접적 조정 ^{주3)}	
전년도 (2022년)	임원	3.3	0	3.3	96.2
	금융투자업무 담당자	해당사항 없음			
당해년도 (2023년)	임원	‘작성 중’ (2024년 5월 15일 이내 공시예정)			
	금융투자업무 담당자				

주1) 해당년 직전년도말 시점 누적 이연보수액중에서 직접적(삭감, 환수 등), 간접적(주가변동 등) 조정에 따라 축소된 금액. 다만, 성과평가 등을 반영하여 이연보수를 축소하였으나, 주가변동 등으로 인해 실제 이연보수액이 증가한 경우에도 동 항목에 기재

주2) 이연보수가 직접적(삭감, 환수 등) 조정에 따라 축소된 부분을 기재

주3) 이연보수가 간접적(주가변동 등) 조정에 따라 축소된 부분을 기재

주4) 잠재적으로 직접적, 간접적 조정에 노출되어 있는 이연보수액(해당년도말 누적액 기준)

7) 퇴직자에 대한 퇴직보수

(단위 : 명, 억원)

구분		수급자수	퇴직보수액	1인 기준 최고 지급액
전년도 (2022년)	임원	0	0	0
	금융투자업무담당자	해당사항 없음		
	당사			
당해년도 (2023년)	임원	0	0	0
	금융투자업무담당자	해당사항 없음		
	당사			

주) 근로기준법상 법정퇴직금은 퇴직보수액에서 제외

첨부1

주식회사케이비손해보험 정관

1958.12.17 제정	1959.01.27 개정	1961.08.02 개정	1962.01.13 개정	1962.06.21 개정
1962.06.08 개정	1963.03.26 개정	1970.03.31 개정	1971.03.17 개정	1974.05.02 개정
1975.01.07 개정	1976.06.08 개정	1978.02.24 개정	1979.02.23 개정	1981.02.25 개정
1982.02.26 개정	1982.05.21 개정	1983.09.09 개정	1985.05.17 개정	1986.05.28 개정
1987.05.28 개정	1988.05.27 개정	1991.05.28 개정	1995.05.26 개정	1996.05.30 개정
1997.05.29 개정	1998.05.28 개정	1999.05.27 개정	2000.05.30 개정	2001.05.30 개정
2004.06.10 개정	2006.02.07 개정	2006.06.15 개정	2008.06.12 개정	2009.06.12 개정
2010.06.11 개정	2012.05.30 개정	2012.06.13 개정	2014.03.14 개정	2015.06.24 개정
2016.03.18 개정	2017.03.17 개정	2018.04.17 개정	2019.09.19 개정	

제 1 장 총 칙

제 1 조(상호) 본 회사는 “주식회사케이비손해보험” (주식회사KB손해보험이라 칭하며, 이하 “회사” 라 한다.)라 하고 영문으로는 “KB Insurance Co., Ltd.” 라 표기한다. 단, 미합중국 내의 점포에 한하여 “KB Insurance” 를 “Kookmin Best Insurance” 으로 표기한다.

제 2 조(목적) 회사는 다음 각 호의 사업과 이에 관련된 부대사업을 경영함을 목적으로 한다.

1. 보험업법 및 관계법령에 의해 영위가능한 보험업
2. 보험업법 또는 기타 법령에서 금지 또는 제한되는 방법을 제외한 자산운용
3. 보험업법 및 기타 법령에 의해 허용되는 보험업 이외의 업무

제 3 조(본점 및 지점의 소재지) ① 회사는 본점을 서울특별시에 둔다.

② 회사는 필요에 따라 이사회의 결의로 국내·외에 지점(상법상 지점을 말한다. 이하 같다) 또는 현지법인을 설치, 이전 또는 폐지할 수 있다.

제 4 조(광고방법) ① 회사의 광고는 회사의 인터넷 홈페이지

(<http://www.kbinsure.co.kr>)에 게재한다.

② 다만 전산장에 또는 그 밖의 부득이한 사유로 회사의 인터넷 홈페이지에 광고를 할 수 없을 때에는 서울특별시에서 발행되는 “매일경제신문” 게재한다.

제 2 장 주 식 및 사 채

제 5 조(발행예정주식의 총수) 회사가 발행할 주식의 총수는 2억주로 한다.

제 6 조(일주의 금액) 회사가 발행하는 주식 일주의 금액은 오백원으로 한다.

제 7 조(주식 및 주권의 종류) ① 회사가 발행할 주식의 종류는 기명식 보통주식과 기명식 우선주식의 2종으로 한다.

② (2019.09.19 본항 삭제)

제 8 조(우선주식의 수와 내용) ① 회사가 발행할 우선주식은 의결권이 없는 것으로 하며, 발행주식의 수는 발행주식총수의 4분의1 범위 내로 한다.

② 우선주식에 대하여는 액면금액을 기준으로 하여 연 1%이상으로 발행 시에 이사회가 우선배당률을 정한다.

③ 보통주식의 배당률이 우선주식의 배당률을 초과할 경우에는 그 초과분에 대하여 보통주식과 동일한 비율로 참가시켜 배당한다.

④ 우선주식에 대하여 어느 사업연도에 있어서 소정의 배당을 하지 못한 경우에는 누적된 미배당분을 다음 사업연도의 배당 시에 우선하여 배당한다.

⑤ 우선주식에 대하여 소정의 배당을 하지 아니한다는 결의가 있는 경우에는 그 결의가 있는 총회의 다음 총회부터 우선적 배당을 한다는 결의가 있는 총회의 종료 시까지의 의결권이 있는 것으로 한다.

⑥ 회사가 유상증자 또는 무상증자를 실시하는 경우 우선주식에 대한 신주의 배정은 유상증자의 경우에는 보통주식으로, 무상증자의 경우에는 동일한 내용의 우선주식으로 한다.

⑦ 회사는 우선주식의 발행 시 이사회결의로 존속기간을 정할 수 있으며, 이 기간 만료와 동시에 보통주식으로 전환할 수 있다. 그러나 위 기간 중 소정의 우선배당을 하지 못한 경우에는 소정의 누적된 미배당분 및 그 후의 우선배당을 완료할 때까지 존속기간은 연장된다. 존속기간 만료 시 보통주식으로 전환되는 경우 전환으로 인하여 발행되는 주식에 대한 이익의 배당에 관하여는 제12조의 규정을 준용한다.

제 9 조(주식의 발행 및 배정) ① 회사의 주주는 신주발행에 있어서 그가 소유한 주식수에 비례하여 신주의 배정을 받을 권리를 가진다. (2018.04.17 본항 개정)

② 제1항의 규정에도 불구하고, 다음 각호의 경우에 회사는 이사회의 결의로 발행주식총수(기 발행주식과 새로 발행하는 주식수를 합산하여 계산한다. 이하 이항에서 같다)의 100분의 50을 초과하지 않는 범위 내에서 주주 외의 자에게 신주를 배정할 수 있다. (2018.04.17 본항개정)

1. 신기술의 도입, 재무구조의 개선 등 회사의 경영상 목적을 달성하기 위하여 필요한 경우

2. 긴급한 자금조달을 위하여 국내외 금융기관, 일반법인 또는 개인에게 신주를

배정하는 경우

3. 경영상 필요로 외국인투자촉진법에 의한 외국인투자를 위하여 신주를 발행하는 경우

4. 회사가 전략적 제휴 등의 경영상 필요로 제휴 상대방에게 신주를 발행하는 경우

③ 제2항에 따라 신주를 배정하는 경우 상법 제416조제1호, 제2호, 제2호의2, 제3호 및 제4호에서 정하는 사항을 그 납입기일의 2주 전까지 주주에게 통지하거나 공고하여야 한다. (2018.04.17 본항 개정)

④ 제1항 및 제2항에 의해 신주를 발행할 경우에는 발행할 주식의 종류와 수 및 발행가격 등은 이사회 결의로 정한다. (2018.04.17 본항 개정)

⑤ 회사는 신주를 배정하는 경우 그 기일까지 신주인수의 청약을 하지 아니하거나 그 가액을 납입하지 아니한 주식이 발생하는 경우에 그 처리방법은 발행가액의 적정성등 관련 법령에서 정하는 바에 따라 이사회 결의로 정한다.

⑥ 회사는 신주를 배정하면서 발생하는 단주에 대한 처리방법은 이사회 결의로 정한다.

⑦ (2018.04.17 본항 삭제)

제 9 조의 2(주식 및 신주인수권증서에 표시되어야 할 권리의 전자등록) 회사는 주권 및 신주인수권증서를 발행하는 대신 전자등록기관의 전자등록계좌부에 주식 및 신주인수권증서에 표시되어야 할 권리를 전자등록 한다. (2019.09.19 본조 신설)

제 9 조의 3(사채의 발행) ① 회사는 이사회 결의에 의하여 사채를 발행 할 수 있다.

② 이사회는 대표이사에게 사채의 금액 및 종류를 정하여 1년을 초과하지 아니하는 기간 내에

사채를 발행 할 것을 위임 할 수 있다.

③ 회사는 사채권 및 신주인수권증권을 발행하는 대신 전자등록기관의 전자등록계좌부에 사채 및 신주인수권증권에 표시되어야 할 권리를 전자등록 한다.

④ 제13조의 규정은 사채발행의 경우 준용한다. (2019.09.19 본조 신설)

제 10 조(삭 제)

제 11 조(주식매수선택권) (2018.04.17 본조 삭제)

제 12 조(신주의 배당기산일) 회사가 유상증자, 무상증자 및 주식배당에 의하여 신주를 발행하는 경우 신주에 대한 이익의 배당에 관하여는 신주를 발행한 때가 속하는 영업연도의 직전영업연도말에 발행된 것으로 본다.

제 13 조(명의개서대리인) ① 회사는 주식의 명의개서대리인을 둘 수 있다.

(2018.04.17 본항 개정)

② 명의개서대리인 및 그 사무취급장소와 대행업무의 범위는 이사회 결의로 정한다.

③ 회사의 주주명부 또는 그 복본을 명의개서대리인의 사무취급장소에 비치하고 주식의 전자등록, 주주명부의 관리, 기타 주식에 관한 사무는 명의개서 대리인으로 하여금 취급케 한다. (2019.09.19 본항 개정)

④ 제3항의 사무취급에 관한 절차는 명의개서대리인의 증권의 명의개서대행 등에 관한

규정에 따른다.

제 14 조(주주 등의 주소, 성명 및 인감신고) (2019.09.19 본조 삭제)

제 15 조(주주명부의 폐쇄 및 기준일) ① 회사는 매사업연도 최종일의 익일부터 1개월간 권리에 관한 주주명부의 기재변경을 정지한다.

②회사는 매사업연도 최종일의 주주명부에 기재되어 있는 주주를 그 결산기에 관한 정기주주총회에서 권리를 행사할 주주로 한다.

③ 회사는 임시주주총회의 소집 기타 필요한 경우 이사회 결의로 3월을 경과하지 아니하는 일정한 기간을 정하여 권리에 관한 주주명부의 기재변경을 정지하거나 이사회 결의로 정한 날에 주주명부에 기재되어 있는 주주를 그 권리를 행사할 주주로 할 수 있으며, 이사회가 필요하다고 인정하는 경우에는 주주명부의 기재변경 정지와 기준일의 지정을 함께 할 수 있다. 회사는 이를 2주간 전에 공고하여야 한다.

제 3 장 주주총회

제 16 조(소집시기) ① 회사의 주주총회는 정기주주총회와 임시주주총회로 한다.

② 정기주주총회는 매 사업연도 종료 후 3월 이내에, 임시주주총회는 필요에 따라 소집한다.

제 17 조(소집권자) 주주총회의 소집은 법령에 다른 규정이 있는 경우를 제외하고는 이사회 결의에 따라 대표이사가 한다. 단, 대표이사가 직무를 수행할 수 없는 경우에는 제31조 제3항 규정을 준용한다.

제 18 조(소집통지 및 공고) ① 주주총회를 소집함에는 그 일시, 장소 및 회의의 목적사항을 총회일 2주간 전에 주주에게 서면 또는 각 주주의 동의를 받아 전자문서로 통지를 발송하여야 한다. 다만, 해당기간은 회의 전 주주 전원의 서면 동의를 얻어 단축할 수 있다.

(2018.04.17 본항 개정)

② (2018.04.17 본항 삭제)

③ (2018.04.17 본항 삭제)

④ (2018.04.17 본항 삭제)

제 19 조(소집지) 주주총회는 본점소재지에서 개최하되 필요에 따라 이의 인접지역에서도 개최할 수 있다.

제 20 조(의장) ① 주주총회 의장은 대표이사로 한다. 다만, 대표이사가 수인인 경우에는 이사회에서 정한다.

② 대표이사가 직무를 수행할 수 없을 때에는 제31조 제3항의 규정을 준용한다.

제 21 조(의장의 질서유지권) ① 주주총회의 의장은 고의로 의사진행을 방해하기 위한 발언·행동을 하는 등 현저히 질서를 문란하게 하는 자에 대하여 그 발언의 정지 또는 퇴장을 명할 수 있다.

② 주주총회의 의장은 의사진행의 원활을 기하기 위하여 필요하다고 인정할 때에는

주주의 발언의 시간 및 회수를 제한할 수 있다.

제 22 조(주주의 의결권) 주주의 의결권은 1주마다 1개로 한다.

제 23 조(의결권의 불통일행사) ① 2이상의 의결권을 가지고 있는 주주가 의결권의 불통일행사를 하고자 할 때에는 회일의 3일전에 회사에 대하여 서면 또는 전자문서로 그 뜻과 이유를 통지하여야 한다.

② 회사는 주주의 의결권의 불통일행사를 거부할 수 있다. 그러나 주주가 주식의 신탁을 인수하였거나 기타 타인을 위하여 주식을 가지고 있는 경우에는 그러하지 아니하다.

제 24 조(의결권의 대리행사) ① 주주는 대리인으로 하여금 그 의결권을 행사하게 할 수 있다.

② 제1항의 대리인은 주주총회 개시 전에 그 대리권을 증명하는 서면(위임장)을 제출하여야 한다.

제 25 조(주주총회의 결의방법) 주주총회의 결의는 법령에 다른 정함이 있는 경우를 제외하고는 출석한 주주의 의결권의 과반수로 하되 발행주식총수의 4분의 1 이상의 수로 하여야 한다.

제 25 조의 2 (서면에 의한 의결권의 행사) (2018.04.17 본조 신설)

① 주주는 총회에 출석하지 아니하고 서면에 의하여 의결권을 행사할 수 있다.

② 회사는 제1항의 경우 총회의 소집통지서에 주주의 의결권 행사에 필요한 서면과 참고자료를 첨부하여야 한다.

③ 서면에 의하여 의결권을 행사하고자 하는 주주는 제2항의 서면에 필요한 사항을 기재하여, 회일의 전일까지 회사에 제출하여야 한다.

제 26 조(주주총회의 의사록) 주주총회의 의사는 그 경과의 요령과 결과를 의사록에 기재하고 의장과 출석한 이사가 기명날인 또는 서명을 하여 본점과 지점에 비치한다.

제 4 장 이사·이사회·위원회

제 27 조(이사의 수) 회사의 이사는 3인 이상으로 하고, 사외이사 수는 3명 이상, 전체 이사 수의 과반수 이어야 한다.

제 28 조(이사의 임기) ① 이사의 임기는 3년을 초과하지 않는 범위 내에서 주주총회에서 결정한다.

② (삭제)

③ 사외이사의 임기는 연속하여 5년을 초과하여 재임할 수 없다. 다만, 제4항의 임기 연장일 경우 그러하지 아니한다. (2018.04.17 본항 개정)

④ 이사의 임기가 임기중의 최종의 결산기에 관한 정기주주총회 이전에 만료될 경우에는 그 총회의 종결 시까지 그 임기를 연장한다.

⑤ 제3항의 사외이사 재임기간은 회사의 자회사, 모회사인 금융지주회사 및 금융지주

자회사 등의 사외이사(퇴임 후 2년 이내에 회사의 사외이사로 선임된 자에 한한다) 재임기간을 포함하여 산정한다. 이 경우 이 회사의 계열회사가 아닌 회사의 사외이사로 재임한 기간은 그러하지 아니하다. (2018.04.17 분항 개정)

제 29 조(이사의 선임) ① 이사는 주주총회에서 선임한다.

② 이사의 선임은 출석한 주주의 의결권의 과반수로 하되 발행주식총수의 4분의 1 이상의 수로 하여야 한다.

③ 2인 이상의 이사를 선임하는 경우 상법 제382조의 2에서 규정하는 집중투표제는 적용하지 아니한다.

④ 사외이사는 제37조에 의한 사외이사후보추천위원회의 추천을 거쳐 주주총회에서 선임한다.

제 29 조의 2(사외이사의 자격요건) ① 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 자는 회사의 사외이사가 될 수 없으며 사외이사 된 후에 이에 해당하게 된 때에는 그 직을상실한다.

1. (삭제)

2. (삭제)

3. 금융회사의 지배구조에 관한 법률 제6조 제1항 각 호의 어느 하나에 해당하는 자

4. 기타 관계 법령 등에서 요구하는 자격요건을 갖추지 못한 자

5.(삭제)

② 회사는 금융, 경영, 경제, 법률, 회계, 소비자보호 또는 정보기술 등 금융회사의 금융업 영위와 관련된 분야에서 연구·조사 또는 근무한 경력이 있는 사람으로서 사외이사 직무 수행에 필요한 전문지식이나 실무경험이 풍부하다고 판단되는 자를 사외이사로 선임하여야 한다.

제 30 조(이사의 보선) ① 이사 중 결원이 생길 때에는 임시주주총회를 소집하여 선임을 행한다. 다만, 이사의 결원이 생겨도 제27조에서 정하는 원수를 결하지 아니하고 업무수행상 지장이 없을 때에는 그러하지 아니하다.

② 사외이사가 사임·사망 등의 사유로 인하여 정관 제27조에서 정하는 원수를 결한 경우에는 그 사유가 발생한 후 최초로 소집되는 주주총회에서 그 요건에 충족되도록 하여야 한다.

제 31 조(대표이사의 선임 및 직무) ① 회사는 주주총회의 결의로 대표이사를 선임한다.

(2018.04.17 분항 개정)

② 대표이사는 회사를 대표하고 업무를 총괄한다. 그러나 대표이사가 수인인 경우에는 각자 회사를 대표하고 필요에 따라 이사회가 각 대표이사별로 담당업무를 분담할 수 있다.

③ 대표이사가 직무를 수행할 수 없는 경우에는 이사회에서 정하는 바에 따라 그 직무를 대행한다.

제 32 조(이사의 직무) 이사는 이사회의 구성원으로서 회사 업무집행의 의사결정에 참여하고, 이사회에서 정하는 바에 따라 회사의 업무를 분장 집행한다.

제 32 조의 2(경영임원 인사 및 책임 등) (삭제)

제 33 조(이사의 의무) ① 이사는 회사에 현저하게 손해를 미칠 염려가 있는 사실을 발견한 때에는 즉시 감사위원회에 이를 보고하여야 한다.

② 이사는 법령과 정관의 규정에 따라 회사를 위하여 그 직무를 충실히 수행하여야 하며, 재임중 뿐만 아니라 퇴임후에도 직무상 알게 된 회사의 영업상 비밀을 누설하여서는 아니된다.

제 34 조(이사회 의 구성과 소집) ① 이사회는 이사로 구성하고, 법령과 본 정관에서 정한 사항 및 회사의 업무추진에 관한 중요한 사항을 결의한다.

② 이사회 의장은 이사회에서 매년 선임한다.

③ 이사회 의장은 대표이사로 한다.

④ 사외이사가 아닌 자를 의장으로 선임할 경우 사외이사를 대표하는 자(선임사외이사)를 별도 선임한다.

⑤ 이사회가 의결할 사항 및 기타 이사회 운영에 관한 세부사항은 이사회 의결로 정한다.

⑥ 회사의 지배인의 선임 또는 해임에 관한 사항은 대표이사에게 위임한다.(2019.09.19 본항 신설)

⑦ 회사는 다양한 분야에서 금융회사 이사로서의 업무 수행에 적절한 경험과 지식을 가진 자들이 포함될 수 있도록 이사회를 구성해야 하며, 이사회가 전문성에서 특정한 공통의 배경을 보유하거나 특정한 직업군이나 일부 집단의 이해관계를 대변하는 등 편중되지 않게 구성되도록 노력하여야 한다.

제 35 조(이사회 의 결의방법) ① 이사회 의 결의는 법령에 다른 정함이 있는 경우를 제외하고는 이사 과반수의 출석과 출석이사 과반수로 한다.

② 이사회는 이사의 전부 또는 일부가 직접 회의에 출석하지 아니하고 모든 이사가 음성을 동시에 송·수신하는 통신수단에 의하여 결의에 참가하는 것을 허용할 수 있다. 이 경우 당해 이사는 이사회에 직접 출석한 것으로 본다.

③ 이사회 의 결의에 관하여 특별한 이해관계가 있는 자는 의결권을 행사하지 못한다.

제 35 조의2(이사회 심의 · 의결사항) (2018.04.17 본조명 개정)

① 경영목표 및 평가에 관한 사항

② 정관의 변경에 관한 사항

③ 예산 및 결산에 관한 사항

④ 해산·영업양도 및 합병 등 조직의 중요한 변경에 관한 사항

⑤ 내부통제기준 및 위험관리기준의 제정·개정 및 폐지에 관한 사항

⑥ 최고경영자의 경영승계 등 지배구조 정책 수립에 관한 사항

⑦ 대주주·임원 등과 회사 간의 이해상충 행위 감독에 관한 사항

⑧ 주주총회, 경영일반, 자회사 관리, 중요계약, 조직 및 임원, 자금의 조달 및 자본금과 기타 사항에 관하여 이사회규정에서 별도로 정한 사항

⑨ 기타 관계법령 등에서 이사회 심의·의결을 요하는 사항

제 36 조(이사회 의사록) ① 이사회의 의사에 관하여는 의사록을 작성하여야 한다.

② 의사록에는 의사의 안건, 경과요령, 그 결과, 반대하는 자와 그 반대이유를 기재하고 출석한 이사가 기명날인 또는 서명하여야 한다.

제 37 조(위원회) ① 이 회사는 이사회 내에 다음 각 호의 위원회를 둔다.

1. 사외이사후보추천위원회

2. 감사위원회

3. 보상위원회

4. 리스크관리위원회

5. 감사위원후보추천위원회

6. 대표이사후보후보추천위원회

② 제1항의 위원회 외에도 이사회가 필요하다고 인정되는 경우 이사회의 결의로 기타 위원회를 이사회 내에 설치할 수 있다

③ 각 위원회의 구성, 권한, 운영등에 관한 세부사항은 관련 법령 및 본 정관에 다른 정함이 있는 경우를 제외하고는 이사회의 결의로 정한다.

④ 위원회에 대해서는 제34조, 제35조, 제36조의 규정을 준용한다.

제 38 조(경영임원회의) (삭제)

제 39 조(이사의 보수와 퇴직금) ① 이사의 보수한도는 주주총회에서 이를 결정한다.

② 이사의 퇴직금의 지급은 주주총회의 결의로 채택된 이사의 퇴직금에 관한 회사규정에 의거하여 지급한다.

제 5 장 감사위원회

제 40 조(감사위원회의 구성) ① 회사는 감사에 갈음하여 제37조의 규정에 의한 감사위원회를 둔다.

② 감사위원회는 3인 이상의 이사로 구성한다.

③ 위원의 3분의 2 이상은 사외이사이어야 하고, 위원 및 위원회는 관련법규가 정한 자격 및 요건을 갖추어야 한다.

④ 감사위원이 되는 이사의 선임에 관하여는 의결권 없는 주식을 제외한 발행주식 총수의 100분의 3을 초과하는 주식을 가진 주주는 그 초과하는 주식에 대하여 의결권을 행사하지 못한다.

⑤ 최대주주, 최대주주의 특수관계인, 그 밖에 금융회사의 지배구조에 관한 법률 시행령으로 정하는 자가 소유하는 금융회사의 의결권 있는 주식의 합계가 그 금융회사의 의결권 없는 주식을 제외한 발행주식 총수의 100분의 3을 초과하는 경우 그 주주는 100분의 3을 초과하는 주식에 관하여 감사위원이 되는 이사를 선임하거나 해임할 때에는 의결권을 행사하지 못한다.

⑥ 감사위원회는 그 결의로 위원회를 대표할 자를 선정하여야 한다. 이 경우 위원장은 사외이사이어야 한다.

제 41 조(감사위원회의 직무) ① 감사위원회는 회사의 회계와 업무를 감사한다.

② 감사위원회는 필요하면 회의의 목적사항과 소집이유를 서면에 적어 이사회 소집권자에게 제출하여 이사회 소집을 청구할 수 있다.

③ 제2항의 청구를 하였는데도 이사회 소집권자가 지체없이 이사회를 소집하지 아니하면 그 청구한 감사위원회가 이사회를 소집할 수 있다.

④ 감사위원회는 회의의 목적사항과 소집의 이유를 기재한 서면을 이사회에 제출하여 임시주주총회의 소집을 청구할 수 있다.

⑤ 감사위원회는 그 직무를 수행하기 위하여 필요한 때에는 자회사에 대하여 영업의 보고를 요구할 수 있다. 이 경우 자회사가 지체없이 보고를 하지 아니할 때 또는 그 보고의 내용을 확인할 필요가 있는 때에는 자회사의 업무와 재산상태를 조사할 수 있다.

⑥ 감사위원회는 외부감사인을 선임한다. (2018.04.17 본항 개정)

⑦ 감사위원회는 제1항 내지 제6항 외에 이사회가 위임한 사항을 처리한다.

제 41 조의 2(외부감사인의 선임) 회사는 감사위원회가 선정한 자를 외부감사인으로 선임하며, 그 사실을 외부감사인을 선임한 이후에 소집되는 정기총회에 보고하거나 최근 주주명부폐쇄일의 주주에게 서면이나 전자문서에 의해 통지 또는 회사의 인터넷 홈페이지에 게재한다.

(2018.04.17 본항 개정)

제 42 조(감사록) 감사위원회는 감사에 관하여 감사록을 작성하여야 하며, 감사록에는 감사의 실시요령과 그 결과를 기재하고 감사를 실시한 감사위원회 위원이 기명날인 또는 서명하여야 한다.

제 6 장 계 산

제 43 조(사업연도) 회사의 사업연도는 매년 1월1일부터 12월31일까지로 한다.

제 44 조(재무제표의 작성, 비치) ① 회사의 대표이사는 정기주주총회 회일의 6주간 전에 다음의 서류와 그 부속명세서 및 영업보고서를 작성하여 감사위원회에 제출하여야 한다.

(2018.04.17 본항 개정)

1. 대차대조표

2. 손익계산서

3. 그 밖에 회사의 재무상태와 경영성과를 표시하는 것으로서 상법 시행령으로 정하는 서류

4. 상법 시행령에서 정하는 바에 따른 제1호 내지 제3호의 서류에 대한 연결재무제표

② 감사위원회는 제1항의 서류를 받은 날로부터 4주간 내에 감사보고서를 대표이사에게 제출하여야 한다. (2018.04.17 본항 개정)

③ 회사는 제1항 각 호의 서류를 영업보고서 및 감사보고서와 함께 정기주주총회

회의의 1주간 전부터 본점에 5년간, 그 등본을 지점에 3년간 비치하여야 한다.

④ 회사는 제1항 각 호의 서류에 대한 주주총회의 승인을 얻은 때에는 감사인의 명칭과 감사 의견을 병기한 대차대조표를 지체 없이 공고하여야 한다

제 45 조(이익금처분) 회사는 매 사업년도 처분전이익잉여금을 다음과 같이 처분한다.

1. 이익준비금: 상법상의 이익준비금
2. 기타의 법정적립금
3. 배당금
4. 임의적립금
5. 기타의 이익잉여금 처분액
6. 차기이월이익잉여금

제45조의2(중간배당) ① 회사는 각 사업연도 중 1회에 한하여 이사회 결의로 일정한 날을 정하여 그 날 현재의 주주에게 상법 제462조의3에 의해 중간배당을 할 수 있다

② (2018.04.17 본항 삭제)

③ 중간배당은 직전결산기의 대차대조표상의 순자산액에서 다음 각호의 금액을 공제한 액을 한도로 한다.

1. 직전결산기의 자본금의 액
2. 직전결산기까지 적립된 자본준비금과 이익준비금의 합계액
3. 상법시행령에서 정하는 미실현이익
4. 직전결산기의 정기주주총회에서 이익배당하기로 정한 금액
5. 직전결산기까지 정관의 규정 또는 주주총회의 결의에 의하여 특정목적을 위해 적립한 임의준비금
6. 중간배당에 따라 당해 결산기에 적립하여야 할 이익준비금

④ 사업년도개시일 이후 제1항의 기준일 이전에 신주를 발행한 경우(준비금의 자본전입, 주식배당, 전환사채의 전환청구, 신주인수권부사채의 신주인수권 행사의 경우를 포함한다)에는 중간배당에 관해서는 당해 신주는 직전사업년도말에 발행된 것으로 본다.

⑤ 당해 결산기에 이익이 예상되지 않는 경우에는 중간배당을 하여서는 아니된다.

제 46 조(이익배당) ① 이익의 배당은 금전과 주식으로 할 수 있다.

② 이익의 배당을 주식으로 하는 경우 회사가 수종의 주식을 발행한 때에는 주주총회의 결의로 그와 다른 종류의 주식으로도 할 수 있다.

③전항의 배당은 매 결산기말 현재의 주주명부에 기재된 주주 또는 등록된 질권자에게 지급한다.

제 47 조(배당금지청구권의 소멸시효) ① 배당금의 지급청구권은 5년간 이를 행사하지 아니하면 소멸시효가 완성한다.

② 전항의 시효의 완성으로 인한 배당금은 본 회사에 귀속한다.

부 칙

1. 본 정관은 2019년 9월 19일부터 시행한다.

첨부2

이사회규정

1998.05.28 제정	1999.05.27 개정	1999.11.25 개정	2000.05.30 개정	2001.02.01 개정
2001.05.30 개정	2003.05.21 개정	2004.11.25 개정	2006.03.28 개정	2008.12.01 개정
2009.06.12 개정	2010.05.19 개정	2011.11.02 개정	2012.04.15 개정	2012.08.22 개정
2013.05.22 개정	2013.09.25 개정	2015.03.20 개정	2015.06.24 개정	2015.07.31 개정
2016.02.03 개정	2016.08.01 개정	2016.10.21 개정	2017.04.18 개정	2018.04.17 개정
2019.09.19 개정	2020.12.24 개정	2023.07.20 개정		

제1장 총 칙

제1조(목적) 이 규정은 주식회사 케이비손해보험 이사회(이하 “이사회”라 한다)의 효율적인 운영을 위하여 필요한 사항을 규정함을 목적으로 한다.

제2조(적용범위 및 용어의 정의) ① 이사회에 관한 사항은 법령 또는 「정관」에 따라 정한 것을 제외하고는 이 규정이 정하는 바에 의한다.
② “그룹”이라 함은 “KB금융지주”(이하 “지주회사”라 한다)와 관련 법령에서 정한 자회사 및 손자회사 등(이하 “계열사”라 한다)으로 구성된 회사들의 집합체를 말하며, “그룹사”라 함은 그룹내 각 회사를 말한다.

제3조(이사의 권한 및 의무) ① 이사는 이사회를 통하여 회사의 업무집행에 관한 의사결정에 참여하며 직무 수행에 필요한 정보의 제공을 요구할 수 있다.
② 이사는 「상법」 등 관련 법령 및 내부규정을 준수하고 회사를 위하여 선량한 관리자로서 그 직무를 충실하게 수행하여야 한다.
③ 이사는 회사에 현저하게 손해를 미칠 염려가 있다고 판단되는 사실을 발견할 때에는 즉시 “감사위원회”에 이를 보고하여야 한다.
④ 이사는 재임 중뿐만 아니라 퇴임 후에도 직무상 알게 된 회사의 영업상 비밀을 누설하여서는 아니된다.
⑤ 사외이사는 취임시 회사경영진 및 지배주주와 관련하여 직무수행의 중립성을 저해할 우려가 있는 이해관계가 없음을 밝히는 확인서를 회사에 제출하여야 한다.
⑥ 사외이사는 책임을 충실히 이행하기 위하여 이사회가 정하는 바에 따라 연간 일정시간 이상을 이사회 등에의 참여에 할애한다.
⑦ 회사는 매년 임원배상책임보험을 갱신하여 사외이사 재임시의 활동에 대해 퇴직후에도 통상적인 책임보험 혜택이 유지될 수 있도록 한다.
⑧ 회사가 제7항에 따라 가입·갱신하는 임원배상책임보험은 사외이사의 자기부담이 일정 금액 이상 설정되도록 한다. 이 경우 자기부담액의 최대한도는 1억원 이내로 한다.

제2장 구 성

제4조(구성) 이사회는 이사 전원으로 구성한다.

제4조의2(사외이사가 아닌 이사의 자격검증) 이사회는 사외이사가 아닌 이사회후보에 대하여 법령에 정하여진 자격요건 충족 여부를 검증한다.

제5조(의장) ① 이사회 의장은 대표이사로 한다.
② 이사회 의장의 임기는 1년으로 한다. (2017.04.18 본항신설)
③ 이사회는 사외이사가 아닌 자를 이사회 의장으로 선임할 경우 사외이사를 대표하는 자(이하 “선임사외이사”라 한다)를 선임하여야 하며, 선임사외이사는 다음 각 호의 업무를 행한다. (2017.04.18 본항개정)
1. 사외이사 전원으로 구성되는 사외이사회의의 소집 및 주재
2. 사외이사가 그 직무를 수행할 때 필요한 자료나 정보를 이사회회의장, 회사로부터 제출받을 수 있도록 지원

3. 기타 사외이사의 역할 및 책임제고에 필요한 업무
 ④ 회사는 선임사외이사가 제3항에 따른 업무를 수행함에 있어서 필요한 지원을 하여야 한다.
 ⑤ 의장이 사고, 기타의 사유로 인하여 직무를 수행할 수 없거나 궐위된 때에는 다른 이사가 의장의 직무를 대행하며 그 순위는 연장자 순으로 한다.(2017.04.18 본항개정)

제6조(대표이사의 직무대행) 대표이사가 부득이한 사유로 직무를 수행할 수 없을 때에는 상근이사 중 연장자 순으로 그 직무를 대행하며, 상근이사가 없는 경우에는 비상근이사 중 연장자 순으로 그 직무를 대행한다. 다만, 상근감사위원은 제외한다.

제7조(관계인의 의견청취) 이사회는 안건을 심의함에 있어 관계직원 또는 외부인사를 출석시켜 안건에 대한 설명이나 의견을 청취할 수 있다.

제3장 회 의

제8조(종류) ① 이사회는 정기이사회와 임시이사회로 한다.

- ② 정기이사회는 분기 1회 개최한다.
 ③ 임시이사회는 필요에 따라 수시로 개최한다.

제9조(소집권자) ① 이사회는 의장이 필요하다고 인정하는 때와 다른 이사 또는 이사회내 위원회의 요구가 있을 때 의장이 소집한다.

- ② 다른 이사 또는 이사회내 위원회가 소집을 요구하는 경우, 의장은 지체없이 이사회를 소집하여야 한다. 의장이 정당한 이유 없이 소집요구를 거절하는 경우 다른 이사가 이사회를 소집할 수 있다.

제10조(소집절차) ① 이사회 소집 및 회의자료 제공에 관한 사항은 다음 각 호에 의한다.

1. 이사회를 소집함에는 그 회의일을 정하고 회의일 7일 전까지 회의통지문을 각 이사에 게 발송하여야 한다. 단, 긴급한 사항에 따라 소집하거나 기타 부득이한 경우에는 이 기간을 단축하거나 발송을 생략할 수 있다.
2. 제1호에 따라 이사회를 소집할 때에는 회의일 7일 전까지 회의자료를 각 위원에게 제공하여야 한다. 단, 긴급한 사유가 있거나 기타 부득이한 경우에는 이 기간을 단축할 수 있다. (2023.07.20 본항개정)
- ② 이사회는 이사 전원의 동의가 있는 때에는 제1항의 절차를 생략하고 언제든지 회의를 소집할 수 있다.

제11조(의사의 진행) 이사회의 의장은 이사회의 의사를 진행하고, 회의의 질서를 유지하며, 특정의 이사를 지정하여 의사의 진행을 위임할 수 있다.

제12조(결의방법) ① 이사회의 결의는 관련 법령 또는 「정관」에서 별도로 결의요건을 정한 경우를 제외하고는 이사 전원의 과반수 출석과 출석이사의 과반수의 찬성으로 한다.

- ② 이사회의 결의에 관하여 특별한 이해관계가 있는 이사는 의결권을 행사하지 못한다.
 ③ 제2항의 규정에 의하여 행사할 수 없는 의결권의 수는 출석한 이사의 의결권의 수에 산입하지 아니한다.
 ④ 이사회는 이사의 전부 또는 일부가 직접 회의에 출석하지 아니하고 모든 이사가 음성 또는 동시 송·수신하는 통신수단에 의하여 결의에 참가하는 것을 허용할 수 있다. 이 경우 당해 이사는 이사회에 직접 출석한 것으로 본다.(2017.04.18 본항신설)

제13조(결의사항 및 보고사항) ① 이사회에서 결의할 사항은 다음 각 호와 같다.

1. 「상법」 및 「정관」상의 이사회 결의사항
 - 가. 주주총회의 소집
 - 나. 영업보고서의 승인
 - 다. 재무제표의 승인
 - 라. (2018.04.17 삭제)
 - 마. (2018.04.17 삭제)
 - 바. (2019.09.19 삭제)
 - 사. 지점(「상법」상 지점)의 설치, 이전 및 폐지
 - 아. 신주발행 사항의 결정 및 실권주의 처리
 - 자. 일반공모증자방식에 의한 신주 발행
 - 차. 전환사채의 발행사항의 결정
 - 카. 신주인수권부사채의 발행사항의 결정
 - 타. 사채의 모집
 - 파. 준비금의 자본전입
 - 하. 「상법」 제398조에 의한 이사 등과 회사간의 거래의 승인
 - 거. 이사의 경업 승인

- 너. 명의개서 대리인의 지정
- 더. 주주명부 폐쇄에 관한 사항
- 러. 이사회 내 위원회의 설치, 운영 및 폐지
- 머. 이사회 내 위원회 위원의 선임 및 해임
- 버. 이사회 내 위원회(단, 감사위원회 제외)의 결의사항에 대한 재결의
- 서. (2018.04.17 삭제)
- 어. 「상법」 제397조의2에 의한 회사의 사업기회 이용 승인

2. 주주총회 상정안에 관한 사항

- 가. 영업의 전부, 중요한 일부의 양도 및 양수
- 나. 배당
- 다. 자본감소
- 라. 「정관」 변경안
- 마. 대표이사의 선임 및 해임(2018.04.17 본목신설)
- 바. 이사의 선임, 보수안
- 사. 영업 전부의 임대 또는 경영위임, 타인과 영업의 손익 전부를 같이하는 계약, 기타 이에 준할 계약의 체결이나 변경 또는 해약
- 아. 회사의 해산, 합병, 회사의 계속
- 자. 이사의 회사에 대한 책임의 면제
- 차. 주식 매수 선택권의 부여
- 카. 기타 법령 또는 「정관」 상 주주총회에 부의할 안건

3. 중요한 업무에 관한 사항

- 가. 자산재평가
- 나. 최근사업연도 자기자본의 1%를 초과하는 단일 신규 및 증설 투자
- 다. 최근사업연도 자기자본의 1%를 초과하는 단일 비상장주식 출자
- 라. 자회사를 설립하기 위한 출자
- 마. 장부가액 기준으로, 최근 사업연도 자기자본의 1%를 초과하는 단일자산의 처분
- 바. 한도거래외의 일반차입(RP 등 7일 이내의 단기차입금 제외)으로 건당 500억원을 초과하는 자금의 차입
- 사. 이사의 보수결정에 관한 사항
- 아. 관련법령에서 정한 내부통제기준 및 위험관리기준의 제정·개정 및 폐지에 관한 사항
- 자. 준법감시인의 임면
- 차. 임원배상책임보험 계약 등에 관한 사항
- 카. 「보험업법 시행령」 제57조 제2항에 따라 대주주의 특수관계인에서 제외되는 자에 대한 자산의 무상양도 또는 일반적인 거래조건에 비추어 당사에 뚜렷하게 불리한 조건의 자산의 매매, 교환, 신용공여, 재보험계약(이하 자산의 무상양도 등이라 함)
- 타. 선임계리사의 선임 및 해임
- 파. 해산·영업양도 및 합병 등 조직의 중요한 변경에 관한 사항
- 하. 최고경영자의 경영승계 등 지배구조 정책 수립에 관한 사항
- 거. 대주주·임원 등과 회사 간의 이해상충 행위 감독에 관한 사항
- 너. 「금융회사의 지배구조에 관한 법률」에서 정한 주요업무집행책임자의 임면 및 위험관리책임자의 임면
- 더. 「이사보수규정」, 「집행임원운영규정」에서 정한 경영진 성과급 환수사유 해당 여부 및 관련 당사자에게 부여된 성과급(지급 미확정분, 기지급분 및 미지급분)의 환수범위 등 결정 (2017.04.18 본목신설)

단, 상기 나목, 다목, 마목 사항 중 관련 법령 및 내부규정에서 정한 절차와 기준을 준수하여 이루어지는 투자영업활동을 위한 자산운용사항은 제외한다.

4. 경영일반에 관한 사항

- 가. 경영목표, 경영전략의 수립 및 평가에 관한 사항
- 나. 경영계획의 승인(사업목표의 부여 및 사업계획의 승인)
- 다. 예산 및 결산에 관한 사항
- 라. 신사업진출 및 사업철수 (2020.12.24 본목신설)
- 마. 「이사회규정」, 이사회 내 위원회 규정 및 [별표1]에서 정하는 주요규정의 제·개정 또는 폐지

5. 관계 법령에서 이사회의 결의를 요구하는 사항 (2017.04.18 본호신설)

6. 기타 이사회 및 대표이사가 필요하다고 인정하는 사항

② 이사회에 보고할 사항은 다음 각 호와 같다.

1. 연간, 반기 및 분기 업무의 집행사항
2. (2020.12.24 본호삭제)
3. 금융감독원에서 통보한 정기종합검사결과 및 부문 검사결과
4. 해당 규모의 적정성에 관한 자체 평가
5. 기타 이사회 및 대표이사가 필요하다고 인정한 사항
6. 제1항 제3호 카목에 따른 자산의 무상양도 등에 대한 연간 현황, 적정성 점검 및 평가결과 등
7. 다른 규정에서 이사회 보고사항으로 정한 사항
8. 사외이사 또는 그 배우자, 직계혈족, 배우자의 직계혈족이 수탁자·임직원이거나 최근 2년 이내에 수탁자·임직원이었던 대학 그 밖의 비영리법인이 당사로부터 기부금을 받은 경우 기부금을 받은 사실
- ③ 이사회는 제1항 및 제2항 이외의 사항에 관하여는 경영협의회에 위임할 수 있다.
- ④ 회사의 이사회 및 이사회내 위원회는 관련 법령이 허용하는 경우 지주회사의 이사회 및 이사회내 위원회가 [별표 2]의 사항에 대하여 심의·의결한 범위 내에서 필요한 사항을 심의·의결할 수 있다.(2016.10.21 본항개정)
- ⑤ 회사는 이사회 또는 이사회내 위원회에 지주회사의 그룹 경영관리위원회가 회사와 관련하여 심의한 [별표 2]의 사항에 대해서는 이사회 또는 이사회내 위원회가 참고할 수 있도록 그룹 경영관리위원회의 심의 결과를 제공하여야 한다.(2016.10.21 본항신설)

제13조의2(이사회내 위원회) ① 이사회는 「금융회사의 지배구조에 관한 법률」 등 관련법률을 준수하고 이사회 운영의 효율성을 제고하기 위하여 이사회 내에 “감사위원회”, “리스크관리위원회”, “보상위원회”, “사외이사후보추천위원회”, “감사위원후보추천위원회”, “대표이사후보추천위원회”를 두며, 필요한 경우 기타 이사회가 정하는 위원회를 두어 그 권한을 위임할 수 있다. (2017.04.18 본항개정)

② 이사회는 다음 각 호의 사항을 제외하고는 그 권한을 위원회에 위임할 수 있다.

1. 주주총회의 승인을 요하는 사항의 제안
2. 대표이사의 선임 및 해임
3. 위원회의 설치와 그 위원의 선임 및 해임
4. 「정관」에서 정하는 사항

③ 각 위원회의 구성, 권한, 운영 등에 관한 세부사항은 이사회의 결의로 정한다.

④ 위원회는 결의된 사항을 각 이사에게 통지하여야 한다. 이를 통지받은 각 이사는 이사회 소집을 요구할 수 있고, 이사회 의장은 특별한 사정이 없는 한 이에 응하여야 하며, 이사회는 위원회가 결의한 사항에 대하여 다시 결의할 수 있다. 다만, 감사위원회 결의에 대하여 이사회는 재결의 할 수 없다.(2018.04.17 본항신설)

제14조(의사록) ① 이사회의 의사에 관하여는 의사록을 작성한다.

② 의사록에는 의사의 안건, 경과요령과 그 결과, 반대하는 자와 그 반대이유를 기재하고 출석한 이사가 기명날인 또는 서명하여야 한다.

③ 의사록은 본점에 비치한다.

제15조(사무국) 이사회의 사무를 담당하게 하기 위하여 사무국을 둘 수 있으며, 사무국은 의장의 지시에 따라 소집통지, 부의안건의 정리 및 배포, 이사회 의사록 작성 및 결의안건의 사후관리 등의 업무를 수행한다.

제16조(경영진의 협력의무) ① 경영진은 [별표 2]의 사항에 대한 지주회사의 점검 및 필요한 자료제출 제공요구에 적극 협력한다.

② 지주회사가 지주회사 사외이사에게 경영실태를 적기에 정확히 파악할 수 있도록 업무집행상황 등 경영정보를 정기적으로 보고하거나 제공하기 위하여 필요한 자료 제공 등을 요청하는 경우 이를 제공하여야 한다.

제4장 사외이사

제17조(사외이사의 자료요청권 등) 사외이사는 회사에 대하여 그 직무를 수행할 때 필요한 자료나 정보의 제공을 요청할 수 있다. 이 경우 회사는 특별한 사유가 없으면 이에 따라야 한다.

제18조(사외이사에 대한 평가) ① 회사는 사외이사의 활동내역을 기초로 매년 사외이사에 대해 공정한 평가를 실시하여야 한다.

② 회사는 지배구조 연차보고서를 통해 제1항에 따른 평가실시 여부와 그 결과를 공시하여야 한다.

제19조(사외이사에 대한 정보의 제공) ① 회사는 사외이사가 회사의 경영실태를 적기에 정확히 파악할 수 있도록 회사의 업무집행상황 등 경영정보를 정기적으로 보고하거나 제공

하여야 한다.

② 지주회사가 지주회사 사외이사에게 경영실태를 적기에 정확히 파악할 수 있도록 업무 집행상황 등 경영정보를 정기적으로 보고하거나 제공하기 위하여 필요한 자료 제공 등을 요청하는 경우 이를 제공하여야 한다.

부 칙(1998.05.28.)

이 규정은 1998년 05월 28일부터 시행한다.

부 칙(1999.05.27.)

이 규정은 1999년 05월 27일부터 시행한다.

부 칙(1999.11.25.)

이 규정은 1999년 11월 25일부터 시행한다.

부 칙(2000.05.30.)

이 규정은 2000년 05월 30일부터 시행한다.

부 칙(2001.02.01.)

이 규정은 2001년 02월 01일부터 시행한다.

부 칙(2001.05.30.)

이 규정은 2001년 05월 30일부터 시행한다.

부 칙(2003.05.21.)

이 규정은 2003년 05월 21일부터 시행한다.

부 칙(2004.11.25.)

이 규정은 2004년 11월 25일부터 시행한다.

부 칙(2006.03.28.)

이 규정은 2006년 03월 28일부터 시행한다. (단, 제1조는 2006년 4월 1일부터 시행한다.)

부 칙(2008.12.01.)

이 규정은 2008년 12월 01일부터 시행한다.

부 칙(2009.06.12.)

이 규정은 2009년 06월 12일부터 시행한다.

부 칙(2010.05.19.)

이 규정은 2010년 05월 19일부터 시행한다.

부 칙(2011.11.02.)

이 규정은 2011년 11월 02일부터 시행한다.

부 칙(2012.04.15.)

이 규정은 2012년 04월 15일부터 시행한다.

부 칙(2012.08.22.)

이 규정은 2012년 08월 22일부터 시행한다.

부 칙(2013.05.22.)

이 규정은 2013년 05월 22일부터 시행한다.

부 칙(2013.09.25.)

이 규정은 2013년 09월 25일부터 시행한다.

부 칙(2015.03.20.)

이 규정은 2015년 03월 20일부터 시행한다.

부 칙(2015.06.24.)

이 규정은 2015년 06월 24일부터 시행한다.

부 칙(2015.07.31.)

이 규정은 2015년 07월 31일부터 시행한다.

부 칙(2016.02.03.)

이 규정은 2016년 02월 03일부터 시행한다.

부 칙(2016.08.01.)

이 규정은 2016년 08월 01일부터 시행한다.

부 칙(2016.10.21.)

이 규정은 2016년 10월 21일부터 시행한다.

부 칙(2017.04.18.)

이 규정은 2017년 04월 18일부터 시행한다.

부 칙(2018.04.17.)

제1조(시행일) 이 규정은 2018년 04월 17일부터 시행한다.

부 칙(2019.09.19.)

제1조(시행일) 이 규정은 2019년 09월 19일부터 시행한다.

부 칙(2020.12.24.)

제1조(시행일) 이 규정은 2020년 12월 24일부터 시행한다.

부 칙(2023.07.20.)

제1조(시행일) 이 규정은 2023년 07월 20일부터 시행한다.

[별표 1] 이사회 부의대상 주요규정

1. 관련 법령 및 「정관」에 따라 이사회 결의가 필요한 규정
2. 기타 이사회나 대표이사, 기타 어느 이사가 필요하다고 인정하는 규정
(단, 주주들의 승인사항인 경우는 제외)

[별표 2]

1. KB금융지주 이사회 및 이사회내 위원회의 심의·의결사항
 - 가. 그룹사의 경영에 대한 다음의 각 사항
 - (1) 경영목표, 경영전략의 수립 및 평가에 관한 사항
 - (2) 경영계획의 승인(사업목표의 부여 및 사업계획의 승인)
 - (3) 예산 및 결산에 관한 사항
 - (4) 해산, 영업양도 및 합병 등 조직의 중요한 변경에 관한 사항
 - (5) 그 밖에 그룹사의 건전한 경영을 위하여 필요한 사항
 - 나. 그룹사의 경영성과 평가 및 보상에 관한 사항
 - 다. 그룹사의 지배구조에 대한 다음의 각 사항
 - (1) 지배구조 정책 및 원칙 전반에 관한 사항
 - (2) 그룹사의 최고경영자 경영승계 원칙의 수립, 평가 및 상시적인 최고경영자 후보군의 관리에 관한 사항
 - (3) 그 밖에 그룹사의 건전한 지배구조를 위하여 필요한 사항
 - 라. 그룹사의 업무와 재산상태에 대한 감사에 관한 사항
 - 마. 그룹사에 대한 내부통제제도의 수립 및 변경에 관한 사항
 - 바. 그룹사에 대한 위험관리 기준에 관한 사항
 - 사. 그 밖에 그룹사를 전체적이고 통일적으로 규율하기 위하여 필요한 사항
(2016.10.21본호개정)
2. KB금융지주 그룹 경영관리위원회의 심의사항
 - 가. 그룹, 계열사의 연간 경영계획 및 중장기 경영전략에 관한 각각의 이사회 부의안
 - 나. 건당 금액이 KB금융지주(이하 “지주회사”라 한다) 자기자본의 100분의 1을 초과하는
 - 지주회사의 자본의 출자(이에 준하는 자금지원 포함)에 관한 이사회 부의안
 - 다. 지주회사 및 계열사의 해산·영업양도·분할·합병 및 계열사의 설립·편입 등 사업구조의
 - 중요한 변경에 관한 지주회사 이사회 부의안
 - 라. 그룹 배당정책에 관한 이사회 부의안
 - 마. 지주회사의 건당 출자가액이 50억원 초과하고 지주회사 자기자본 100분의 1이하인 자본
 - 의 출자(이에 준하는 자금 지원 포함) 및 소유지분의 처분
 - 바. 「금융지주회사법」상 금융감독기관의 승인을 요하지 않는 건으로 출자규모가 지주회사
 - 자기자본의 100분의 1 이하인 손자회사의 설립·취득 및 매각
 - 사. 지주회사 및 계열사의 신규사업 진출 및 경영상 중요한 전략적 제휴 등과 관련한 사항
 - 아. 지주회사 및 계열사에 공통으로 적용되는 내규의 제·개폐 (다만, 지주회사와 계열사간
 - 공동 운영, 계열사의 준수사항 등을 정한 중요한 조문의 제·개폐의 경우에 한함)
 - 자. 전략적 공동투자, 핵심 전산시스템 변경, 그룹 시너지 관련 등 2개 이상의 계열사에
 - 영향을 미치는 중요 경영사항 중 지주회사 그룹 경영관리위원회 위원장(이하 ‘위원장’이라 한다.)이 계열사간 협의·조정이 필요하다고 인정하는 사항
 - 차. 기타 위원장이 필요하다고 인정하는 사항 (2016.10.21본호개정)

주식회사케이비손해보험 지배구조내부규정

2016.10.31. 제정 2018.04.17 개정 2023.07.20 개정

제 1 장 총 칙

제 1 조 (목적) 이 규정은 중요 의사결정기구인 이사회 등의 역할과 책임을 명확히 하고, 이사의 독립성과 전문성을 확보하여 건전경영 및 투명성 제고를 통해 장기적인 발전을 도모하고 주주 및 금융소비자 등 이해관계자의 이익을 보호하는 것을 목적으로 한다.

제 2 조 (용어의 정의) ① “임원”이란 이사, 감사, 「상법」 상 집행임원 및 업무집행책임자를 말한다.
 ② “이사”란 사내이사, 사외이사 및 그 밖에 상시적인 업무에 종사하지 아니하는 이사(이하 “비상임이사”라 한다)를 말한다.
 ③ “사외이사”란 상시적인 업무에 종사하지 아니하는 이사로서 상법 제382조 제3항의 사외이사를 말한다.
 ④ “업무집행책임자”란 이사가 아니면서 명예회장·회장·부회장·사장·부사장·전무·상무·이사 등 업무를 집행할 권한이 있는 것으로 인정될 만한 명칭을 사용하여 회사의 업무를 집행하는 사람을 말한다.

제 3 조 (관련법령 및 내부규정과 관계) ① 지배구조와 관련하여 이 규정이 「금융회사의 지배구조에 관한 법률」(이하 ‘지배구조법’이라 한다), 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」(이하 ‘자본시장법’이라 한다) 및 「상법」 등 관련 법률 및 그 하위규정(이하 ‘관련법령’이라 한다)과 달리 정하고 있는 경우에는 관련 법령을 우선 적용한다.
 ② 「정관」이 이 규정과 달리 정하고 있는 경우에는 정관을 우선 적용한다.

제 2 장 이사회

제 4 조 (구성) ① 이사회는 이사 전원으로 구성한다.
 ② 회사의 이사는 3명 이상으로 한다.
 ③ 사외이사는 이사 총수의 과반수이어야 하며, 최소 3인 이상으로 구성한다.

제 5 조 (의장) ① 이사회의 의장은 이사회에서 매년 선임한다.
 ② 이사회 의장은 이사회 회의를 주재하고 이사회가 활성화될 수 있도록 노력한다.
 ③ 사외이사가 아닌 자를 의장으로 선임할 경우 사외이사를 대표하는 자(이하 “선임사의 이사”라 한다)를 별도 선임한다.
 ④ 선임사외이사는 다음 각 호의 업무를 수행한다.
 1. 사외이사 전원으로 구성되는 사외이사회의의 소집 및 주재
 2. 사외이사의 효율적인 업무수행을 위한 지원
 3. 사외이사의 책임성 제고를 위한 지원

제 6 조 (이사의 자격요건) ① 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사람은 회사의 이사가 되지 못한다.
 1. 미성년자·피성년후견인 또는 피한정후견인
 2. 파산선고를 받고 복권(復權)되지 아니한 사람
 3. 금고 이상의 실형을 선고받고 그 집행이 끝나거나(집행이 끝난 것으로 보는 경우를 포함한다) 집행이 면제된 날부터 5년이 지나지 아니한 사람
 4. 금고 이상의 형의 집행유예를 선고받고 그 유예기간 중에 있는 사람
 5. 지배구조법 또는 지배구조법 제2조 제7호에 정하는 법령(이하 ‘금융관계법령’이라 한다)에 따라 벌금 이상의 형을 선고받고 그 집행이 끝나거나(집행이 끝난 것으로 보는 경우를 포함한다) 집행이 면제된 날부터 5년이 지나지 아니한 사람
 6. 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 조치를 받은 금융회사의 임직원 또는 임직원이었던 사람(그 조치를 받게 된 원인에 대하여 직접 또는 이에 상응하는 책임이 있는 사람으로서 대통령령으로 정하는 사람으로 한정한다)으로서 해당 조치가 있었던 날부터 5

- 년이 지나지 아니한 사람
- 가. 금융관계법령에 따른 영업의 허가·인가·등록 등의 취소
- 나. 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」 제10조제1항에 따른 적기시정조치
- 다. 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」 제14조제2항에 따른 행정처분
7. 지배구조법 또는 금융관계법령에 따라 임직원 제재조치(퇴임 또는 퇴직한 임직원의 경우 해당 조치에 상응하는 통보를 포함한다)를 받은 사람으로서 조치의 종류별로 지배구조법 시행령에서 정한 기간이 지나지 아니한 사람
8. 회사 또는 회사가 의결권 있는 발행주식 총수의 100분의 15를 초과하는 주식을 보유하고 있는 다른 회사와 여신거래가 있는 기업과 특수관계에 있는 등 회사의 자산운용과 관련하여 특정 거래기업 등의 이익을 대변할 우려가 있는 사람
- ② 기타 이사의 자격 요건에 관하여 지배구조법 및 동법 시행령으로 정한 구체적인 사항을 충족시켜야 한다.

제 7 조 (사외이사의 자격요건) ① 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사람은 사외이사가 될 수 없다. 다만, 사외이사가 됨으로써 제1호에 따른 최대주주의 특수관계인에 해당하게 되는 사람은 사외이사가 될 수 있다.

1. 지배구조법 제2조 제6호 가목에서 정하고 있는 주주(이하 “최대주주”라 한다) 및 그와 특수한 관계가 있는 자(이하 “특수관계인”이라 한다)(최대주주 및 그의 특수관계인이 법인인 경우에는 그 임직원을 말한다)
 2. 지배구조법 제2조 제6호 나목에서 정하고 있는 주주(이하 “주요주주”라 한다) 및 그의 배우자와 직계존속·비속(주요주주가 법인인 경우에는 그 임직원을 말한다)
 3. 회사 또는 그 계열회사(「독점규제 및 공정거래에 관한 법률」 제2조제3호에 따른 계열회사를 말한다. 이하 같다)의 상근(常勤) 임직원 또는 비상임이사이거나 최근 3년 이내에 상근 임직원 또는 비상임이사이었던 사람
 4. 임원의 배우자 및 직계존속·비속
 5. 임직원이 비상임이사로 있는 회사의 상근 임직원
 6. 회사와 중요한 거래관계가 있거나 사업상 경쟁관계 또는 협력관계에 있는 법인(지배구조법 시행령 제8조제1항에 따른 법인을 말한다)의 상근 임직원이거나 최근 2년 이내에 상근 임직원이었던 사람
 7. 회사에서 6년 이상 사외이사로 재직하였거나 회사 또는 그 계열회사에서 사외이사로 재직한 기간을 합산하여 9년 이상인 사람
 8. 그 밖에 사외이사로써 직무를 충실하게 이행하기 곤란하거나 경영에 영향을 미칠 수 있는 사람으로서 지배구조법 시행령 제8조제3항의 어느 하나에 해당하는 사람
- ② 사외이사는 금융, 경제, 경영, 법률, 회계 등 분야의 전문지식이나 실무경험이 풍부한 사람으로서 지배구조법 시행령으로 정하는 사람이어야 한다.

제 8 조 (이사회 결의 및 보고사항) 이사회에서 결의할 사항 및 보고할 사항은 다음 각 호와 같다.

1. 경영목표 및 평가에 관한 사항
2. 정관의 변경에 관한 사항
3. 예산 및 결산에 관한 사항
4. 해산·영업양도 및 합병 등 조직의 중요한 변경에 관한 사항
5. 내부통제기준 및 위험관리기준의 제정·개정 및 폐지에 관한 사항
6. 최고경영자의 경영승계 등 지배구조 정책 수립에 관한 사항
7. 대주주·임원 등과 회사 간의 이해상충 행위 감독에 관한 사항
8. 기타 관계법령 및 이사회규정 등에서 이사회 결의를 요하는 사항

제 9 조 (이사회 권한의 위임) ① 이사회는 정관이 정한 바에 따라 위원회를 설치할 수 있다.

② 이사회는 아래 각 호의 사항을 제외하고는 상법 및 지배구조법 등에 정하는 바에 따라 그 권한을 위원회에 위임할 수 있다.

1. 주주총회의 승인을 요하는 사항의 제안
2. (2018.04.17 본호 삭제)
3. 위원회의 설치와 그 위원의 선임 및 해임
4. 정관에서 정하는 사항

③ 이사회가 위임한 사항을 처리하기 위하여 경영협의회를 두며, 경영협의회 운영에 관한 사항은 이사회에서 정한다

제 10 조 (이사의 권한과 책임) ① 이사는 이사회를 통하여 주주전체의 이익보호, 회사의 건전성 확보 및 기업가치 제고 등을 위해 회사의 업무집행에 관한 의사결정에 참여한다.

- ② 이사는 선량한 관리자로서 다음 각호의 업무를 성실히 수행하여야 한다.
1. 이사회 및 위원회 등 회의의 참석
 2. 안전에 대한 충분한 이해를 바탕으로 한 검토 및 문제의 제기
 3. 회사에 최선의 이익을 주는 방향으로 독립적인 입장에서 의사결정
 4. 필요한 정보를 대내외적으로 입수하여 조사, 연구 및 활용
 5. 여러 사안에 대하여 중요도에 따른 우선 순위별로 합리적인 조사 및 모니터링
- ③ 이사는 회사에 현저하게 손해를 미칠 염려가 있다고 판단되는 사실을 발견한 때에는 즉시 감사위원회에 이를 보고하여야 한다.
- ④ 이사는 회사에 대하여 다음의 책임을 진다.
1. 이사가 법령 또는 정관에 위반한 행위를 하거나 그 임무를 해태한 때에는 그 이사는 회사에 대하여 연대하여 손해를 배상할 책임이 있다.
 2. 전호의 행위가 이사회 결의에 의한 것인 때에는 그 결의에 찬성한 이사도 전항의 책임이 있다
 3. 전호의 결의에 참가한 이사로서 이의를 한 기재가 의사록에 없는 자는 그 결의에 찬성한 것으로 추정한다.
- ⑤ 이사가 악의 또는 중대한 과실로 인하여 그 임무를 해태한 때에는 그 이사는 제3자에 대하여 연대하여 손해를 배상할 책임이 있다

제 11 조 (사외이사의 권한과 책임) ① 사외이사는 이사회 및 이사회내 위원회(이하 “이사회 등”이라 한다)의 구성원으로서 회사 및 주주의 장기적 이익을 위하여 경영이 적법하고 건전하게 이루어지도록 경영전략 및 경영목표를 수립하고 경영진의 업무집행을 감독하여야 한다.

- ② 사외이사는 그 직무수행을 위하여 다음 각 호의 권한을 가진다.
1. 회사 업무에 대한 사항의 질문, 정보의 제공요구 및 의견의 제시
 2. 각종회의록, 장부, 기타 자료의 열람 및 사본의 요청
 3. 업무수행에 필요한 경우 대내외 전문가 등에게 자문의 요청
- ③ 제2항 제1호에도 불구하고 회사의 중요한 기밀사항에 관한 정보의 제공은 재적 사외이사 과반수의 요청에 의하여야 하며, 회사는 정당한 사유가 없는 한 이에 응하여야 한다.
- ④ 사외이사는 이사회 등에 적극적으로 참여하여 이사회 등이 회사 및 주주에게 장기적으로 이익이 되는 의사결정을 하도록 노력하여야 하며 이를 위해 이사회 등의 의안을 사전에 충실히 검토하여야 한다.
- ⑤ 사외이사는 제4항의 책임을 충실히 이행하기 위하여 이사회 등에 적극 참여하여야 한다.
- ⑥ 사외이사는 재임 중뿐만 아니라 퇴임 후에도 직무상 알게 된 회사 등(그 계열회사를 포함한다)의 영업상 비밀을 타인에게 누설하거나 자기 또는 제3자의 이익을 위하여 이용하여서는 아니 된다.

제 12 조 (이사의 선임) 이사는 주주총회에서 선임한다. 다만, 대표이사, 감사위원, 사외이사는 각 후보추천위원회의 추천을 받은 자를 선임하여야 한다.

제 13 조 (이사의 임기) ① 이사의 임기는 3년을 초과하지 않는 범위 내에서 주주총회에서 결정한다.

- ② (2018.04.17 본항 삭제)
- ③ 사외이사는 연속하여 5년을 초과하여 재임할 수 없다. 다만, 제4항의 임기연장일 경우 그러하지 아니하다. (2018.04.17 본항 개정)
- ④ 이사의 임기가 임기중의 최종의 결산기에 관한 정기주주총회 이전에 만료될 경우에는 그 총회의 종결 시까지 그 임기를 연장한다.
- ⑤ 제3항의 사외이사 재임기간은 회사의 자회사, 모회사인 금융지주회사 및 금융지주 자회사 등의 사외이사(퇴임 후 2년 이내에 회사의 사외이사로 선임된 자에 한한다) 재임기간을 포함하여 산정한다. 이 경우 이 회사의 계열회사가 아닌 회사의 사외이사로 재임한 기간은 그러하지 아니하다 (2018.04.17 본항 개정)

제 14 조 (이사의 퇴임) ① 이사가 임기의 만료 전 사임할 경우 그 의사를 표시한 사임서를 회사에 제출하여야 한다.

- ② 이사는 언제든지 「상법」 제385조, 제434조의 규정에 의한 주주총회의 특별결의에 의한 해임 결의에 따른다.

제 15 조 (이사회회의 소집) ① 이사회는 의장이 필요하다고 인정하는 때와 다른 이사 또는 이사회내 위원회의 요구가 있을 때 의장이 소집한다.

- ② 다른 이사 또는 이사회내 위원회가 소집을 요구하는 경우, 의장은 지체없이 이사회를 소집하여야 한다. 의장이 정당한 이유없이 소집요구를 거절하는 경우 다른 이사가 이사회를 소집할 수 있다.
- ③ 이사회 소집 및 회의자료 제공에 관한 사항은 다음 각 호에 의한다.
1. 이사회를 소집함에는 그 회의일을 정하고 회의일 7일 전까지 회의통지문을 각 이사에 게 발송하여야 한다. 단, 긴급한 사항에 따라 소집하거나 기타 부득이한 경우에는 이 기간

을 단축하거나 발송을 생략할 수 있다.

2. 제1호에 따라 이사회를 소집할 때에는 회의일 7일 전까지 회의자료를 각 위원에게 제공하여야 한다. 단, 긴급한 사유가 있거나 기타 부득이한 경우에는 이 기간을 단축할 수 있다.

(2023.07.20 본항 개정)

④ 이사회는 이사 전원의 동의가 있는 때에는 제3항의 절차를 생략하고 언제든지 회의를 소집할 수 있다.

⑤ 기타 이사회의 소집과 관련한 사항은 지배구조법 및 하위 규정, 이사회 규정에 따른다.

제 16 조 (이사회 의결방법) ① 이사회의 결의는 관련법령에서 별도로 결의요건을 정한 경우를 제외하고는 이사 전원의 과반수의 출석과 출석이사 과반수의 찬성으로 한다.

② 이사회의 결의에 관하여 특별한 이해관계가 있는 이사는 의결권을 행사하지 못한다.

③ 제2항의 규정에 의하여 행사할 수 없는 의결권의 수는 출석한 이사의 의결권의 수에 산입하지 아니한다.

④ 이사회는 이사의 전부 또는 일부가 직접 회의에 출석하지 아니하고 모든 이사가 음성을 동시에 송수신하는 통신수단에 의하여 결의에 참가하는 것을 허용할 수 있다. 이 경우 당해 이사는 이사회에 직접 출석한 것으로 본다.

제 17 조(이사회 운영실적 등의 평가) ① 회사는 이사회 운영실적에 대해 공정한 평가를 실시하여야 하며 이를 위한 평가 주체, 방법, 절차 등을 마련해야 한다. (2018.04.17 본항 개정)

② 이사회는 그 평가결과를 보고 받고, 도출된 개선사항 등을 이사회 운영에 반영할 수 있다.

③ (2018.04.17 본항 삭제)

제 3 장 이사회 내 위원회의 설치와 운영에 관한 사항

제 18 조(위원회) ① 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.

1. 대표이사후보추천위원회
2. 사외이사후보추천위원회
3. 감사위원후보추천위원회
4. 감사위원회
5. 리스크관리위원회
6. 보상위원회

② 위원회 위원의 과반수는 사외이사로 구성하고 각 위원회의 구성, 권한, 운영 등에 관한 세부사항은 본 규정에서 정한 것 이외에는 이사회의 결의로 정한다.

제 19 조 (후보추천위원회) ① 후보추천위원회는 대표이사추천위원회, 사외이사후보추천위원회, 감사위원후보추천위원회를 말한다. 각 후보추천위원회는 대표이사, 사외이사, 감사위원 후보를 추천한다.

② 후보추천위원회는 3명 이상의 위원으로 구성한다.

③ 회사는 주주총회에서 대표이사, 사외이사 및 감사위원을 선임하려는 경우 각 후보추천위원회의 추천을 받은 사람 중에서 선임 후보를 정하여야 한다.

④ 후보추천위원회가 사외이사 후보를 추천하는 경우에는 지배구조법 제33조제1항에 따른 주주제안권을 행사할 수 있는 요건을 갖춘 주주가 추천한 사외이사 후보를 포함시켜야 한다.

⑤ 후보추천위원회의 위원은 본인을 후보로 추천하는 후보추천위원회 결의에 관하여 의결권을 행사하지 못한다.

제 20 조 (사외이사에 대한 정보제공) ① 회사는 사외이사의 원활한 직무수행을 위하여 자료나 정보를 제공하는 경우에는 다음 각 호를 준수하여야 한다.

1. 회사는 사외이사가 회사의 경영실태를 적기에 정확히 파악할 수 있도록 업무집행 상황 등에 대한 충분한 경영정보를 연1회 이상 정기적으로 보고하거나 제공할 것
2. 사외이사가 경영정보의 보고 또는 제공을 이사회 의장 또는 선임사외이사를 통하여 요구하는 경우 회사는 정당한 사유가 없는 한 지체 없이 이에 응할 것

② 사외이사는 직무를 수행할 때 필요한 자료나 정보의 제공을 요청할 수 있다. 이 경우 회사는 특별한 사유가 없으면 이에 따라야 한다.

제 21 조 (감사위원회의 구성 및 감사위원의 선임 등) ① 감사위원회는 3인 이상의 이사로 구성하며 위원의 3분의 2 이상은 사외이사 이어야 한다.

- ② 감사위원 후보는 감사위원후보추천위원회에서 추천하며 이 경우 위원 총수의 3분의 2 이상의 찬성으로 의결한다.
- ③ 감사위원회의 위원 중 1명 이상은 다음 각호의 어느 하나에 해당하는 회계 또는 재무 전문가이어야 한다.
1. 공인회계사 자격을 가진 사람으로서 자격 취득 후 그 자격과 관련된 업무에 5년 이상 종사한 경력이 있는 사람
 2. 재무 또는 회계 분야의 석사 이상의 학위를 가진 사람으로서 학위 취득 후 연구기관이나 대학에서 재무 또는 회계 관련 분야의 연구원 또는 조교수 이상의 직에 5년 이상 근무한 경력이 있는 사람
 3. 주권상장법인에서 재무 또는 회계 관련 업무에 임원으로 5년 이상 또는 임직원으로 10년 이상 근무한 경력이 있는 사람
 4. 국가, 지방자치단체, 「공공기관의 운영에 관한 법률」에 따른 공공기관, 「금융위원회의 설치 등에 관한 법률」에 따른 금융감독원, 자본시장법에 따른 한국거래소 또는 동 법 제9조제17항에 따른 금융투자업관계기관(같은 항 제8호에 따른 금융투자관계 단체는 제외한다)에서 재무 또는 회계 관련 업무 또는 이에 대한 감독업무에 5년 이상 근무한 경력이 있는 사람
 5. 「금융위원회의 설치 등에 관한 법률」 제38조에 따른 검사대상기관(이에 상응하는 외국금융기관을 포함한다)에서 재무 또는 회계 관련 업무에 5년 이상 근무한 경력이 있는 사람
 6. 그 밖에 제1호부터 제5호까지의 규정에 준하는 사람으로서 금융위원회가 정하여 고시하는 자격을 갖춘 사람
- ④ 감사위원의 사임·사망 등의 사유로 감사위원의 수가 제1항에 따른 감사위원회의 구성 요건에 미치지 못하게 된 경우에는 그 사유가 발생한 후 최초로 소집되는 주주총회에서 제1항에 따른 요건을 충족하도록 조치하여야 한다.
- ⑤ 감사위원이 되는 사외이사 1명 이상에 대해서는 다른 이사와 분리하여 선임하여야 한다.
- ⑥ 감사위원의 선임 및 해임은 주주총회에서 승인한다. 이 경우 감사위원이 되는 이사의 선임에 관하여는 감사 선임 시 의결권 행사의 제한에 관한 「상법」 제409조제2항 및 제3항을 준용한다.
- ⑦ 감사위원의 선임 시 의결권을 행사할 최대주주와 그 특수관계인, 최대주주 또는 그 특수관계인의 계산으로 주식을 보유하는 자, 최대주주 또는 그 특수관계인에게 의결권을 위임한 자가 소유하는 의결권 있는 주식의 합계가 의결권 있는 발행주식총수의 100분의 3을 초과하는 경우 그 주주는 그 초과하는 주식에 관하여 감사위원이 되는 이사를 선임하거나 해임할 때는 의결권을 행사하지 못한다.

제 22 조 (감사위원회에 대한 지원 등) ① 감사위원회는 회사의 비용으로 전문가의 조력을 구할 수 있다.

② 회사는 감사위원회의 업무를 지원하는 담당부서를 설치하여야 한다.

③ 회사는 감사위원회의 업무 내용을 적은 보고서를 정기적으로 금융위원회가 정하는 바에 따라 금융위원회에 제출하여야 한다.

④ 감사위원에 대한 정보제공에 관하여는 제20조를 준용한다. 이 경우 "사외이사"는 "감사위원"으로 본다.

제 23 조 (리스크관리위원회) 리스크관리위원회는 다음 각 호에 관한 사항을 심의·의결한다.

1. 위험관리의 기본방침의 수립
2. 회사가 부담 가능한 위험 수준 결정
3. 적정투자한도 및 손실허용한도 승인
4. 위험관리기준의 제정 및 개정
5. 그 밖에 금융위원회가 정하여 고시하는 사항

제 24 조 (보상위원회 및 보수체계 등) ① 보상위원회의 위원 구성은 리스크관리위원회 소속 이사 1인 이상을 포함한다.

② 보상위원회는 제3항에서 정한 임직원에 대한 보수와 관련한 다음 각 호에 관한 사항을 심의·의결한다.

1. 보수의 결정 및 지급방식에 관한 사항
2. 보수지급에 관한 연차보고서의 작성 및 공시에 관한 사항
3. 제3항의 임직원에 대한 보수체계의 설계·운영 및 그 설계·운영의 적정성 평가 등에 관한 사항
4. 보수정책에 대한 의사결정 절차와 관련된 사항
5. 그 밖에 보수체계와 관련된 사항

③ 제2항에 기재된 임직원은 다음 각호의 어느 하나에 해당하는 자를 의미한다.

1. 임원(사외이사, 감사위원, 준법감시인 및 위험관리책임자는 제외한다)

2. 금융회사의 위험에 중대한 영향을 미치는 자본시장법에 따른 증권 또는 파생상품의 설계·판매·운용 업무를 담당하는 직원(이하 이 조에서 “금융투자업무 담당자”라 한다)
- ④ 회사는 임직원이 과도한 위험을 부담하지 아니하도록 보수체계를 마련하여야 한다.
- ⑤ 회사는 임직원에게 대하여 보수의 일정비율 이상을 성과에 연동(連動)하여 미리 정해진 산정방식에 따른 보수(이하 “성과보수”라 한다)로 일정기간 이상 이연(移延)하여 지급하여야 한다. 이 경우 성과에 연동하는 보수의 비율, 이연 기간 등 세부 사항은 다음 각 호에 따른다.
 1. 보수 중 성과보수의 비율은 성과평가와 연동하고, 그 비율은 책임의 정도, 직무의 특성, 담당 업무의 투자성(자본시장법 제3조제1항에 따른 투자성을 말한다. 이하 같다) 등에 따라 달리 할 것
 2. 임원(사외이사, 감사위원, 준법감시인 및 위험관리책임자는 제외한다) 및 금융투자업무 담당자는 담당 업무의 투자성 정도, 투자성의 존속기간 등을 고려하여 성과보수의 일정 비율 이상을 3년 이상 이연하여 지급할 것. 다만, 담당업무의 투자성 존속기간이 3년 미만인 경우에는 투자성의 존속기간 수준으로 이연 기간을 축소할 수 있다.
 3. 제2호에 따라 성과보수를 이연 지급할 경우에는 초기에 지급되는 부분이 기간별 균등배분한 수준보다 작도록 할 것
 4. 임원 및 금융투자업무 담당자의 성과보수의 일정 비율 이상은 회사의 장기 성과와 연계될 수 있는 형태로 지급할 것.

제 25 조 (이사회 내 위원회 운영 실적 등의 평가) ① 회사는 이사회 내 위원회의 운영실적에 대해 공정한 평가를 실시하여야 하며 이를 위한 평가 주체, 방법, 절차 등을 마련해야 한다(2018.04.17 본항 개정)

② 이사회는 1항에 의해 평가된 결과를 보고 받고, 도출된 개선사항 등을 위원회 운영에 반영할 수 있다. (2018.04.17 본항 개정)

제 4 장 내부통제 및 위험관리

제 26 조 (내부통제기준) ① 회사는 법령을 준수하고, 경영을 건전하게 하며, 주주 및 이해관계자 등을 보호하기 위하여 회사의 임직원이 직무를 수행할 때 준수하여야 할 기준 및 절차(이하 “내부통제기준”이라 한다)를 마련하여야 한다.

② 제1항에도 불구하고 KB금융지주가 자회사등의 내부통제기준을 마련하는 경우 그 회사는 내부통제기준을 마련하지 아니할 수 있다.

③ 내부통제기준에는 다음 각 호의 사항이 포함되어야 한다.

1. 업무의 분장과 조직구조에 관한 사항
2. 임직원이 업무를 수행할 때 준수하여야 하는 절차에 관한 사항
3. 내부통제 관련 이사회, 임원 및 지배구조법 제25조에 따른 준법감시인 등의 역할의 구분에 관한 사항
4. 내부통제에 필요한 전문성을 갖춘 인력과 지원조직의 확보에 관한 사항
5. 내부고발제도의 운영에 관한 사항
6. 경영의사결정에 필요한 내부통제 관련 정보가 효율적으로 전달될 수 있는 체제의 구축에 관한 사항
7. 임직원의 내부통제기준 준수 여부를 확인하는 절차·방법과 내부통제기준을 위반한 임직원의 처리에 관한 사항
8. 임직원의 금융관계법령 위법행위를 방지하기 위한 절차나 기준(임직원의 금융투자상품 거래 내용의 보고 등 불공정행위를 방지하기 위한 절차나 기준을 포함)에 관한 사항
9. 내부통제기준의 제정이나 변경 절차에 관한 사항
10. 준법감시인의 임면절차에 관한 사항
11. 이해상충의 파악·평가와 관리에 관한 사항
12. 광고의 제작 및 내용에 관하여 지켜야 할 사항
13. 지배구조법 제11조제1항에 따른 임직원 겸직이 동법 시행령 제11조의 요건을 충족하는지에 대한 평가·관리에 관한 사항
14. 그 밖에 내부통제기준에 관하여 필요한 사항으로서 금융위원회가 정하여 고시하는 사항

제 27 조 (준법감시인의 임면 등) ① 회사는 내부통제기준의 준수 여부를 점검하고 내부통제기준을 위반하는 경우 이를 조사하는 등 내부통제 관련 업무를 총괄하는 사람(이하 “준법감시인”이라 한다)을 1명 이상 두어야 하며, 준법감시인은 필요하다고 판단하는 경우 조사결과를 감사위원회에 보고할 수 있다.

② 회사는 사내이사 또는 업무집행책임자 중에서 준법감시인을 선임하여야 한다.

③ 회사가 준법감시인을 임면하려는 경우에는 이사회의 의결을 거쳐야 하며, 해임할 경우에는 이사 총수의 3분의 2 이상의 찬성으로 의결한다.

- ④ 준법감시인의 임기는 2년 이상으로 한다.
- ⑤ 회사는 준법감시인에 대하여 회사의 재무적 경영성과와 연동하지 아니하는 별도의 보수지급 및 평가 기준을 마련하여 운영하여야 한다.

제 28 조 (준법감시인의 자격요건) ① 준법감시인은 다음 각 호의 요건을 모두 충족한 사람이어야 한다.

1. 최근 5년간 지배구조법 또는 금융관계법령을 위반하여 금융위원회 또는 금융감독원(「금융위원회의 설치 등에 관한 법률」에 따른 금융감독원을 말한다. 이하 같다)의 원장(이하 "금융감독원장"이라 한다), 그 밖에 지배구조법 시행령으로 정하는 기관으로부터 지배구조법 제35조제1항 각 호 및 제2항 각 호에 규정된 조치 중 문책경고 또는 감봉요구 이상에 해당하는 조치를 받은 사실이 없을 것
2. 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 사람으로서 라목 후단의 경우는 제외한다)의 어느 하나에 해당하는 사람으로서 라목 전단에서 규정한 기관에서 퇴임하거나 퇴직한 후 5년이 지나지 아니한 사람은 제외한다.
 - 가. 「금융위원회의 설치 등에 관한 법률」 제38조에 따른 검사 대상 기관(이에 상당하는 외국금융회사를 포함한다)에서 10년 이상 근무한 사람
 - 나. 금융 관련 분야의 석사학위 이상의 학위소지자로서 연구기관 또는 대학에서 연구원 또는 조교수 이상의 직에 5년 이상 종사한 사람
 - 다. 변호사 또는 공인회계사의 자격을 가진 사람으로서 그 자격과 관련된 업무에 5년 이상 종사한 사람
 - 라. 기획재정부, 금융위원회, 「금융위원회의 설치 등에 관한 법률」 제19조에 따른 증권선물위원회, 감사원, 금융감독원, 한국은행, 「예금자보호법」 제3조에 따라 설립된 예금보험공사(이하 "예금보험공사"라 한다), 그 밖에 금융위원회가 정하여 고시하는 금융 관련 기관에서 7년 이상 근무한 사람. 이 경우 예금보험공사의 직원으로서 「예금자보호법」 제2조제5호에 따른 부실금융회사 또는 같은 조 제6호에 따른 부실우려금융회사와 같은 법 제36조의3에 따른 정리금융회사의 업무 수행을 위하여 필요한 경우에는 7년 이상 근무 중인 사람을 포함한다.
 - 마. 전국은행연합회, 금융투자협회, 생명보험협회, 손해보험협회, 상호저축은행 중앙회, 여신금융협회, 한국거래소 또는 한국예탁결제원에서 7년 이상 근무한 경력이 있는 사람

② 준법감시인이 된 사람이 제1항제1호의 요건을 충족하지 못하게 된 경우에는 그 직을 잃는다.

제 29 조 (위험관리기준) ① 회사는 자산의 운용이나 업무의 수행, 그 밖의 각종 거래에서 발생하는 위험을 제때에 인식·평가·감시·통제하는 등 위험관리를 위한 기준 및 절차(이하 "위험관리기준"이라 한다)를 마련하여야 한다.

② 제1항에도 불구하고 KB금융지주가 자회사등의 위험관리기준을 마련하는 경우 그 자회사등은 위험관리기준을 마련하지 아니할 수 있다.

③ 위험관리기준에는 다음 각 호의 사항이 포함되어야 한다.

1. 위험관리에 대한 기본방침
2. 위험의 종류, 인식, 측정 및 관리체계에 관한 사항
3. 회사가 부담가능한 위험수준의 설정에 관한 사항
4. 적정투자한도 또는 손실희용한도의 승인
5. 개별 자산 또는 거래가 금융회사에 미치는 영향(잠재적인 영향을 포함한다)의 평가에 관한 사항
6. 위험관리조직구조와 업무의 분장에 관한 사항
7. 임직원이 업무를 수행할 때 준수하여야 하는 위험관리 절차에 관한 사항
8. 경영의사결정에 필요한 위험관리 정보가 효율적으로 전달될 수 있는 체제의 구축에 관한 사항
9. 임직원의 위험관리기준 준수 여부를 확인하는 절차, 방법과 위험관리기준을 위반한 임직원의 처리에 관한 사항
10. 위험관리기준의 제정이나 변경 절차에 관한 사항
11. 위험관리책임자의 임면에 관한 사항
12. 위험한도의 운영상황 점검 및 분석에 관한 사항
13. 위험관리정보시스템의 운영에 관한 사항
14. 장부의 거래기록의 작성·유지에 관한 사항
15. 다음 각 목의 사항
 - 가. 금융사고 등 우발상황에 대한 위험관리 비상계획
 - 나. 위험관리전담조직의 구성 및 운영
 - 다. 부서별 또는 사업부문별 위험부담한도 및 거래한도 등의 설정·운영
 - 라. 내부적으로 관리할 지급여력수준

제 30 조 (위험관리책임자의 임면 등) ① 회사는 자산의 운용이나 업무의 수행, 그 밖의 각종 거래에서 발생하는 위험을 점검하고 관리하는 위험관리책임자를 1명 이상 두어야 한다.

- ② 위험관리책임자의 임면, 임기 등에 관하여는 제27조제2항부터 제5항까지를 준용한다. 이 경우 "준법감시인"은 "위험관리책임자"로 본다.
- ③ 위험관리책임자는 위험관리에 대한 전문적인 지식과 실무경험을 갖춘 사람으로서 다음 각 호의 요건을 모두 충족한 사람이어야 한다.
1. 최근 5년간 지배구조법 또는 금융관계법령을 위반하여 금융위원회, 금융감독원장 또는 지배구조법 시행령으로 정하는 기관으로부터 지배구조법 제35조제1항 각 호 및 제2항 각 호에 규정된 조치 중 문책경고 또는 감봉요구 이상에 해당하는 조치를 받은 사실이 없을 것
 2. 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 사람일 것. 다만, 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 사람으로서 다목에서 규정한 기관에서 퇴임하거나 퇴직한 후 5년이 지나지 아니한 사람은 제외한다.
 - 가. 「금융위원회의 설치 등에 관한 법률」 제38조에 따른 검사 대상 기관(이에 상당하는 외국금융회사를 포함한다)에서 10년 이상 근무한 사람
 - 나. 금융 관련 분야의 석사학위 이상의 학위소지자로서 연구기관 또는 대학에서 위험관리와 관련하여 연구원 또는 조교수 이상의 직에 5년 이상 종사한 사람
 - 다. 금융감독원, 한국은행, 예금보험공사, 그 밖에 금융위원회가 정하는 금융 관련 기관에서 위험관리 관련 업무에 7년 이상 종사한 사람
 - 라. 전국은행연합회, 금융투자협회, 생명보험협회, 손해보험협회, 상호저축은행 중앙회, 여신금융협회 또는 그 밖에 이에 준하는 기관으로서 금융위원회가 정하여 고시하는 기관(한국거래소 또는 한국예탁결제원)에서 7년 이상 근무한 경력이 있는 사람
- ④ 위험관리책임자가 된 사람이 제3항제1호의 요건을 충족하지 못하게 된 경우에는 그 직을 잃는다.

제 31 조 (겸직 금지 등) 준법감시인 및 위험관리책임자는 선량한 관리자의 주의로 그 직무를 수행하여야 하며, 다음 각 호를 업무를 수행하는 직무를 담당해서는 아니 된다.

1. 자산 운용에 관한 업무
2. 회사의 본질적 업무(해당 금융회사가 인가를 받거나 등록을 한 업무와 직접적으로 관련된 필수업무로서 「보험업법」에 따라 해당 보험회사가 취급하는 보험에 관한 업무로서 다음 각 목에서 정하는 업무를 말한다) 및 그 부수업무
 - 가. 보험상품 개발에 관한 업무
 - 나. 보험계리에 관한 업무(위험관리책임자가 해당 업무를 수행하는 사람인 경우는 예외로 한다)
 - 다. 모집 및 보험계약 체결에 관한 업무
 - 라. 보험계약 인수에 관한 업무
 - 마. 보험계약 관리에 관한 업무
 - 바. 보험금 지급에 관한 업무
 - 사. 재보험에 관한 업무
 - 아. 그 밖에 보험에 관한 업무로서 금융위원회가 정하여 고시하는 업무
3. 회사의 겸영(兼營)업무
4. 그 밖에 이해가 상충할 우려가 있거나 내부통제 및 위험관리업무에 전념하기 어려운 경우로서 다음 각 호의 업무
 - 가. 위험관리책임자의 경우 내부통제 업무
 - 가. 준법감시인의 경우 위험관리 업무

제 32 조 (준법감시인 및 위험관리책임자에 대한 회사의 의무) ① 회사는 준법감시인 및 위험관리책임자가 그 직무를 독립적으로 수행할 수 있도록 하여야 한다.

- ② 회사는 준법감시인 및 위험관리책임자를 임면하였을 때에는 그 사실을 금융위원회에 보고하여야 한다.
- ③ 회사 및 그 임직원은 준법감시인 및 위험관리책임자가 그 직무를 수행할 때 필요한 자료나 정보의 제출을 요구하는 경우 이에 성실히 응하여야 한다.
- ④ 회사는 준법감시인 및 위험관리책임자였던 사람에 대하여 그 직무수행과 관련된 사유로 부당한 인사상의 불이익을 주어서는 아니 된다.

제 5 장 임원에 관한 사항

제 33 조 (임원의 자격요건) ① 제6조 제1항 각 호의 어느 하나에 해당하는 사람은 회사의 임원이 되지 못한다.

- ② 회사의 임원으로 선임된 사람이 제6조제1항제1호부터 제8호까지의 어느 하나에 해당하게 된 경우에는 그 직(職)을 잃는다. 다만, 제6조제1항제7호에 해당하는 사람으로서 지배구조법 및 하위 규정에서 정해진 제외 요건에 해당하는 경우에는 그 직을 잃지 아니한다.

제 34 조 (임원의 자격요건 적합 여부 보고 등) ① 회사는 임원을 선임하려는 경우 제33조의 자격요건을 충족하는지를 확인하여야 한다.

② 회사는 임원을 선임 및 해임한 경우에는 제54조에 의거, 공시 등을 수행해야 한다..

제 35 조 (주요업무집행책임자) ① 전략기획, 재무관리, 위험관리 및 그 밖에 이에 준하는 업무로서 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 업무를 집행하는 업무집행책임자(이하 "주요업무집행책임자"라 한다)는 이사회의 의결을 거쳐 임명한다.

1. 경영전략 수립 등 전략기획 업무(이하 "전략기획담당임원"이라 한다)
2. 재무, 예산 및 결산 회계 등 재무관리 업무(이하 "재무관리담당임원"이라 한다)
3. 자산의 운용 등 위험관리 업무(이하 "리스크관리담당임원"이라 한다)

② 주요업무집행책임자의 임기는 정관에 다른 규정이 없으면 3년을 초과하지 못한다.
 ③ 주요업무집행책임자와 해당 금융회사의 관계에 관하여는 「민법」 중 위임에 관한 규정을 준용한다.
 ④ 주요업무집행책임자는 이사회의 요구가 있으면 언제든지 이사회에 출석하여 요구한 사항을 보고하여야 한다.

제 36 조 (임원의 권한과 책임) ① 이사는 「이사회규정」에 명시된 권한과 책임을 갖는다.
 ② 감사위원은 「감사위원회규정」에 명시된 권한과 책임을 갖는다.
 ③ 준법감시인은 「내부통제규정」에 명시된 권한과 책임을 갖는다.
 ④ 리스크관리담당임원은 「리스크관리규정」에 명시된 권한과 책임을 갖는다.
 ⑤ 업무집행책임자는 대표이사가 정한 직무를 수행하고, 관할부문의 업무를 총괄하며, 위임전결규정 상의 권한을 영위한다.

제 37 조 (겸직제한) ① 회사의 상근 임원은 다른 영리법인의 상시적인 업무에 종사할 수 없다. 다만, 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 상시적인 업무에 종사할 수 있다.

1. 「채무자 회생 및 파산에 관한 법률」 제74조에 따라 관리인으로 선임되는 경우
2. 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」 제10조제1항제4호에 따라 관리인으로 선임되는 경우
3. 금융회사 해산 등의 사유로 청산인으로 선임되는 경우

② 다른 법령, 지배구조법 제6조(제1항제3호는 제외한다), 이 조 제1항 및 제3항에도 불구하고 금융지주회사 및 그의 자회사등(「금융지주회사법」 제4조제1항제2호에 따른 자회사등을 말한다. 이하 같다)의 임직원은 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 겸직할 수 있다.

1. KB금융지주의 임직원이 KB금융지주의 자회사등의 임직원을 겸직하는 경우
2. KB금융지주의 자회사등(금융업을 영위하는 회사 또는 금융업의 영위와 밀접한 관련이 있는 회사로서 「금융지주회사법 시행령」 제2조제1항·제2항의 회사로 한정한다. 이하 이 호에서 같다)의 임직원이 다른 자회사등의 임직원을 겸직하는 경우로서 다음 각 목의 어느 하나의 업무를 겸직하지 아니하는 경우
 - 가. 자본시장법 제6조제4항에 따른 집합투자업(자본시장법 시행령 제45조제2호다목 단서에 따른 경우는 제외한다)
 - 나. 「보험업법」 제108조제1항제3호에 따른 변액보험계약에 관한 업무
 - 가. 그 밖에 자회사등의 고객과 이해가 상충하거나 해당 자회사등의 건전한 경영을 저해할 우려가 있는 경우로서 금융위원회가 정하여 고시하는 업무

제 38 조 (겸직 승인 및 보고 등) ① 회사는 임직원이 제37조제2항에 따라 다른 회사의 임직원을 겸직하려는 경우에는 이해상충 방지 및 금융회사의 건전성 등에 관하여 지배구조법 시행령 제11조제1항에서 정하는 기준(이하 "겸직기준"이라 한다)을 갖추어 미리 금융위원회의 승인을 받아야 한다. 다만, 이해상충 또는 금융회사의 건전성 저해의 우려가 적은 경우로서 지배구조법 시행령 제11조제2항에서 정하는 경우에는 다음 각 호의 사항을 지배구조법 시행령 제11조제3항부터 제6항까지의 방법 및 절차에 따라 금융위원회에 보고하여야 한다.

1. 겸직하는 회사에서 수행하는 업무의 범위
2. 겸직하는 업무의 처리에 대한 기록 유지에 관한 사항
3. 그 밖에 이해상충 방지 또는 회사의 건전성 유지를 위하여 필요한 사항으로서 겸직의 목적, 겸직의 기간, 그 밖에 이해상충 방지 또는 금융기관의 건전성 유지를 위하여 필요한 사항으로서 금융위원회가 정하여 고시하는 사항

② 회사는 사외이사·비상임이사 등 비상근임원이 다른 금융회사의 임원을 겸직하는 경우(지배구조법 제10조에 따른 겸직은 제외한다)에는 제1항 각 호의 사항을 금융위원회에 보고하여야 한다.
 ③ 임직원을 겸직하게 한 KB금융지주와 당사는 금융업의 영위와 관련하여 임직원 겸직으로 인한 이해상충 행위로 고객에게 손해를 끼친 경우에는 연대하여 그 손해를 배상할 책임이 있다. 다만, 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 그러하지 아니하다.

1. KB금융지주와 당사가 임직원 겸직으로 인한 이해상충의 발생 가능성에 대하여 상당한 주의를 한 경우
2. 고객이 거래 당시에 임직원 겸직에 따른 이해상충 행위라는 사실을 알고 있었거나

- 이에 동의한 경우
3. 그 밖에 KB금융지주와 당사의 책임으로 돌릴 수 없는 사유로 손해가 발생한 경우

제 39 조 (대표이사 선임 절차) ① ‘대표이사후보추천위원회’의 추천을 받은 자를 주주총회에서 대표이사로 선임한다. ‘대표이사후보추천위원회’는 KB금융지주의 ‘계열사대표이사후보추천위원회’에서 선정한 대표이사 후보를 심사하여 추천한다. (2018.04.17 본항 개정)

- ② 대표이사의 임기는 제13조제1항에서 정한 이사의 임기에 따른다.
- ③ 대표이사 유고시에는 이사회규정에서 정한 순으로 그 직무를 대행한다.
- 제 40 조 (업무집행책임자 선임 절차)** ① 주요업무집행책임자는 이사의 의결을 거쳐 임면한다. ② 주요업무집행책임자의 임기는 3년을 초과하지 못하며, 1년 단위로 재계약 및 별도의 계약기간을 운용할 수 있다.
- ③ 업무집행책임자(주요업무집행책임자 제외)는 대표이사의 임용결정에 따라 임용계약을 체결하되, 1년 단위로 재계약 및 별도의 계약기간을 운용할 수 있다
- ④ 업무집행책임자에 대한 기타 사항은 인사규정에 따른다.

제 41 조 (임원에 대한 교육제도) ① 회사는 신입이사에 대하여 회사의 전략, 금융, 회계, 리스크관리 등에 대한 교육 또는 연수를 실시한다.

② 회사는 사외이사를 위한 지속적인 교육 또는 연수프로그램을 마련하여 운영한다.

③ 회사는 임원에 대하여 수시로 내부 또는 외부의 교육과정에 참여할 수 있는 기회를 제공한다.

제 42 조 (임원 후보자들에 대한 교육제도) 회사는 장기 경쟁력 강화 및 지속성장의 기반 마련을 위하여 임원 후보자(회사의 임직원만 해당한다)를 양성하기 위한 체계적인 교육 프로그램을 ‘경영승계 프로그램’의 일환으로 운영하며, 그 결과를 임원 선임 및 연임 시 참고 자료로 활용할 수 있다

제 43 조 (임원에 대한 성과평가의 방법) ① 성과측정 지표로는 재무지표, 개별 KPI 및 비계량 평가 등을 활용한다. 다만, 준법감시인과 위험관리책임자는 회사의 재무적 경영성과와 연동하지 않는 평가기준을 마련하여 운영한다.

② 단기성과급 관련 평가대상기간은 1년 단위로 하며, 장기성과급의 평가대상기간은 2년 이상의 기간을 단위로 함을 원칙으로 한다.

③ 성과평가 결과는 단기성과급 및 장기성과급에 반영한다.

제 44 조 (임원에 대한 보수지급 방법) ① 임원에 대한 보수 지급기준은 이사보수규정 및 집행임원운영규정 등 별도로 정한 기준에 따른다. 보수는 기본급과 단기성과급 및 장기성과급으로 구성된다.

② 단기성과급은 기본급에 개인별 성과에 따른 지급률을 곱하여 계산한다.

③ 장기성과급은 평가대상기간의 평가결과에 의하여 성과연동주식 수량을 확정하여 지급한다.

④ 사외이사에게는 단기성과급과 장기성과급을 지급하지 아니하며, 기본급과 회의참석에 따른 회의비를 역할 및 책임과 활동의 정도에 따라 적정하게 지급한다.

제 6 장 최고경영자의 자격 등 경영승계에 관한 사항

제 45 조 (최고경영자 경영승계 원칙) ① 회사의 최고경영자는 대표이사를 말한다.

② 최고경영자 경영승계 원칙은 KB금융지주의 ‘계열사대표이사후보추천위원회’ 운영 원칙을 따른다.

③ 계열사대표이사후보추천위원회는 계열사 최고경영자에 대한 경영승계 계획을 포함하여 운영하며 위원회의 구성 및 운영에 관한 사항은 KB금융지주의 「계열사대표이사후보추천위원회규정」에서 정한다.

제 46 조 (최고경영자의 경영승계 지원) ① 대표이사후보추천위원회 및 최고경영자 승계 관련 업무를 담당하는 지원부서를 둔다

② 회사의 최고경영자 승계업무 지원부서는 다음 각호의 업무를 담당한다.

1. 최고경영자 후보에 대한 평가업무 지원
2. 최고경영자의 승계를 위해 KB금융지주의 필요한 업무 지원
3. 그 밖에 최고경영자 승계를 위해 필요한 업무 지원

제 47 조 (최고경영자의 자격) 최고경영자는 금융에 대한 경험과 지식을 갖추고, 그룹의 비전을 공유하며, 회사의 공익성 및 건전 경영에 노력할 수 있는 자로 선임한다.

제 48 조 (최고경영자 후보자 추천절차) ① 최고경영자 후보자 추천 및 선임 절차는 제39조에 따른다.

② 대표이사후보추천위원회는 회사, 주주 및 기타 이해관계자들의 이익에 부합하는 자를 공정하고 투명한 절차에 따라 회사의 최고경영자 후보자로 추천한다.

③ 대표이사후보추천위원회는 최고경영자 예비후보자가 관련법령 및 이 규정에서 정하는 자격요건을 충족하는지를 공정하게 검증한 후 최고경영자 후보자를 추천한다.

제 49 조 (최고경영자 추천관련 공시) 대표이사후보추천위원회가 최고경영자를 추천하는 경우 회사는 주주총회 소집 통지 전에 다음 각 호의 사항을 홈페이지에 공시하고, 주주총회 소집 통지시 공시사실 및 공시확인 방법 등을 알린다. (2018.04.17 본조 개정)

1. 최고경영자후보추천절차 개요
2. 대표이사후보추천위원회 위원의 명단 및 약력
3. 대표이사후보추천위원회 후보 제안자 및 후보자와의 관계
4. 관련 법령에 따른 자격요건 충족여부 및 근거
5. 최고경영자 후보자 추천이유
6. 최고경영자 후보자의 경력

제 50 조 (책임경영체제 확립) ① 회사는 최고경영자의 임기를 상당 기간으로 하고 최고경영자의 선임과 해임을 이사회결의에 의하거나 이사회에 보고를 하는 등 중장기적 관점의 경영 및 책임경영체제를 확립한다.

② 최고경영자는 회사를 대표하고 업무를 총괄한다.

③ 최고경영자의 권한 위임 사항은 위임전결규정에 명시한다.

④ 기타 세부사항은 지배구조법 및 하위 규정에 따른다.

제 7 장 공 시

제 51 조 (지배구조 연차보고서) 회사는 다음 각 호의 내용을 포함하는 지배구조 연차보고서를 매년 작성하여 익년도 정기주주총회일 20일전부터 손해보험협회 및 회사 인터넷 홈페이지에 공시하여야 한다.

1. 지배구조 정책(지배구조규정, 윤리강령 등) 및 지배구조 현황
2. 이사회, 이사회내 위원회 등에 관한 다음 각 목의 사항
 - 가. 이사회, 이사회내 위원회 등의 역할, 책임 및 운영에 관한 기준
 - 나. 이사에 대한 직무평가 기준
 - 다. 이사회, 이사회내 위원회, 부의장이 있는 경우 부의장, 선임사외이사가 있는 경우 선임사외이사, 그 밖의 구성원 명단 및 경력
 - 라. 이사회, 이사회내 위원회, 회의개최 횟수 및 이사들의 개인별 참석 현황
 - 마. 최고경영자를 이사회 의장으로 선임한 경우에는 그 선임 이유

3. 최고경영자를 이사회 의장으로 선임 시 지배구조법 제13조에 따른 선임에 대한 이유
4. 대표이사후보추천위원회, 감사위원회위원후보추천위원회, 사외이사후보추천위원회에 관한 사항
 - 가. 위원회의 구성, 권한과 책임
 - 나. 위원회의 명단 및 약력
 - 다. 후보의 자격요건, 후보추천 절차, 임원 업무수행 평가방식 등 임원 선임기준
 - 라. 후보자 및 그 제안자와의 관계(해당 금융회사의 사외이사이거나 사외이사였던 자를 사외이사 후보로 추천할 때에는 과거 해당 사외이사 후보 제안자를 모두 포함한다)
 - 마. 지배구조법에 따른 임원 자격요건 충족 여부 및 근거
 - 바. 사외이사 후보와 회사(그 계열회사를 포함한다), 그 임원 및 대주주와의 관계
 - 사. 사외이사 후보자 추천 이유 및 사외이사 후보자의 경력
 - 아. 사외이사 재임여부 및 평가결과
 - 자. 사외이사 후보군 관리현황
 - 차. 위원회가 이사회에 사외이사 후보군 추천과 관련하여 보고한 내용
 - 카. 사외이사 지원부서가 후보추천위원회에 사외이사 후보군관리 업무와 관련하여 주기적으로 보고한 내용
 - 타. 최고경영자 후보자 추천이유 및 최고경영자 후보자의 경력
 - 파. 그 밖의 이사회가 정한 후보추천 관련 사항
5. 최고경영자 경영승계에 관한 사항
6. 감사위원회의 권한과 책임, 구성 및 활동내역
7. 보상위원회 및 보수체계에 관한 사항으로서 다음 각 목의 사항
 - 가. 보수위원회의 구성, 권한 및 책임을 포함한 금융회사의 보수체계 의사결정 절차
 - 나. 임원의 보수총액(기본급, 성과보수, 이연 성과보수 이연 성과보수 중 해당 회계연도에 지급된 금액 등)
 - 다. 성과측정 및 위험 조정 기준, 성과와 보수의 연계성, 이연, 지급확정 및 환수 기준, 현금과 주식, 그 밖에 보수간의 배분을 결정하는 기준 등을 포함한 보수체계의 주요 특성
 - 라. 회계연도 중 보수액(기본급 및 성과보수를 구분하고 대상 임직원 수를 포함한다)
 - 마. 성과보수 금액 및 지급형태(현금, 주식, 주식연계상품 및 기타로 구분한다)
 - 바. 이연된 성과보수(지급이 확정된 부분과 그렇지 않은 부분을 구분한다)
 - 사. 이연된 성과보수 중 해당 회계연도에 지급된 금액
 - 아. 회계연도 중 지급된 퇴직 관련 보수금액, 해당 임직원 수 및 1인 기준 최고 지급액
 - 자. 회계연도 중 임직원에게 지급된 보수금액, 직급별 보수액 및 성과보수액
8. 리스크관리위원회의 권한과 책임, 구성 및 활동내역
9. 사외이사 활동에 관한 사항으로서 다음 각 목의 사항
 - 가. 이사회 및 이사회내 위원회의 회의일시, 안건내용(보고안건도 포함한다), 사외이사 개인별 이사회내 위원회 참석 및 찬성 여부

- 나. 사외이사에 대한 임원배상책임보험 가입 여부 및 현황
 - 다. 사외이사에 대하여 제공한 금융회사의 전략, 금융, 회계, 위험관리 등에 대한 교육 및 연수 실시 현황
 - 라. 지배구조법 제6조에 따른 사외이사의 자격요건 유지 여부
 - 마. 사외이사 또는 그 배우자, 직계혈족, 배우자의 직계혈족(이하 이 호에서 “사외이사등”이라 한다)이 수탁자·임직원이거나 최근 2년 이내에 수탁자·임직원이었던 대학 그 밖의 비영리법인에 대한 기부금 등의 제공내역
 - 바. 사외이사의 활동내역을 근거로 한 평가 개요 및 평가 결과
 - 사. 사외이사 지원부서의 지정 및 운용현황
 - 아. 사외이사 개인별 재직기간
 - 자. 사외이사 개인별 보수 총액 및 내역
 - 차. 사외이사 개인별 보수 외에 지급된 편익 제공 현황
 - 카. 금융회사와 사외이사등이 소속한 기관과의 계약 체결 내역
 - 타. 최근 5년간 사외이사 선임 내역
10. 최고경영자 경영승계에 관한 다음 각 목의 사항
- 가. 최고경영자 경영승계와 관련된 내부규정
 - 나. 금융회사 최고경영자후보 추천절차 개요
 - 다. 법에 따른 자격요건 충족여부 및 근거
 - 라. 최고경영자 경영승계절차가 진행된 경우 그 내역
 - 마. 최고경영자 후보군 관리 내역
 - 바. 이사회외 최고경영자 경영승계계획 적정성 점검내역
 - 사. 최고경영자 경영승계 지원부서 지정 및 운영현황
11. 주주현황 및 주주총회 개최현황
- ② 회사는 지배구조 연차보고서 작성 후 최초로 개최되는 주주총회에 동 보고서를 제출한다.

제 52 조 (지배구조내부규정) 지배구조내부규정을 제정·변경한 경우 지체없이 손해보험협회 및 회사 인터넷 홈페이지 등에 공시하여야 한다.

제 53 조 (이사회회장의 선임) 사외이사가 아닌 자를 이사회 의장으로 선임한 경우 이사회는 그 사유를 공시하여야 한다.

제 54 조 (임원의 선임 및 해임) ① 회사는 임원을 선임한 경우에는 지체 없이 그 선임사실, 자격요건 적합 여부, 임원의 임기·업무범위·권한에 대한 사항을 금융위원회가 정하여 고시하는 바에 따라 회사 인터넷 홈페이지 등에 공시하고 금융위원회에 보고하여야 한다.

② 회사는 임원을 해임(사임을 포함한다)한 경우에는 금융위원회가 정하여 고시하는 바에 따라 지체 없이 해임 사유, 향후 임원 선임 일정 및 절차 등을 회사 인터넷 홈페이지 등에 공시하고 금융위원회에 보고하여야 한다.

제 55 조 (주주총회에 관한 사항) ① 회사는 주주총회와 관련하여 다음 각 호의 사항을 주주총회가 종료된 날부터 5영업일 내에 회사 인터넷 홈페이지를 통하여 공시하여야 한다.

1. 발행주식 총수, 의결권행사 주식 수
2. 안건별 찬·반 주식 수 비율
3. 주주의 참석률

② 회사는 주주가 지배구조법 제33조에 따른 소수주주권을 행사한 경우 이를 공시하여야 한다.

부 칙(2016.10.31)

제 1 조 (시행일) 이 규정은 2016. 10. 31일부터 시행한다. 단 18조 1항 및 제6장의 대표 이사후보추천위원회의 경우 설치 이후부터, 그 외 지배구조법, 및 시행령, 감독규정 등에서 세부 조문별로 시행 시점이 유예된 항목은 유예기간 경과 후부터 그에 따른다.

부 칙(2018.4.17)

제 1 조 (시행일) 이 규정은 2018. 4. 17일부터 시행한다.

부 칙(2023.7.20)

제 1 조 (시행일) 이 규정은 2023. 7. 20일부터 시행한다.

감사위원회규정

2000.05.30. 제정 2000.10.18. 개정 2001.05.30. 개정 2002.09.10. 개정 2006.03.28. 개정
 2008.06.12. 개정 2009.05.20. 개정 2010.05.19. 개정 2010.12.15. 개정 2017.03.17. 개정
 2018.11.01. 개정 2019.01.31. 개정 2020.03.19. 개정 2020.12.24. 개정 2021.12.13. 개정
 2023.07.20. 개정

제1장 총 칙

제1조(목적) 이 규정은 감사위원회(이하 “위원회”라 한다)의 효율적인 운영을 위하여 필요한 사항을 규정함을 목적으로 한다.

제2조(적용범위) 위원회에 관한 사항은 법령, 정관 및 이사회에서 정한 것을 제외하고는 이 규정이 정하는 바에 의한다. 단, 이 규정에 명문이 없거나 그 적용에 관하여 이의가 있을 때에는 위원회의 결의에 따른다.

제3조(역할) 위원회는 다음 각 호의 역할을 수행한다.

1. 재무감사, 준법감사, 업무감사, 경영감사, IT감사 등으로 구분되는 내부감사 계획의 수립, 집행, 결과평가, 사후조치, 개선방안 제시
2. 회사의 전반적인 내부통제시스템에 대한 평가 및 개선방안 제시
3. 감사보조조직의 개편 및 해당 조직의 장 임면에 대한 임면 동의
4. 외부감사인 선정 및 해임요청(2018.11.01 본항개정)
5. 외부감사인의 감사활동에 대한 평가
6. 감사결과 지적사항에 대한 조치 확인
7. 관계법령 또는 정관에서 정한 사항과 이사회가 위임한 사항의 처리
8. 기타 감독기관 지시, 이사회, 감사위원회가 필요하다고 인정하는 사항에 대한 감사

제4조(권한) 위원회는 다음 각 호의 권한을 갖는다.

1. 감사업무수행상 필요한 경우 회사 및 자회사의 모든 정보에 대한 자료제출 요구
2. 관계자의 출석 및 답변요구
3. 금고, 장부, 기타 물품 및 보관장소 등의 봉인
4. 회계관계 거래처에 대한 조사자료 징구
5. 제장부 증빙서 및 관계서류의 제출 요구
6. 기타 감사업무 수행에 필요한 사항의 요구

제5조(의무) 위원회는 감사를 행함에 있어 다음 각 호의 사항을 준수하여야 한다.

1. 공명정대한 감사의 실시
2. 직무상 취득한 비밀의 임의 공개나 누설 및 직무목적 외 사용금지
3. 관계법규 및 지시사항에 따른 사실과 증거에 입각한 직무수행
4. 감사사항에 대한 충분한 기록과 입증자료 확보

제6조(이사회 보고) ① 위원회는 매년 적어도 1회 이상 감사수행 결과를 이사회에 보고하여야 한다.

② 위원회는 경영진 및 이사가 법령 또는 정관에 위반하는 행위를 하거나 그 행위를 할 염려가 있다고 판단되는 경우 이사회 및 감독당국에 이를 즉시 보고하여야 한다.

③ 위원회는 내부회계관리제도의 운영실태 평가를 매 사업연도마다 실시하며, 그 평가보고서를 주주총회 개최 1주 전까지 이사회에 대면보고 후 본사에 5년간 비치하여야 한다. 이 경우 내부회계관리제도의 관리 및 운영에 대하여 시정의견이 있는 경우에는 이를 포함하여 보고한다.(2018.11.01 본항개정)

제7조(독립의 원칙) 위원회는 그 직무를 이사회, 집행기관으로부터 독립된 위치에서 수행하여야 한다.

제2장 구성과 운영방법

제8조(선임 및 구성) ① 위원회의 위원은 3인 이상의 이사로 구성하며, 위원 중 3분의 2 이상은 사외이사이어야 한다.

② 위원회의 위원은 관계법령 및 정관에서 정한 바에 따라 선임한다.

③ 위원 중 1인 이상은 관계법령에서 정하는 회계 또는 재무 전문가이어야 한다.

제9조(해임 및 충원) ① 위원회의 위원은 관계법령 및 정관에서 정한 바에 따라 해임한다.
 ② 위원회의 위원의 사임 또는 사망 등의 사유로 결원이 생긴 경우에는 그 사유가 발생한 후 최초로 소집되는 주주총회에서 제8조 제1항의 규정에 의한 요건에 합치되도록 하여야 한다.

제10조(위원장) ① 위원장은 위원회의 결의로 사외이사 중에서 선임하며, 위원회를 대표한다.
 ② 위원장은 위원회의 업무를 총괄하며 위원회의 효율적인 운영을 위해 위원별로 업무를 분장할 수 있다.
 ③ 위원장이 회의를 주재하지 못할 경우에는 사외이사 중 선임·연장자 순으로 그 직무를 대행한다.

제11조(회의의 종류) ① 위원회의 회의는 정기회의와 임시회의로 구분한다.
 ② 정기회의는 분기당 1회 이상 개최하며, 임시회의는 필요에 따라 수시로 개최한다.

제12조(회의소집) ① 회의는 위원장이 소집한다. 그러나 위원장이 유고 등의 사유로 그 직무를 수행할 수 없을 때에는 제10조 제3항을 준용한다.
 ② 위원회를 소집할 때에는 그 회의일을 정하고, 회의일 7일 전까지 소집목적, 일시, 장소를 기재한 회의통지문을 각 위원에게 발송하여야 한다. 단, 긴급한 사유가 있거나 기타 부득이한 경우에는 이 기간을 단축할 수 있으며, 위원 전원의 동의가 있을 때에는 통지절차를 생략할 수 있다. (2023.7.20. 본항개정)
 ③ 제2항에 따라 위원회를 소집할 때에는 회의일 7일 전까지 회의자료를 각 위원에게 제공해야 한다. 단, 긴급한 사유가 있거나 기타 부득이한 경우에는 이 기간을 단축할 수 있다. (2023.7. 20. 본항신설)
 ④ 각 위원은 위원장에게 의안과 그 사유를 밝혀 회의 소집을 요구할 수 있으며, 이 경우 위원장은 특별한 사유가 없는 한 회의를 소집하여야 한다. 단, 특별한 사유로 회의를 소집할 수 없는 경우에는 이를 문서로 각 위원에게 통보하여야 한다.
 ⑤ 위원회는 직무와 관련한 정보 및 의견 교환을 위하여 감사위원 간담회를 가질 수 있다. 이 경우 간담회는 제1항에 의한 회의로 보지 아니한다.

제13조(결의방법) ① 위원회의 결의는 재적위원 과반수의 출석과 출석위원 과반수로 성립된다.
 ② 위원회는 위원의 전부 또는 일부가 직접 회의에 출석하지 아니하고 모든 위원이 음성을 동시에 송·수신하는 통신수단에 의하여 결의에 참가하는 것을 허용할 수 있다. 이 경우 당해 위원은 위원회에 직접 출석한 것으로 본다. (2020.03.19 본항개정)
 ③ 위원회의 안건과 관련하여 특별한 이해관계가 있는 위원은 의결권을 행사하지 못한다. 이 경우 행사가 제한되는 의결권의 수는 출석한 위원의 의결권 수에 산입하지 아니한다.
 ④ 위원회는 결의한 사항을 각 이사에게 통지하여야 한다.

제14조(부의사항) ① 위원회의 결의사항은 다음 각 호와 같다.

1. 주주총회에 관한 사항
 - 가. 임시주주총회의 소집청구
 - 나. 주주총회 의안 및 서류에 대한 진술
2. 이사 및 이사회에 관한 사항
 - 가. 감사보고서의 작성, 제출
 - 나. 이사의 위법행위에 대한 유지청구
 - 다. 이사에 대한 영업보고 청구
 - 라. 임시이사회 소집청구
 - 마. 기타 이사회에서 위임받은 사항
3. 감사에 관한 사항
 - 가. 감사계획의 수립
 - 나. 내부감사 관련 업무, 재산, 자회사의 조사
 - 다. 감사담당 집행임원 및 감사보조조직의 장에 대한 임면 동의
 - 라. 외부감사인 선정 및 해임요청
 - 마. 외부감사인과의 각종 계약에 대한 사전승인 (2020.12.24.본목신설)
 - 바. 외부감사인으로부터 이사의 직무수행에 관한 부정행위 또는 법령이나 정관에 위배되는 중요한 사실의 보고 수령
 - 사. 외부감사인으로부터 회사가 회계처리 등에 관한 회계기준을 위반한 사실의 보고 수령
 - 아. 「재무보고내부통제규정」의 제·개정 및 폐지의 승인
4. 기타
 - 가. 감사위원회직무규정의 제정 및 개정
 - 나. 관계법령, 정관 또는 관계규정에서 정하는 사항
 - 다. 기타 이사회에서 위임받은 사항 또는 위원회가 필요하다고 인정하는 사항

(2020.12.24.본목개정)

② 위원회의 심의사항은 다음 각 호와 같다.

1. 감사에 관한 사항

- 가. 「회계규칙」의 제·개정 및 폐지
- 나. 회사 재무활동의 건전성 및 타당성과 재무보고의 정확성 검토
- 다. 준법감시인의 해임 건의
- 라. 경영진이 정한 「내부통제규정」의 제·개정 및 폐지
- 마. 내부통제시스템의 평가 및 개선사항
- 바. 내부회계관리제도의 운영실태 평가
- 사. 감독기관, 지주회사 및 감사보조조직의 감사결과
- 아. 자금세탁방지 업무의 적정성 및 운영실태평가
- 자. 공시정책의 수립 및 집행의 적정성 검토 (2020.12.24. 본목개정)
- 차. 「감사위원회 규정」의 제·개정 및 폐지
- 카. 외부감사인의 감사활동에 대한 평가
- 타. 준법감시인의 보고사항(활동 및 계획보고 포함) (2021.12.13. 본목신설)

2. 기타

- 가. 관계법령, 정관 또는 관계규정에서 정하는 사항
- 나. 기타 이사회에서 위임받은 사항 또는 위원회가 필요하다고 인정하는 사항

(2020.12.24.본목개정)

[2018.11.01 본조개정]

제15조(관계인의 출석 등) ① 위원회는 업무수행을 위하여 필요한 경우 관련 임직원 및 외부인을 출석하도록 하여 관련자료 및 의견진술을 요구할 수 있다.

② 위원회는 필요할 경우 회사의 비용으로 전문가 등에게 자문을 의뢰할 수 있다

제16조(의사록) ① 위원회의 의사에 관하여는 의사록을 작성하여야 한다.

② 의사록에는 의사의 안건, 경과요령, 그 결과, 반대하는 자와 그 반대이유를 기재하고 출석한 위원이 기명날인 또는 서명하여 보관하여야 한다.

제3장 감사 관련기구

제17조(권한위임) ① 위원회는 감사업무의 효율적 수행을 위하여 다음 각 호의 사항을 감사담당 집행임원에게 위임한다.

- 1. 감사계획, 실시, 결과보고 등 내부감사업무 수행에 관한 전반적인 사항
- 2. 감사결과 지적사항에 대한 조치 확인
- 3. 기타 감사업무수행에 관한 사항
- 4. 위원회의 결의로 위임한 사항

② 감사담당 집행임원은 제1항에 의하여 위임받은 사항 중 주요사항을 위원회에 보고하여야 한다.

③ 위원회는 위원회 운영에 관한 세부기준과 감사보조조직 등에 관한 사항을 「감사위원회 직무규정」에서 별도로 정한다.

제18조(직무대행) ① 사안이 긴급하고 위원의 사고 기타의 사유로 위원회의 소집이 곤란한 경우, 위원장이 위원회가 처리할 사안을 대행하고 위원회의 주인을 받는다.

② 위원장이 제1항의 업무를 수행할 수 없는 경우에는 감사담당 집행임원이 이를 대행하고 위원회의 주인을 받는다.

제19조(외부감사인과의 연계) ① 위원회는 외부감사인과 긴밀한 관계를 유지하고 외부감사인의 감사계획 및 절차와 결과를 활용하여 감사목적을 달성하도록 하여야 한다.

② 위원회는 감사업무상 필요한 경우 경영진의 참석 없이 외부감사인을 회의에 참석토록 하여 관련자료 제출, 보고 및 의견진술을 요구할 수 있다.(2021.12.13. 본항개정)

③ 위원회는 이사의 직무수행에 관하여 부정행위 또는 법령이나 정관에 위반되는 중대한 사실을 발견하면 외부감사인에게 통보하여야 한다.(2018.11.01 본항신설)

④ 위원회는 외부감사인으로부터 회사의 회계처리기준 위반사실을 통보받은 경우 다음 각 호에 대한 의무를 가진다.(2018.11.01 본항신설)

- 1. 회사의 비용으로 외부전문가를 선임하여 위반사실 등을 조사하도록 하고 그 결과에 따라 회사의 대표자에게 시정 등을 요구한다.
- 2. 해당 조사결과 및 회사의 시정조치 결과 등을 즉시 증권선물위원회와 외부감사인에게 제출한다.

제20조(감사보조조직) ① 위원회는 효율적인 업무수행을 위하여 부서단위의 감사보조조직을 둔다.

② 감사보조조직에는 감사업무를 원활하게 수행할 수 있는 전문인력 및 적정인원을 유지하여야 한다.

제21조(간사) ① 위원회에는 위원회 개최와 관련한 사전준비를 총괄하고 위원장의 지시에 따라 위원회의 사무를 담당하는 간사를 둔다.

② 간사는 감사보조조직의 장이 담당하며, 간사가 직무를 수행할 수 없는 경우에는 위원장이 지정한다.

제22조(감사록의 작성) ① 위원회는 감사에 관하여 감사록을 작성하여야 한다.

② 감사록에는 감사의 실시요령과 그 결과를 기재하고 감사를 실시한 위원이 기명날인 또는 서명하여야 한다.

제4장 보칙

제 23 조(규정의 개폐) 이 규정의 개폐는 이사회 결의에 의한다.

부 칙(2000.05.30.)

이 규정은 2000년 5월 30일 부터 시행한다.

부 칙(2000.10.18.)

이 규정은 2000년 10월 18일 부터 시행한다.

부 칙(2001.05.30.)

이 규정은 2001년 5월 30일 부터 시행한다.

부 칙(2002.09.10.)

이 규정은 2002년 9월 10일 부터 시행한다.

부 칙(2006.03.28.)

이 규정은 2006년 3월 28일부터 시행한다.

부 칙(2008.06.12.)

이 규정은 2008년 6월 12일부터 시행한다.

부 칙(2009.05.20.)

이 규정은 2009년 5월 20일부터 시행한다.

부 칙(2010.05.19.)

이 규정은 2010년 5월 19일부터 시행한다.

부 칙(2010.12.15.)

이 규정은 2010년 12월 15일부터 시행한다.

부 칙(2017.03.17.)

이 규정은 2017년 3월 17일부터 시행한다.

부 칙(2018.11.01.)

제1조(시행일) 이 규정은 2018년 11월 1일부터 시행한다.(2019.01.31 본조개정)

부 칙(2019.01.31.)

제1조(시행일) 이 규정은 2019년 1월 31일부터 시행한다.

부 칙(2020.03.19.)

제1조(시행일) 이 규정은 2020년 3월 19일부터 시행한다.

부 칙(2020.12.24.)

제1조(시행일) 이 규정은 2020년 12월 24일부터 시행한다.

부 칙(2021.12.01.)

제1조(시행일) 이 규정은 2021년 12월 1일부터 시행한다.

부 칙(2023.07.20.)

제1조(시행일) 이 규정은 2023년 7월 20일부터 시행한다.

리스크관리위원회규정

2000.10.18 제정	2003.06.12 개정	2006.03.28 개정	2006.12.28 개정	2010.04.01 개정
2012.08.22 개정	2015.03.20 개정	2015.06.24 개정	2015.07.31 개정	2015.10.21 개정
2016.10.31 개정	2017.07.18 개정	2019.01.01 개정	2020.04.22 개정	2020.12.24 개정
2021.10.26 개정	2022.04.18 개정	2022.12.15 개정	2023.05.23 개정	2023.07.20 개정
2023.12.14 개정				

제 1 장 총 칙

제 1 조(목적) 이 규정은 「이사회규정」 제13조의2에 따른 리스크관리위원회(이하 “위원회”라고 한다)의 구성 및 운영에 관한 사항을 정함을 목적으로 한다.

제 2 조(기능) ① 위원회는 이사회를 대신하여 회사의 각종 거래에서 발생하는 제반 리스크를 적시에 인식·측정·감시·통제할 수 있도록 리스크 관리전략 및 정책을 수립, 승인하는 최고의사결정기관으로서의 역할을 한다.
② 위원회는 제1항의 기능을 수행함에 있어 KB금융지주(이하 “지주회사”라고 한다) 리스크관리위원회의 결의 및 심의사항을 준수하여야 한다. (2016.10.31 본항개정)

제 2 장 구 성

제 3 조(구성) ① 위원회는 2명 이상의 이사로 구성하며, 사외이사 수가 위원 총수의 과반수가 되도록 하여야 한다. 이 경우 위원 중 1인 이상은 금융회사 또는 회사의 금융, 회계 또는 재무 분야에서 종사한 경험이 있는 자이어야 한다.(2020.12.24 본항개정)
② 위원장은 리스크에 대한 전문성을 갖춘 사외이사 위원을 위원회에서 선임한다.
③ 위원장 및 위원의 임기는 1년으로 한다.
④ 위원장이 부득이한 사유로 직무를 수행할 수 없을 때에는 사외이사인 위원 중 다른 위원이 위원장의 직무를 대행하되, 그 순위는 위원으로 최초 선임된 일자 순으로 하며, 그 일자가 동일한 경우에는 연장자 순으로 한다. (2016.10.31 본항개정)

제 3 장 회 의

제 4 조(결의사항 등) ① 위원회의 결의사항은 다음 각 호와 같다.
1. 경영전략에 부합하는 위험관리 기본방침 및 전략 수립 (2016.10.31 본항개정)
2. 부담 가능한 리스크 수준(Risk Appetite, 이올가이드라인)의 결정. 단, 위원회는 다음 각 목에 대하여 리스크관리협의회 및 금리심의회에 위임할 수 있다. (2023.12.14 본항개정)
가. 위원회에서 결정된 이올가이드라인 범위내 보험료산출 적용이율, 최저보증이율, 공시이율 등의 결정
나. 퇴직연금 이올가이드라인의 결정
3. 적정투자한도 및 손실한도의 승인 (2016.10.31 본항개정)
4. 「리스크관리규정」, 「K-ICS규제자본관리규정」, 「리스크관리협의회규정」 및 「자산건전성분류규정」(자산건전성분류기준 및 대손충당금적립기준 포함)의 제정 및 개정 (2022.12.15 본항개정)
5. (2020.12.24 본항삭제)
6. 보유/재보험 전략 설정 및 변경
7. 파생금융거래 전략 설정 및 변경
8. 리스크관리 전담부서 및 업무분장의 신설 또는 변경 (2016.10.31 본항신설)
9. 리스크관리시스템의 도입 및 운영 (2016.10.31 본항신설)
10. 리스크한도의 설정 및 한도초과의 승인 (2016.10.31 본항신설)
11. 금융감독원장이 정하는 방법에 따른 위기상황분석 결과 (2020.04.22 본항신설)
12. 위기상황분석 결과와 관련된 자본관리계획·자금조달계획
13. 다음 각 목에 해당하는 대체투자 관련 사항. 단, 위원회는 투자업무의 효율성을 제고하기 위해 다음 나목 내지 마목의 개별 투자 사안에 대해서는 자산운용심의회에 위임한다. (2021.10.26 본항신설)
가. 대체투자 한도 설정
나. 직전 분기말 자기자본 5%초과 대체자산 투자
다. 투자경험이 없는 새로운 유형의 대체자산 투자
라. 중·후순위 및 LTV 70%초과 고LTV 대체자산 투자. 단, 규제자본 (K-ICS)에서 정한 적격 인프라 투자는 제외
마. 개별 대체자산 투자건에 대한 누적 1,000억원 이상 지분 투자의 건

14. 기타 위원회가 필요하다고 인정하는 사항
- ② 위원회의 심의사항은 다음 각 호와 같다. 다만, 제1호, 제2호 및 제4호의 사항 중 관련 법령 및 내부규정에서 정한 절차와 기준을 준수하여 이루어지는 투자영업활동을 위한 자산운용사항은 제외한다. (2016.10.31 본항개정)
1. 최근 사업연도 자기자본의 1%를 초과하는 단일 신규 및 증설 투자
 2. 최근 사업연도 자기자본의 1%를 초과하는 단일 비상장주식 출자
 3. 자회사를 설립하기 위한 출자
 4. 장부가액 기준으로, 최근 사업연도 자기자본의 1%를 초과하는 단일자산의 처분
 5. 한도거래외의 일반차입(RP등 7일 이내의 단기차입금 제외)으로 건당 500억원을 초과하는 자금의 차입
 6. 자체 위험 및 지급여력 평가 (2019.01.01 본호신설)
 7. 신사업 진출 및 사업철수 (2020.12.24 본호신설)
 8. 기타 이사회 및 위원회가 필요하다고 인정하는 사항
- ③ 위원회의 보고사항은 다음 각 호와 같다.
1. 전사 리스크현황 및 대책
 2. 새로운 리스크를 포함하는 보험상품 및 투자상품
 3. 위기상황분석
 4. (2020.12.24 본호삭제)
 5. 파생금융거래 전략 준수여부 감사 결과 (2020.04.22 본호신설)
 6. 리스크관리협의회의 주요 운영 현황
 7. 위원회에서 결정한 사항의 이행 현황
 8. 대체투자 한도관리 현황 (2021.10.26 본호신설)
 9. 제1항 제13호에 따라 자산운용심의회가 심의·의결한 사항 (2021.10.26 본호신설)
 10. 증권 및 위탁자산의 손절매 유보 사항 (2022.04.18 본호신설)
 11. 기타 위원회가 필요하다고 인정하는 사항

제 5 조(소집) ① 위원회는 매분기 1회 위원장이 소집한다. 다만, 위원장이 필요하다고 인정할 경우 수시로 소집할 수 있다.

② 위원회를 소집할 때에는 그 회의일을 정하고 회의일 7일 전까지 회의통지문을 각 위원에게 발송하여야 한다. 단, 긴급한 사항에 따라 소집하거나 기타 부득이한 경우에는 이 기간을 단축하거나 발송을 생략할 수 있으며, 위원 전원의 동의가 있을 때에는 통지절차를 생략하고 언제든지 회의를 개최할 수 있다. (2023.07.20 본항개정)

③ 제2항에 따라 위원회를 소집할 때에는 회의일 7일 전까지 회의자료를 각 위원에게 제공하여야 한다. 단, 긴급한 사유가 있거나 기타 부득이한 경우에는 이 기간을 단축할 수 있다. (2023.07.20 본항신설)

제 6 조(결의방법) ① 위원회의 결의는 재석위원 과반수의 출석과 출석위원 과반수로 한다.

② 위원회의 안건과 관련하여 특별한 이해관계가 있는 의원은 의결권을 행사하지 못한다. 이 경우 행사할 수 없는 의결권의 수는 출석위원의 의결권 수에 산입하지 아니한다. (2016.10.31 본항개정)

③ 위원회는 위원의 전부 또는 일부가 직접 회의에 출석하지 아니하고 모든 위원이 음성을 동시에 송·수신하는 통신수단에 의하여 결의에 참가하는 것을 허용할 수 있다. 이 경우 당해 위원은 위원회에 직접 출석한 것으로 본다. (2016.10.31 본항개정)

제 7 조(관계인의 출석 및 의견청취) 위원회가 필요하다고 인정하는 경우에는 관련 임직원 또는 외부인사를 위원회에 출석시켜 의견을 청취할 수 있다.

제 8 조(외부자원의 활용) 위원회는 소정의 기능 및 임무를 수행하기 위하여 필요하다고 인정하는 경우 회사의 비용으로 외부의 인적·물적 자원을 활용할 수 있다.

제 9 조(의사록) 위원회의 의사록에는 의사의 안건, 경과요령, 그 결과, 반대하는 자와 그 반대이유를 기재하고 출석한 위원이 기명날인 또는 서명한다.

제 10 조 (간사) ① 위원회에는 위원회 개최와 관련한 사전준비를 총괄하고 위원장의 지시에 따라 위원회의 사무를 담당하는 간사를 둔다.

② 간사는 위험관리책임자가 담당하며, 간사가 직무를 수행할 수 없는 경우에는 위원장이 지정한다. (2016.10.31 본항개정)

제 11 조(리스크관리협의회) 위원회는 효율적인 리스크관리를 위하여 리스크관리협의회를 설치하여 리스크관리전략에 따른 정책의 수립 및 그 집행을 감독하도록 할 수 있다.

제 4 장 보 칙

제 12 조 (준용규정) 이 규정에서 정하지 아니한 사항은 관련 법령, 「정관」, 「이사회규정」 등이 정하는 바에 따른다.

부 칙 (2000.10.18.)

제 1 조(시행일) 이 규정은 2000년 10월 18일부터 시행한다.

부 칙 (2003.06.12.)

제 1 조(시행일) 이 규정은 2003년 6월 12일부터 시행한다.

부 칙 (2006.03.28.)

제 1 조(시행일) 이 규정은 2006년 3월 28일부터 시행한다.

부 칙 (2006.12.28.)

제 1 조(시행일) 이 규정은 2006년 12월 28일부터 시행한다.

부 칙 (2010.04.01.)

제 1 조(시행일) 이 규정은 2010년 4월 1일부터 시행한다.

부 칙 (2012.08.22.)

제 1 조(시행일) 이 규정은 2012년 8월 22일부터 시행한다.

부 칙 (2015.03.20.)

제 1 조(시행일) 이 규정은 2015년 3월 20일부터 시행한다.

부 칙 (2015.06.24.)

제 1 조(시행일) 이 규정은 2015년 6월 24일부터 시행한다.

부 칙 (2015.07.31.)

제 1 조(시행일) 이 규정은 2015년 7월 31일부터 시행한다.

부 칙 (2015.10.21.)

제 1 조(시행일) 이 규정은 2015년 10월 21일부터 시행한다.

부 칙 (2016.10.31)

제 1 조(시행일) 이 규정은 2016년 10월 31일부터 시행한다.

부 칙 (2017.07.18)

제 1 조(시행일) 이 규정은 2017년 7월 18일부터 시행한다.

부 칙 (2019.01.01)

제 1 조(시행일) 이 규정은 2019년 1월 1일부터 시행한다.

부 칙 (2020.04.22)

제 1 조(시행일) 이 규정은 2020년 4월 22일부터 시행한다.

부 칙 (2020.12.24)

제 1 조(시행일) 이 규정은 2020년 12월 24일부터 시행한다.

부 칙 (2021.10.26)

제 1 조(시행일) 이 규정은 2021년 10월 26일부터 시행한다.

부 칙 (2022.04.18)

제 1 조(시행일) 이 규정은 2022년 04월 18일부터 시행한다.

부 칙 (2022.12.15)

제 1 조(시행일) 이 규정은 2022년 12월 15일부터 시행한다.

부 칙 (2023.05.23)

제 1 조(시행일) 이 규정은 2023년 05월 23일부터 시행한다.

부 칙 (2023.07.20)

제 1 조(시행일) 이 규정은 2023년 07월 20일부터 시행한다.

부 칙 (2023.12.14)

제 1 조(시행일) 이 규정은 2023년 12월 14일부터 시행한다.

보상위원회규정

2011.09.02. 제정 2015.03.20. 개정 2015.06.24. 개정 2016.10.31. 전부개정
2017.04.18. 개정 2019.12.10. 개정

제 1 조(목적 등) ① 이 규정은 보상위원회(이하 “위원회” 라고 한다)의 구성 및 운영에 관한 사항을 정함을 목적으로 한다.

② 이 규정에서 사용하는 용어의 정의는 다음 각 호와 같다.

1. “경영진”이란 집행임원 또는 그 명칭과 상관없이 경영에 관하여 중요한 의사결정을 수행하거나 리스크에 중요한 영향을 미치는 업무를 수행하는 자를 말한다.
2. “금융투자업무담당자”란 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」에 따른 증권 또는 파생상품의 설계 · 판매 · 운용 업무를 담당하는 직원으로서 위원회가 결의한 직원을 의미한다.
3. “변동보상”이란 정기 · 고정적으로 지급되는 기본급 및 성과와 관계없이 지급하는 성격의 금원(수당, 실비 등 그 명목을 불문함)외에 지급되는 성과급을 의미한다.

제 2 조(구성) ① 위원회는 리스크관리위원회 소속 이사 1인을 포함하여 3인 이상의 이사로 구성하며, 총 위원의 과반수를 사외이사로 구성하여야 한다. 이 경우 위원 중 1인 이상은 금융회사 또는 회사의 금융 · 회계 또는 재무분야에서 종사한 경험이 있는 자이어야 한다.

② 위원장은 사외이사인 위원들 중 호선에 의하여 선임한다. 위원장 유고시에는 사외이사인 위원 중 연장자 순으로 그 직무를 대행한다.

제 3 조(기능) ① 위원회는 이사회를 대신하여 회사의 보상정책을 수립하고 성과보상체계의 설계와 운영을 감시한다.

② 위원회는 회사의 성과보상관행에 대한 선량한 관리자의 의무를 다해야 하며, 성과보상체계가 재무상황 및 리스크 구조와 조화를 이루어지도록 한다.

제 4 조(결의사항 등) ① 위원회의 결의사항은 다음 각 호와 같다.

1. 제1조 제2항 제1호 및 제2호에 따른 경영진 및 금융투자업무담당자 대상자 결정
 2. 경영진(대표이사 제외)에 대한 성과평가 기준수립 및 성과평가 결과에 관한 사항 (2019.12.10 본호신설)
 3. 위 제1호의 대상자에 대한 보상의 결정 및 지급방식에 관한 사항
 4. 위 제1호의 대상자에 대한 보상체계의 설계 · 운영 및 그 설계 · 운영의 적정성 평가 등에 관한 사항
 5. 위 제1호의 대상자의 보상정책에 대한 의사결정 절차와 관련된 사항
 6. 보상지급에 관한 연차보고서의 작성 및 공시에 관한 사항
 7. 기타 성과보상체계와 관련되어 이사회 또는 위원회가 필요하다고 인정하는 사항
- ② 위원회의 심의사항은 다음 각 호와 같다. (2019.12.10 본항신설)
1. 회사의 성과에 대한 평가기준의 수립과 관련한 사항
 2. 회사의 성과에 대한 성과평가 결과와 관련한 사항
 3. 기타 성과보상체계와 관련되어 이사회 또는 위원회가 필요하다고 인정하는 사항
- ③ 위원회의 보고사항은 다음 각 호와 같다.
1. 「이사보수규정」, 「집행임원운영규정」에서 정한 경영진 성과급 환수사유 발생 시 관련 사항
 2. 기타 성과보상체계와 관련되어 이사회 또는 위원회가 필요하다고 인정하는 사항

제 5 조(소집) ① 위원회는 반기 1회 이상 위원장이 소집한다. 다만, 위원장이 필요하다고 인정할 경우 수시로 소집할 수 있다.

② 위원회를 소집할 때에는 그 회일을 정하고, 소집목적, 일시, 장소를 기재한 소집통지서와 회의자료를 위원회 개최일 1주일 전까지 각 위원에게 모사전송, 전보, 등기우편 또는 전자적 방법(컴퓨터 통신, 전자우편 등)으로 통지하여야 한다. 그러나, 긴급한 사유가 있거나 위원장이 인정하는 경우에는 그 기간을 단축할 수 있으며, 위원 전원의 동의가 있는 때에는 소집절차를 생략할 수 있다.

제 6 조(결의방법) ① 위원회의 결의는 재적위원 과반수의 출석과 출석위원의 과반수로 한다.

② 위원회의 안건과 관련하여 특별한 이해관계가 있는 위원은 의결권을 행사하지 못한다. 이 경우 행사할 수 없는 의결권의 수는 출석위원 수에 산입하지 아니한다.

③ 위원회는 위원의 전부 또는 일부가 직접 회의에 출석하지 아니하고 모든 위원이 음성을 동시에 송·수신하는 통신수단에 의하여 결의에 참가하는 것을 허용할 수 있다. 이 경우 당해 위원은 위원회에 직접 출석한 것으로 본다.

④ 위원회는 결의된 사항을 각 이사에게 통지하여야 한다. 이를 통지 받은 각 이사는 결의사항에 이의가 있는 경우 이사회 의장에게 이사회의 소집을 요구할 수 있고, 이사회의장은 특별한 사정이 없는 한 이에 응하여야 하며, 이사회는 위원회가 결의한 사항에 대하여 다시 결의할 수 있다.

제 7 조(의사록 등) ① 위원회의 의사록에는 의사의 안건, 경과요령, 그 결과, 반대하는 자와 그 반대이유를 기재하고, 출석위원 전원이 기명날인 또는 서명하여야 한다.

② 위원회의 운영 및 활동내역은 서류로 보존하여야 한다.

제 8 조(관계인의 출석 및 의견청취) 위원회가 필요하다고 인정하는 경우에는 관련 임직원 또는 외부인사를 위원회에 출석시켜 의견을 청취할 수 있다.

제 9 조(외부자원의 활용) 위원회는 소정의 기능 및 임무를 수행하기 위하여 필요하다고 인정하는 경우 회사의 비용으로 외부의 인적·물적 자원을 활용할 수 있다.

제 10 조(간사) ① 위원회에는 위원회 개최와 관련한 사전준비를 총괄하고 위원장의 지시에 따라 위원회의 사무를 담당하는 간사를 둔다.

② 간사는 인사지원파트장이 담당하며, 간사가 직무를 수행 할 수 없는 경우에는 위원장이 지정한다.

제 11 조(준용규정) 이 규정에서 정하지 아니하는 사항은 관련 법령, 「정관」, 「이사회 규정」 등이 정하는 바에 따른다.

부 칙(2011.09.02.)

이 규정은 2011년 9월 2일부터 시행한다.

부 칙(2015.03.20.)

이 규정은 2015년 3월 20일부터 시행한다.

부 칙(2015.06.24.)

이 규정은 2015년 6월 24일부터 시행한다.

부 칙(2016.10.31.)

이 규정은 2016년 10월 31일부터 시행한다.

부 칙(2017.04.18.)

이 규정은 2017년 4월 18일부터 시행한다.

부 칙(2019.12.10.)

이 규정은 2019년 12월 10일부터 시행한다.

대표이사후보추천위원회규정

2017.03.17 제정 2020.12.24 개정

- 제 1 조(목적)** 이 규정은 대표이사후보추천위원회(이하 “위원회”라 한다)의 구성 및 운영에 관한 사항을 정함을 목적으로 한다.
- 제 2 조(용어의 정의)** “지주회사”라 함은 「금융지주회사법」 제2조 제1항 제1호에 따른 주식회사 KB금융지주를 말한다.
- 제 3 조(적용범위)** 위원회에 관한 사항은 관련 법령, 「정관」 또는 「이사회규정」에 정하여진 것 이외에는 이 규정이 정하는 바에 의한다.
- 제 4조(기능)** 위원회는 『지주회사 계열사대표이사후보추천위원회』에서 선정한 대표이사 후보를 심사하여 추천한다.
- 제 5 조(구성)** ① 위원회는 3명 이상의 이사로 구성하되, 위원의 과반수는 사외이사로 구성한다.
② 위원회의 위원장은 사외이사인 위원 중에서 선임하며, 위원장이 직무를 수행할 수 없는 경우에는 사외이사인 위원 중 연장자 순으로 그 직무를 대행한다.
- 제 6조(소집)** ① 위원장은 대표이사 선임이 필요한 경우 위원회를 소집한다.
② 위원회를 소집할 때에는 회일을 정하고, 소집목적, 일시, 장소를 기재한 소집통지서와 회의자료로 위원회 개최일 1주일 전까지 각 위원에게 통지하여야 한다. 다만, 긴급한 사유가 있는 때에는 그 기간을 단축할 수 있으며, 위원 전원의 동의가 있을 때에는 소집절차를 생략할 수 있다.(2020.12.24 본항개정)
- 제 7 조(결의)** ① 위원회는 대표이사 후보자를 결의에 의하여 선정한다.
② 위원회의 결의는 재적위원 과반수의 출석과 출석위원의 과반수 찬성으로 한다.
③ 위원회는 위원의 전부 또는 일부가 직접 회의에 출석하지 아니하고 모든 위원이 음성을 동시에 송·수신하는 통신수단에 의하여 결의에 참가하는 것을 허용할 수 있다. 이 경우 당해 위원은 위원회에 직접 출석한 것으로 본다.
④ 위원은 각자 1개의 의결권을 가진다. 그러나, 본인을 후보로 추천하는 등 특별한 이해관계가 있는 위원은 위원회에 출석하여 의견을 진술할 수 있으나, 의결에는 참여할 수 없다.
⑤ 위원회는 결의된 사항을 각 이사에게 통지하여야 한다. 이를 통지받은 각 이사는 결의사항에 이의가 있는 경우 이사회 의장에게 이사회의 소집을 요구할 수 있고, 이사회의장은 특별한 사정이 없는 한 이에 응하여야 하며, 이사회는 위원회가 결의한 사항에 대하여 다시 결의할 수 있다.
- 제 8 조(의사록)** ① 위원회의 의사에 관하여는 의사록을 작성하여야 한다.
② 의사록에는 의사의 안건, 경과요령, 결과, 반대하는 자와 그 반대이유를 기재하고 출석 위원이 기명날인 또는 서명하여야 한다.
- 제 9 조(관계인의 출석 및 의견청취)** 위원회가 필요하다고 인정하는 경우에는 관련 임직원 또는 외부인사를 위원회에 출석시켜 의견을 청취할 수 있다.
- 제 10 조(외부자원의 활용)** 위원회는 소정의 기능 및 임무를 수행하기 위하여 필요하다고 인정하는 경우 회사의 비용으로 외부의 인적·물적 자원을 활용할 수 있다.
- 제 11 조(간사)** ① 위원회에는 위원회 개최와 관련한 사전준비를 총괄하고 위원장의 지시에 따라 위원회의 사무를 담당하는 간사를 둔다.
② 간사는 인사업무 담당부서장이 담당하며, 간사가 직무를 수행 할 수 없는 경우에는 위원장이 지정한다.
- 제 12 조(기타)** ① 이 규정에서 정하지 않은 사항은 관련 법령, 「정관」 및 「이사회규정」 등 별도규정이 정한 범위 내에서 위원회가 별도로 정하는 바에 따른다.
② 대표이사 경영승계와 관련된 사항은 별도 규정이 정하는 바에 따른다.
- 제 13 조(규정의 개폐)** 이 규정의 개폐는 이사회 결의에 의한다.

부 칙(2017.03.17)

제1조(시행일) 이 규정은 2017년 3월 17일부터 시행한다.

부 칙(2020.12.24)

제1조(시행일) 이 규정은 2020년 12월 24일부터 시행한다.

첨부8

사외이사후보추천위원회규정

2002.03.19. 제정 2006.03.28. 개정 2009.06.12. 개정 2010.05.19. 개정 2012.04.15. 개정
2015.03.20. 개정 2015.06.24. 개정 2016.08.01. 개정 2018.03.21. 개정 2019.07.16. 개정
2020.12.24. 개정 2023.07.20. 개정

제1장 총 칙

제1조(목적) 이 규정은 사외이사후보추천위원회(이하 “위원회”라고 한다)의 효율적인 운영을 위하여 필요한 사항을 규정함을 목적으로 한다.

제2조(적용범위) 위원회에 관한 사항은 법령, 정관 또는 이사회 규정에 정하여진 것 이외에는 이 규정이 정하는 바에 의한다.

제3조(권한) ① 위원회는 주주총회에서 선임하는 사외이사의 후보추천권을 가진다.
② 위원회는 사외이사 후보로 추천할 자를 결정함에 있어 상법 제542조의6 제2항에 따른 주주제안권을 행사할 수 있는 요건을 갖춘 주주가 주주총회일의 6주 전에 추천한 사외이사 후보를 포함시켜야 한다.

제2장 구 성

제4조(구 성) ① 위원회 위원(이하 “위원”이라 한다)은 이사회에서 선임하고 해임한다.
② 위원회는 3인 이상의 이사로 구성하며, 위원의 과반수는 사외이사이어야 한다.
③ 위원회 위원에는 관련법령에서 정하는 독립성 요건을 갖추고 다양한 분야로부터 금융경력과 전문성을 가진 사외이사가 포함될 수 있도록 하여야 한다.

제5조(위원장) ① 위원회의 위원장은 사외이사인 위원들 중 호선에 의하여 선임한다.
② 위원장은 위원회를 대표하고 위원회 회의의 의장이 된다.
③ 위원장 유고시에는 사외이사인 위원들 중 연장자 순으로 그 직무를 대행한다.(2018.03.21 본항개정)

제3장 회 의

제6조(소집권자) ① 위원회는 위원장이 소집한다. 그러나 위원장의 유고시에는 제5조 제3항에 정한 순으로 그 직무를 대행한다.
② 각 위원은 위원장에게 의안과 그 사유를 밝혀 위원회 소집을 청구할 수 있다. 위원장이 정당한 사유 없이 위원회를 소집하지 아니하는 경우에는 위원회 소집을 청구한 위원이 위원회를 소집할 수 있다.

제7조(소집절차) ① 위원회를 소집함에는 그 회의일을 정하고 회의일 7일 전까지 회의통지문을 각 위원에게 발송하여야 한다. 단, 긴급한 사항에 따라 소집하거나 기타 부득이한 경우에는 이 기간을 단축하거나 발송을 생략할 수 있으며, 위원 전원의 동의가 있는 때에는 통지 절차를 생략하고 언제든지 회의를 개최할 수 있다.
② 제1항에 따라 위원회를 소집할 때에는 회의일 7일 전까지 회의자료를 각 위원에게 제공하여야 한다. 단, 긴급한 사유가 있거나 기타 부득이한 경우에는 이 기간을 단축할 수 있다.(2018.03.21 본조개정)(2020.12.24 본조개정)(2023.07.20 본조개정)

제8조(결의방법) ① 위원회의 결의는 재적위원 과반수의 출석과 출석위원 과반수의 찬성으로 한다.
② 위원회의 결의에 관한 특별한 이해관계가 있는 위원은 의결권을 행사하지 못한다.
③ 위원회는 위원의 전부 또는 일부가 직접 회의에 출석하지 아니하고 모든 위원이 음성을 동시에 송·수신하는 통신수단에 의하여 결의에 참가하는 것으로 할 수 있으며, 이 경우 당해 위원은 위원회에 직접 출석한 것으로 본다.(2018.03.21 본항개정)
④ 위원회는 결의된 사항을 각 이사에 통지하여야 한다. 이를 통지받은 각 이사는 결의 사항에 이의가 있는 경우 이사회의장에게 이사회의 소집을 요구할 수 있고, 이사회의장은 특별한 사정이 없는 한 이에 응하여야 하며, 이사회는 위원회가 결의한 사항에 대하여 다시 결의할 수 있다.

제9조(역할) ① 위원회의 역할은 다음 각 호와 같다.

1. 사외이사 선임원칙의 수립·점검·보완
 2. 주주총회가 선임할 사외이사후보 추천
 3. 상시적인 사외이사 후보군 관리 및 후보검증
- ② 제1항의 후보군 관리내역을 연 2회 이상 이사회에 보고한다.

제9조의2(사외이사후보의 추천) ① 위원회는 회사의 사외이사 또는 사외이사이었던 자를 사외이사 후보로 추천할 경우 사외이사 재임기간 동안의 평가결과(업무수행능력 우수성 포함)를 고려하여야 한다.

- ② 사외이사 후보군 발굴시 주주, 이해관계자 및 외부자문기관 등 금융회사 외부로부터 추천을 최대한 활용하여야 한다.
- ③ 위원회가 사외이사 재선임을 위해 후보를 추천하는 경우에는 재임시의 업무수행능력이 우수함을 입증할 수 있는 평가결과와 검토보고서를 후보추천서에 첨부하여야 한다.
- ④ 위원회는 사외이사 총수의 5분의1 내외에 해당하는 수의 사외이사를 정기주주총회에서 새로 선임(연임하는 경우는 제외하고, 직전년도 정기주주총회 후 소집된 임시주주총회에서 선임된 경우는 포함한다)할 수 있도록 추천하여야 한다. 이 경우 과거 5년간 새로 선임된 사외이사의 총수가 과거 5년간 사외이사 수(정기주주총회일 기준 사외이사 총수를 말한다)의 연 평균 이상이 되도록 한다.
- ⑤ 제4항의 전단은 사외이사 총수가 5인 미만인 경우에는 적용하지 아니한다.
- ⑥ 위원회는 사외이사 예비후보자가 관련 법령 등에서 정하는 자격요건을 충족하는지를 공정하게 검증한 후 사외이사 후보로 추천하여야 한다.(2018.03.21 본항개정)
- ⑦ 위원회의 위원은 본인이 스스로를 사외이사로 추천하지 못하며, 본인을 사외이사 후보로 추천하는 이사회 등의 결의에 관하여 의결권을 행사하지 못한다.

제10조(관계인의 의견청취) 위원회는 필요하다고 인정하는 경우 관계 임·직원 또는 외부인사를 회의에 출석시켜 의견을 청취할 수 있다.

제11조(통지의무) 위원회는 결의된 사항을 2일 이내에 각 이사에게 문서 또는 구두로 통지하여야 한다.

제12조(의사록) ① 위원회의 의사에 관하여는 의사록을 작성한다.

- ② 의사록에는 의사의 안건, 경과요령, 그 결과, 반대하는 자와 그 반대이유를 기재하고 출석한 위원이 기명날인 또는 서명한다.

제4장 보 칙

제13조(사무) 위원회의 사무는 이사회사무국에서 담당한다.

제14조(규정의 개폐) 이 규정의 개폐는 이사회 결의에 의한다.

부 칙(2002.03.19.)

이 규정은 2002 년 03 월 19 일부터 시행한다.

부 칙 (2006.03.28.)

이 규정은 2006 년 03 월 28 일부터 시행한다.

부 칙(2009.06.12.)

이 규정은 2009 년 06 월 12 일부터 시행한다.

부 칙(2010.05.19.)

이 규정은 2010 년 05 월 19 일부터 시행한다.

부 칙(2012.04.15.)

이 규정은 2012 년 04 월 15 일부터 시행한다.

부 칙(2015.03.20.)

이 규정은 2015 년 03 월 20 일부터 시행한다.

부 칙(2015.06.24.)

이 규정은 2015 년 06 월 24 일부터 시행한다.

부 칙(2016.08.01.)

이 규정은 2016 년 08 월 01 일부터 시행한다.

부 칙(2018.03.21)

제 1 조(시행일) 이 규정은 2018 년 3 월 21 일부터 시행한다.

부 칙(2019.07.16)

제 1 조(시행일) 이 규정은 2019 년 7 월 16 일부터 시행한다.

부 칙(2020.12.24)

제 1 조(시행일) 이 규정은 2020 년 12 월 24 일부터 시행한다.

부 칙(2023.07.20)

제 1 조(시행일) 이 규정은 2023 년 7 월 20 일부터 시행한다.

첨부9

감사위원후보추천위원회규정

2016.08.01. 제정 2018.03.21. 개정 2020.12.24. 개정 2023.07.20. 개정

제1장 총 칙

제1조(목적) 이 규정은 감사위원후보추천위원회(이하 “위원회” 라고 한다)의 효율적인 운영을 위하여 필요한 사항을 규정함을 목적으로 한다.

제2조(적용범위) 위원회에 관한 사항은 법령, 정관 또는 이사회 규정에 정하여진 것 이외에는 이 규정이 정하는 바에 의한다.

제3조 (권한) 위원회는 감사위원회위원 후보를 주주총회에 추천한다.

제2장 구 성

제4조(구성) ① 위원회는 사외이사 전원으로 구성한다.
② 위원회의 위원장은 위원 중에서 호선에 의하여 선임한다.
③ 위원회는 비상설기구로 하며, 위원의 임기는 위원회 구성후 감사위원회위원 선임시까지로 한다.

제3장 회 의

제5조(소집권자) ① 위원장은 위원회를 소집하고 회의를 주재한다. 다만, 최초의 소집은 이사회 의장이 한다.

② 위원장이 유고시에는 2인 이상의 위원 또는 이사회 의장이 회의를 소집하며, 참석위원 중 최고 연장자가 임시위원장이 된다.

제6조(소집절차) ① 위원회를 소집함에는 그 회의일을 정하고 회의일 7일 전까지 회의통지문을 각 위원에게 발송하여야 한다. 단, 긴급한 사항에 따라 소집하거나 기타 부득이한 경우에는 이 기간을 단축하거나 발송을 생략할 수 있으며, 위원 전원의 동의가 있는 때에는 통지 절차를 생략하고 언제든지 회의를 개최할 수 있다.

② 제1항에 따라 위원회를 소집할 때에는 회의일 7일 전까지 회의자료를 각 위원에게 제공하여야 한다. 단, 긴급한 사유가 있거나 기타 부득이한 경우에는 이 기간을 단축할 수 있다. (2020.12.24 본조개정)(2023.07.20 본조개정)

제7조(후보자격 검증) 위원회는 감사위원회 위원 후보에 대하여 법령에 정하여진 자격요건의 충족여부를 검증한다.

제8조(결의사항) 위원회는 감사위원회위원 후보자를 선정하여 주주총회에 추천한다.

제9조(결의방법) ① 위원회의 결의는 재적위원 3분의 2 이상의 찬성으로 한다.

② 위원회의 결의에 관한 특별한 이해관계가 있는 위원은 의결권을 행사하지 못한다.

③ 위원회는 위원의 전부 또는 일부가 직접 회의에 출석하지 아니하고 모든 위원이 음성 또는 송·수신하는 통신수단에 의하여 결의에 참가하는 것으로 할 수 있으며, 이 경우 당해 위원은 위원회에 직접 출석한 것으로 본다. (2018.03.21 본항개정)

④ 위원회는 결의된 사항을 각 이사회에게 통지하여야 한다. 이를 통지받은 각 이사는 결의사항에 이의가 있는 경우 이사회의장에게 이사회의 소집을 요구할 수 있고, 이사회의장은 특별한 사정이 없는 한 이에 응하여야 하며, 이사회는 위원회가 결의한 사항에 대하여 다시 결의할 수 있다.

제10조(의사록) ① 위원회의 의사에 관하여는 의사록을 작성하여야 한다.

② 의사록에는 의사의 안건, 경과요령 및 그 결과를 기재하고, 출석위원 전원이 서명하여야 한다.

제11조(관계인의 의견청취) 위원회는 필요하다고 인정하는 경우 관계 임·직원 또는 외부인사를 회의에 출석시켜 의견을 청취할 수 있다.

제12조(외부자원의 활용) 위원회는 소정의 기능 및 임무를 수행하기 위하여 필요하다고 인정하는 경우 회사의 비용으로 외부의 인적·물적 자원을 활용할 수 있다.

제4장 보 칙

제13조(간사) ① 위원회에는 위원회 개최와 관련한 사전 준비를 총괄하고 위원장의 지시에 따라 감사위원회위원 후보군 관리 등 위원회의 사무를 담당하는 간사를 둔다.
② 간사는 경영관리파트장이 담당하며, 간사가 직무를 수행 할 수 없는 경우에는 위원장이 지정한다.(2018.03.21 본항개정)

제14조(규정의 개폐) 이 규정의 개폐는 이사회 결의에 의한다.

부 칙(2016.08.01.)

이 규정은 2016년 08월 01일부터 시행한다.

부 칙(2018.03.21)

제1조(시행일) 이 규정은 2018년 3월 21일부터 시행한다.

부 칙(2020.12.24)

제1조(시행일) 이 규정은 2020년 12월 24일부터 시행한다. .

부 칙(2023.07.20)

제1조(시행일) 이 규정은 2023년 07월 20일부터 시행한다.