

2024 KB금융그룹

지속가능경영보고서

투자자 관점

목차

개요

리스크 관리

- 004 거버넌스
- 006 전략
- 008 위험관리
- 009 지표 및 목표

기후위기 대응

- 010 거버넌스
- 013 전략
- 032 위험관리
- 036 지표 및 목표

포용금융

- 043 거버넌스
- 044 전략
- 046 위험관리
- 047 지표 및 목표

금융소비자보호

- 048 거버넌스
- 049 전략
- 051 위험관리
- 052 지표 및 목표

디지털 혁신 및 기술

- 053 거버넌스
- 054 전략
- 056 위험관리
- 057 지표 및 목표

문서 사용법

KB금융그룹 지속가능경영 공시의무 이행 보고서는 독자의 이해를 돋기 위해 인터랙티브 (Interactive) PDF로 제작되었습니다. 목차, 이전 페이지로 가기를 누르시면 해당 페이지로 이동하며, 돋보기 모양을 클릭하시면 찾기 기능 사용이 가능합니다. 또한 연관 웹 페이지로의 이동 등의 기능도 포함되어 있습니다.



목차



이전 페이지로 이동



찾기



연관 웹 페이지로의 이동

문의처

본 보고서와 관련된 문의사항은 아래 연락처로 연락주시기 바랍니다.

KB금융지주 ESG사업부
khgg30730@kbfq.com

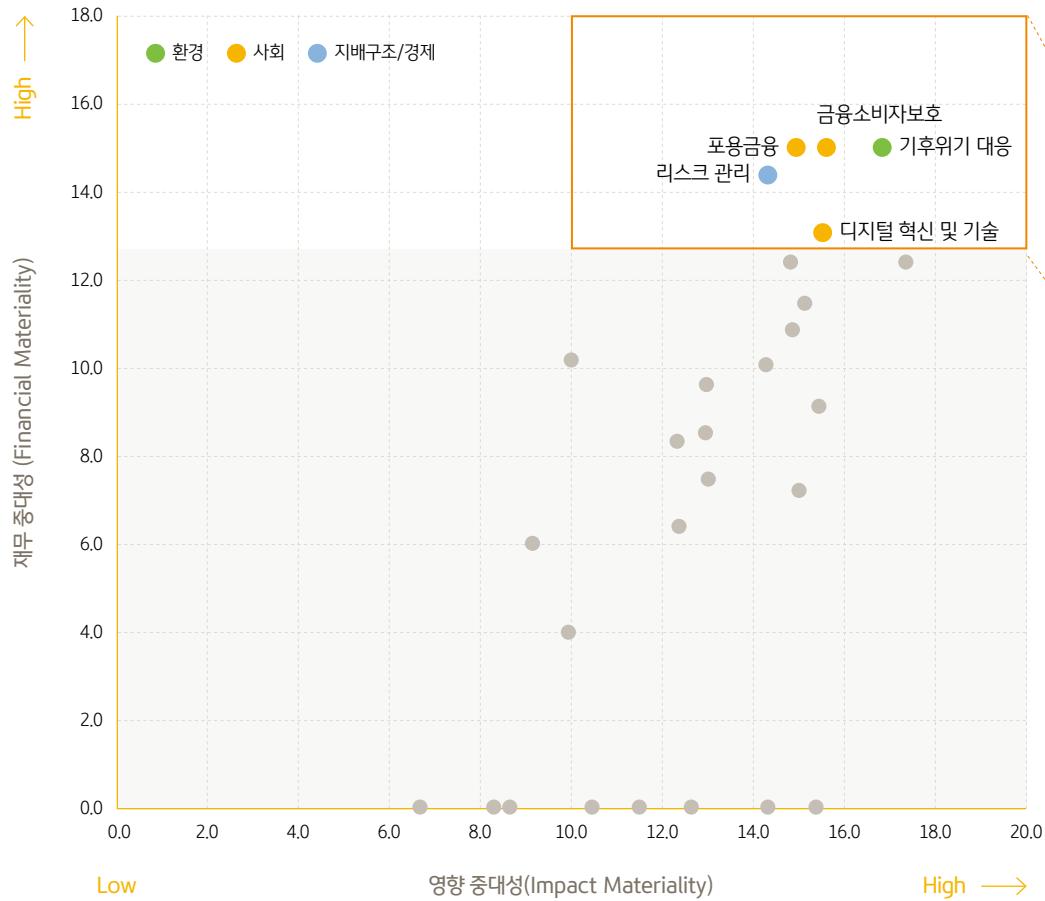


2024 KB금융그룹
지속가능경영보고서 -
일반이해관계자 관점

개요

KB금융그룹은 IFRS 지속가능성 공시기준 S1·S2에 따라, 기업 전망에 영향을 줄 수 있는 지속가능성 관련 위험과 기회를 식별하고, 이를 4가지 핵심요소에 따라 공시합니다. '재무 중대성 평가'를 통해 투자자의 의사결정에 영향을 미칠 중대 이슈를 선정하며, 2024년에는 '리스크 관리', '기후위기 대응', '포용금융', '금융소비자 보호', '디지털 혁신 및 기술' 5개 중대 이슈가 선정되었습니다.

재무 중대성 평가 결과



본 보고서는 식별된 지속가능성 관련 위험 및 기회가 단기, 중기 및 장기에 걸쳐 기업의 재무상태, 재무성과 및 현금흐름에 미칠 것으로 예상되는 영향에 대한 정량적, 정성적 정보를 포함하고 있습니다. 해당 정보는 보고일 현재 합리적으로 이용가능한 정보를 활용하여 측정되었으나, 측정 과정에서 미래 사건에 대한 가정이 포함되므로 측정에 불확실성이 수반됩니다.

개요

리스크 관리

기후위기 대응

포용금융

금융소비자보호

디지털 혁신 및 기술

이슈 명	이중 중대성 평가	
	재무 중대성 평가	영향 중대성 평가
	영향도	영향도
리스크 관리	High	Mid
기후위기 대응	High	High
포용금융	High	Mid
금융소비자 보호	High	High
디지털 혁신 및 기술	High	High

IFRS 지속가능성 공시기준 '핵심요소'

거버넌스 (Governance)
기업이 지속가능성 관련 위험 및 기회를 모니터링하고 관리하기 위해 사용하는 거버넌스 프로세스, 통제 및 절차

전략 (Strategy)
기업이 지속가능성 관련 위험 및 기회를 관리하기 위해 사용하는 접근법

위험관리 (Risk Management)
기업이 지속가능성 관련 위험 및 기회를 식별, 평가, 우선순위 설정 및 모니터링하기 위해 사용하는 프로세스

지표 및 목표 (Metrics & Targets)
지속가능성 관련 위험 및 기회와 관련된 기업의 성과

리스크 관리

거버넌스(GOVERNANCE)

리스크 관리·감독 의사결정기구

역할과 책임

KB금융그룹은 이사회 중심의 리스크 관리 체계를 마련하고, 위험관리 기준에 대한 책임과 권한을 리스크관리위원회 및 그룹 경영진에게 위임하고 있습니다.

리스크관리위원회는 리스크 관리 전략 수립, 리스크 한도 설정 및 배분, 리스크 시스템의 적정성 감독 등을 수행하는 최고 의사결정기구입니다. 본 위원회는 리스크 분야의 전문성과 경력을 갖춘 사외이사 4인으로 구성되며, 그룹 전반의 리스크 관리 현황을 관리·감독합니다.

위원회 산하에는 리스크관리협의회가 설치되어 있습니다. 리스크관리협의회는 지주의 위험관리책임자(CRO)가 위원장을 맡고, 지주 및 계열사 CRO, 지주 리스크관리부장으로 구성됩니다. 협의회는 위원회로부터 위임받은 사항, 그룹경영위원회의 검토 요청사항, 계열사별 리스크 정책 실행을 위한 세부사항 등을 논의하고, 그룹 전체의 리스크 관리 현황을 모니터링합니다.

또한, 그룹의 위험관리책임자(CRO)는 전문적인 리스크 관리 지식과 실무경험을 갖춘 자로 2년 이상의 임기를 보장하여 전문성을 유지합니다. 위험관리책임자는 정책과 절차, 업무 프로세스 체계를 수립하고, 리스크 관리 모니터링을 총괄하는 역할을 수행합니다.

각 계열사는 「리스크관리규정」에 따라 영업 부문과 독립적인 별도의 리스크 관리 전담조직을 운영합니다. 리스크 관련 주요 의사결정은 대표이사가 아닌 위험관리책임자(CRO)가 최종 승인합니다. 이와 같이 이사회 및 리스크관리위원회에서 논의되는 리스크 안건은 별도의 리스크 관리 전담조직에서 독립적으로 처리합니다.

보고체계

KB금융그룹 각 계열사의 리스크 관리 전담조직 및 위험관리책임자(CRO)는 일별로 리스크 한도를 모니터링하고, 주요 리스크 관리 현황을 자주 리스크관리부에 정기적으로 보고하고 있습니다. 자주 리스크관리부는 계열사별·유형별 리스크 제한도 관리 현황과 주요 리스크 이슈를 검토하여, 지주 위험관리책임자, 리스크관리협의회, 리스크관리위원회, 이사회 순으로 분기별 보고를 실시합니다. 또한, 리스크 관리 실태 및 위기상황 분석 결과는 연 1회 이상 리스크관리위원회에 정기적으로 보고됩니다.

KB금융그룹 각 계열사의 리스크 관리 전담조직은 리스크관리협의회에서 결정한 협의사항에 대해 구체적인 실행계획을 수립하고, 그 결과를 경영진과 협의회에 보고합니다. 리스크관리협의회는 분기 1회 정기적으로 소집되며, 필요시 수시로 운영됩니다. 협의회 운영 결과는 리스크관리위원회에 분기마다 보고됩니다.

개요

리스크 관리

거버넌스(Governance)

- 리스크 관리·감독 의사결정기구

전략(Strategy)

위험관리(Risk Management)

지표 및 목표(Metrics & Targets)

기후위기 대응

포용금융

금융소비자보호

디지털 혁신 및 기술



리스크 관리

거버넌스(GOVERNANCE)

리스크를 고려하는 방식

KB금융그룹은 경영계획 수립 시 자회사별 수익 목표, 시장상황에 따른 자본조달 계획에 따른 가용자본, 영업환경 및 위험요인, 그룹의 자본적정성 등을 종합적으로 고려하여, 예상 자산성장 한도 내에서 자산증가 계획을 수립합니다. 지주 리스크관리부는 매년 그룹의 위험성향과 내부자본 한도 설정 과정에서, 각 계열사의 차년도 자산운용 계획을 토대로 리스크 유형별 예상 위험을 반영합니다. 또한 경영전략 수립, 자본증권 발행, 해외 대규모 투자, 배당 및 성과보상 등 주요 경영 의사결정 시 규제비율과 위험 성향의 영향도를 분석하여 잠재적 리스크를 식별하고 이에 대한 대응 방안을 마련합니다.

각 계열사는 신규 상품 및 서비스 개발, 신사업 진출, 주요 정책의 수립 및 변경 등 리스크에 영향을 미치는 주요 의사결정 시, 리스크 관리 조직과 사전 협의하여 발생 가능한 리스크를 점검합니다. 이후 지주 리스크관리부에 관련 사항을 보고하고, 협의 및 검토를 거쳐 최종 실행 여부를 결정합니다.

리스크 관리·감독 역량 및 개발

KB금융그룹의 리스크관리위원회 위원은 분야별 전문성을 갖춘 사외이사로 선임됩니다. 위원장은 리스크 분야의 전문성 및 경력을 보유한 사외이사로 임명하고 있습니다. 위원의 리스크 관리 거버넌스 이해도와 역량 강화를 위해 교육 목적의 간담회를 개최하며, 2024년에는 총 2회의 간담회를 통해 주요 리스크 관리정책, 방법론, 핵심 추진과제 및 그룹의 주요 리스크 현황을 공유하였습니다.

2024년 리스크관리위원회 리스크 관리 교육

회차	일자	교육 주제	교육 시간	참석률
1	5월 9일	그룹 리스크 관리의 이해	3시간	100%
2	7월 29일	그룹 자체정상화계획의 이해, 그룹 시장리스크 관리의 이해	2.5시간	100%

목표 설정 및 진척도에 대한 감독 및 모니터링

KB금융그룹은 위험관리책임자(CRO)의 리스크 관리 업무 성과평가 결과를 KPI에 반영합니다. 또한, 지주 및 계열사 경영진 평가에는 RAPM(Risk-adjusted Performance Measures, 위험조정성과평가)의 주요 지표인 RoRWA(Return on Risk Weighted Asset, 위험가중자산이익률)을 포함하여, 자본 효율성과 위험관리를 균형 있게 반영합니다. RoRWA 모니터링을 통해 경영진은 의사결정 시 자본적정성을 최우선으로 고려하고, 모니터링 결과를 성과평가에 반영하여 그룹 자원이 최적으로 배분되도록 합니다.

아울러, 리스크 관리 전담조직은 성과평가 시 영업실적 관련 지표를 배제한 독립적인 평가체계를 도입하여, 재무·전략·사업 부문과 분리된 체계 하에 성과를 평가받습니다. 이를 통해 리스크 관리 기능의 객관성과 독립성을 강화합니다.

리스크 관리 성과평가 및 보상체계

대상	성과평가 및 보상체계
리스크관리위원회	<ul style="list-style-type: none">위원의 역할과 책임 수행 여부 점검전년도 위원회 활동내역을 바탕으로 '위원회의 구성, 운영, 활동 및 성과'의 적정성 평가
위험관리책임자(CRO)	<ul style="list-style-type: none">리스크 관리 업무 성과평가 결과를 KPI에 반영
경영진	<ul style="list-style-type: none">위험 대비 성과 효율성을 고려하고자 RAPM(위험조정성과지표)의 주요 지표인 RoRWA(위험가중자산이익률) 반영
리스크 관리 전담조직	<ul style="list-style-type: none">영업실적 관련 지표를 배제한 독립적인 성과평가 체계 적용

개요

리스크 관리

거버넌스(Governance)

- 리스크 관리·감독 의사결정기구

전략(Strategy)

위험관리(Risk Management)

지표 및 목표(Metrics & Targets)

기후위기 대응

포용금융

금융소비자보호

디지털 혁신 및 기술



리스크 관리

전략(Strategy)

기간 범위

KB금융그룹은 주요 리스크의 영향이 발생할 것으로 예상되는 기간 범위를 단기(1년 이내), 중기(1~5년), 장기(5년 초과)로 구분합니다. 이러한 기간 구분은 전략적 의사결정에 적용되는 기준과 동일하며, 이를 기반으로 리스크 대응 전략을 수립합니다.

주요 리스크 인식 및 평가

리스크 유형	위험요인	잠재적 재무 영향	영향도	단기	중기	장기
재무 리스크	신용리스크	• 부도 또는 신용등급 하락에 따른 손실 위험(Default loss)	• 신용도 하락에 따라 금융비용 증가	상	V	V
	시장리스크	• 금리, 주가, 환율 등 시장요인의 변동에 따라 트레이딩 포지션에서 손실을 입을 수 있는 위험	• 금융시장 변동에 따라 자산가치 감소, 수익성 저하, 자금조달 비용 상승	상	V	V
	유동성리스크	• 예상하지 못한 자금 수요(지출)에 대응하지 못해 손실을 입게 될 위험	• 금융 거래의 불확실성으로 자금의 유동성 제한	상	V	
	금리리스크	• 금리 변동 시 금리 민감 자산, 부채 등의 가치가 변하면서 발생하는 자본과 이익의 변동으로 손실을 입을 수 있는 위험	• 금리 변동으로 자기자본 감소 및 순이자수익 감소	상	V	V
	신용편중리스크	• 특정 부문에 자산운용이 지나치게 집중되어, 단일 신용 또는 관련 신용집단에 대한 익스포저가 그룹의 재무 건전성과 영업 지속성에 중대한 영향을 미칠 위험	• 투자 포트폴리오의 자산가치 하락 및 가격 변동성 상승으로 투자 유입 감소	중	V	V
비재무 리스크	운영리스크	• 부적절하거나 잘못된 내부절차, 인력 및 시스템 또는 외부의 사건으로 인하여 발생할 수 있는 손실 위험	• 인력, 시스템, 프로세스, 외부 환경 등의 결함으로 생산성 및 효율성 저하 • 규제 위반으로 벌금 및 소송 비용 발생	상	V	V
	전략리스크	• 불리한 사업결정, 부적절한 결정 수행, 사업환경 변화에 대한 대응책 결여 등으로 인하여 손실을 입게 될 위험	• 시장에서 경쟁력 감소에 따라 매출 감소 및 부적절한 전략 수립에 따른 불필요한 자본 또는 자금 손실	상	V	V
	평판리스크	• 경영부진, 금융사고, 사회적 물의 야기 등으로 고객, 주주 등의 외부 여론이 악화됨에 따라 손실을 입게 될 위험	• 그룹 신뢰도 하락에 따라 매출 감소 및 주가 하락	상	V	V

개요

리스크 관리

거버넌스(Governance)

전략(Strategy)

● 기간 범위

● 리스크 인식 및 평가

○ 리스크 관리 전략

위험관리(Risk Management)

지표 및 목표(Metrics & Targets)

기후위기 대응

포용금융

금융소비자보호

디지털 혁신 및 기술



리스크 관리

전략(Strategy)

리스크 관리 전략

KB금융그룹은 주요 리스크에 대해 단기·중장기 관리 전략을 수립하고, 이에 따른 대응 및 예방 조치를 체계적으로 추진합니다.

리스크 관리 추진 목표, 전략 및 과제

추진 목표	추진 전략	추진 과제	리스크 유형	잠재적 재무 영향		
				단기	중기	장기
리스크 관리 체계 강화	리스크 관리 내부통제 강화 및 업무 프로세스 개선	• 사업 부문별 리스크 관리 전략의 이행 현황 정기 점검	운영리스크	• IT 시스템 구축 및 운영비용 증가	• 부실채권 감소로 대손충당금 감소	• 수익성 및 영업이익 개선
		• 심사전략 정교화 및 여신관리 시스템 고도화	신용리스크			
		• AI 기술 기반 자체 신용평가 모델 개발 및 고도화				
	전사 리스크 관리 체계 고도화	• 새로운 유형의 리스크 대응을 위한 그룹 차원의 '잠재위기대응체계' 수립	운영리스크	• IT 시스템 구축 및 운영비용 증가	• 위험관련 충당부채와 리스크 비용 감소	• 안정적인 위기대응 체계로 재무 건전성 개선
		• 계열사 특성과 사업영역을 반영한 리스크 기준 및 평가지표 적용	신용편중리스크			
	자본적정성 관리 강화	• 예상 손실 규모 및 자본적정성 분석을 통한 대응 조치 실행	신용리스크 시장리스크	• 리스크 평가 및 대응 전략 수립 관련 비용 증가	• 대손충당금 조정, 우발부채/충당부채 감소	• 전반적인 재무 안정성과 수익성 향상
리스크 관리 문화 확산	임직원 리스크 관리 역량 강화	• 안정적인 자금 조달 구조 확보 및 관리 체계 운영	유동성리스크			
		• 비정상적인 금리 변동에 대한 선제적 대응 방안 마련	금리리스크			
	리스크 관리 인식 제고	• 시나리오 기반 스트레스 테스트 수행 및 전략적 의사결정 지원	전략리스크			
		• 체계적인 리스크 관리 교육 프로그램 정기적 실시	운영리스크	• 교육훈련비 및 외부용역비 증가	• 부실 및 손실 예방 효과	
		• 외부 전문기관과 협력하여 리스크 관리 전문가 인증 프로그램 마련	평판리스크			
		• 옴부즈맨 활동 결과와 주요 이슈 관련 전사적 개선 활동 반영 및 투명한 공유	운영리스크 평판리스크	• 내부 커뮤니케이션 시스템 구축비용 증가	• 투명한 정보 공유로 운영 불확실성 관련 비용 절감	

개요

리스크 관리

거버넌스(Governance)

전략(Strategy)

○ 기간 범위

○ 리스크 인식 및 평가

● 리스크 관리 전략

위험관리(Risk Management)

지표 및 목표(Metrics & Targets)

기후위기 대응

포용금융

금융소비자보호

디지털 혁신 및 기술



위험관리(RISK MANAGEMENT)

전사 리스크 관리 프로세스

정책 및 절차

KB금융그룹은 「리스크관리규정」, 「리스크관리위원회규정」, 「리스크관리지침」 등 내규에 따라 리스크 인식, 측정, 모니터링, 통제 등 전반적인 사항을 체계적으로 규정하고 있습니다. 이를 통해 경영 전반에서 발생 가능한 리스크에 선제적으로 대응합니다. 신용, 시장, 운영, ALM(금리·유동성), 신용편중, 전략, 평판, 보험 리스크를 그룹이 관리해야 할 '중요 리스크'로 정의하고, 그룹이 직면한 모든 중요 리스크를 인식하고 측정할 수 있도록 기준을 마련했습니다. 또한, 리스크 유형별 세부 지침을 통해 리스크 측정 및 모니터링 방법을 구체화하여 실행력을 높입니다.

위험 식별 및 평가

KB금융그룹은 '중요 리스크'에 대해 각 계열사별로 리스크 유형에 적합한 측정 방법론을 수립했습니다. 이를 기반으로 측정모델을 구현하여 리스크를 정량적으로 관리하고 있습니다. 각 계열사는 모델 개발 및 운용 부서와 독립된 조직을 통해 리스크 측정모델의 적합성 검증을 정기적으로 수행하며, 지주는 각 계열사의 검증 결과를 점검하여 필요시 모델 개선 또는 재검증 등의 조치를 시행하고, 그 결과를 리스크관리위원회에 보고합니다.

또한, KB금융그룹은 경기순환 및 경제전망을 반영하여 예외적 상황에 대비한 리스크 취약성 평가를 위해 연 2회 이상 통합 위기상황분석을 실시합니다. 해당 분석은 위기 시나리오 작성, 리스크 유형별 주요 요인 산출, 시나리오별 주요 경영지표 및 기본적정성 영향 추정, 대응방안 수립 절차로 이루어지며, 결과는 경영진 및 리스크관리위원회에 보고되어 그룹의 위험성향 및 전략적 의사결정에 반영됩니다.

모니터링

KB금융그룹의 내부자본은 규제 기준에 따른 신용, 시장, 운영, 금리, 유동성 리스크뿐만 아니라, 신용편중, 전략, 평판, 보험 등 인식 가능한 모든 리스크를 포함하여 관리됩니다. 내부자본 한도는 리스크 유형별 및 계열사별로 설정되며, 매월 준수여부를 모니터링합니다. 한도를 초과하거나 초과가 예상되면 해당 사업 부문 단위로 원인을 분석하고 대응 방안을 수립하여 실행합니다.

특정 부문의 과도한 신용리스크 노출과 자산 집중 위험을 방지하기 위해 계열사별로 총 익스포저 한도를 설정하고 매월 점검하며, 필요시 부문별 익스포저를 제한하는 하위한도(Sub-limit) 가이드라인을 운영하여 포트폴리오를 효율적으로 관리합니다. 해외 리스크 관리의 경우, 해외 신용공여 및 투자 업무 관련 국가별 익스포저 한도를 설정하고 매월 점검하고 있습니다.

KB금융그룹은 전사 리스크 모니터링 시스템(ERMIS, Enterprise Risk Monitoring System)에서 각 계열사의 리스크 관리 현황을 모니터링하고 있으며, 리스크정보시스템(RIS, Risk Information System)을 활용하여 리스크 관련 데이터를 통합·관리하고 있습니다. 아울러, 연 1회 이상 내부 감사조직을 통한 리스크 관리업무의 적정성 감사를 시행하여, 독립적이고 객관적인 리스크 모니터링을 강화하고 있습니다.

개요

리스크 관리

거버넌스(Governance)

전략(Strategy)

위험관리(Risk Management)

● 전사 리스크 관리 프로세스

지표 및 목표(Metrics & Targets)

기후위기 대응

포용금융

금융소비자보호

디지털 혁신 및 기술



리스크 관리

지표 및 목표(METRICS & TARGETS)

리스크 관리 모니터링 지표 및 목표 설정

KB금융그룹은 CET1 비율(보통주자본비율), BIS 비율(국제결제은행 자기자본비율), 위험성향(Risk Appetite) 등 리스크 관리 지표에 대하여 목표를 설정하고 주기적으로 모니터링하여 리스크를 체계적으로 관리합니다. 2024년 현재 리스크 관리 지표의 목표비율을 모두 충족하고 있습니다.

리스크 관리 모니터링 지표 및 목표

추진 전략	모니터링 지표	목표 설정 ¹⁾	활동 성과 ¹⁾
자본적정성 관리 강화	자본적정성 유지	CET1 ²⁾ 비율 BIS 비율	13% 이상 12.5% 이상
	내부자본 한도 관리	위험성향(Risk Appetite)	81.9% 이하
			13.53% 16.43% 66.8%

¹⁾ 2024년 기준

²⁾ Common Equity Tier 1, 보통주자본. CET1 비율(%) = CET1(보통주자본)/RWA(Risk Weighted Assets, 위험가중자산)



개요

리스크 관리

거버넌스(Governance)

전략(Strategy)

위험관리(Risk Management)

지표 및 목표(Metrics & Targets)

- 리스크 관리 모니터링 지표 및 목표 설정

기후위기 대응

포용금융

금융소비자보호

디지털 혁신 및 기술

기후위기 대응

거버넌스(GOVERNANCE)

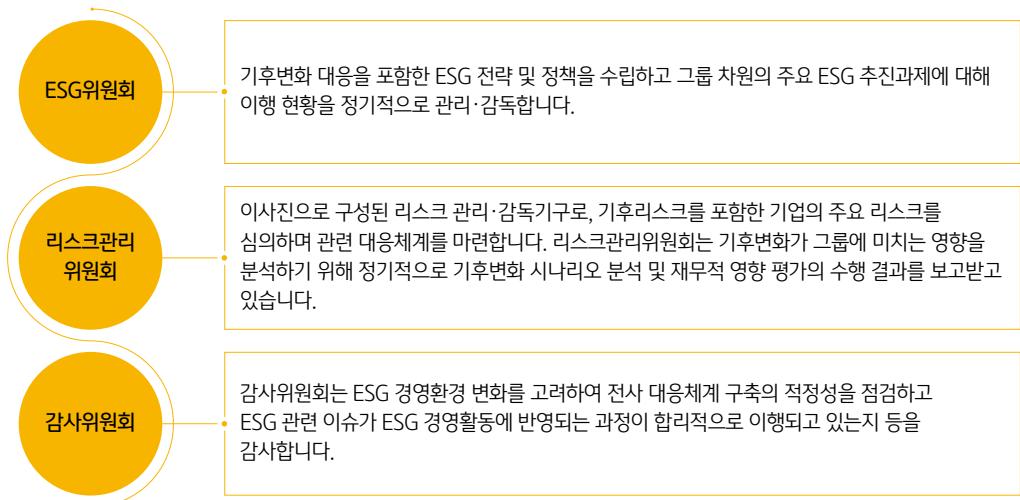
KB금융그룹은 그룹 내 최고 의사결정기구인 이사회를 중심으로 기후변화 대응 지배구조를 구축했습니다. 각 계열사는 그룹 기후변화 대응 전략을 바탕으로 계열사별 ESG 협의체 및 전담조직을 운영하며 기후변화 대응 활동을 추진합니다.

이사회

역할과 책임

이사회는 그룹 차원에서 기후변화 대응 전략 및 목표를 수립하고 이행 현황을 관리·감독합니다. 이사회 내 소위원회인 ESG위원회, 리스크관리위원회, 감사위원회는 규정에 따라 기후변화 대응과 관련된 각 역할을 수행합니다.

KB금융그룹은 그룹 기후변화 대응 전략을 바탕으로 계열사별 ESG 협의체 및 전담조직을 운영하며 기후변화 대응 활동을 추진합니다. 각 계열사별 ESG 협의체는 계열사 내 ESG 전담조직의 경영진 및 실무부서장급이 참석하며, 기후변화를 포함한 ESG 주요사항을 설정하고 대응 전략을 수립합니다. 계열사별 ESG 전담조직의 실무진들은 협의체를 통해 수립된 기후변화 대응 전략을 바탕으로 세부 추진과제를 실행하고, 이사회 및 ESG 협의체의 기후변화 대응 업무를 지원합니다.



보고체계

KB금융그룹은 이사회 대상의 보고체계를 갖추고 있습니다. 이사회 내에 그룹의 기후변화를 포함한 지속가능성 관련 ESG 부문에 대한 최고의사결정기구로 ESG위원회를 운영합니다. 그룹 기후변화 대응 전략을 포함한 ESG 전략에 따른 주요 추진과제의 이행 현황은 반기마다 ESG위원회에 보고됩니다.

각 계열사별 ESG 협의체는 기후변화를 포함한 ESG 이슈의 주요 현황을 이사회에 연 1회 이상 자율 보고합니다.

ESG위원회 결의 및 보고사항

구분	결의 및 보고사항
1차 보고	2023년 지속가능경영보고서 발간 • '현황진단, 중대성 평가, 활동분석, 보고서 작성, 제3자 검증' 등의 보고서 발간 프로세스 • 보고서의 주요 내용, 검증, 공시 및 활용 부분
2차 보고	2024년 ESG 상반기 추진실적 및 하반기 추진방향 • 환경, 사회적 책임, 기업지배구조 각 영역별 ESG 추진과제 이행 현황 및 하반기 주요 추진계획
3차 보고	2025년 그룹 ESG 주요 추진계획 • 환경, 사회적 책임, 기업지배구조 각 영역별 주요 추진계획

개요

리스크 관리

기후위기 대응

거버넌스(Governance)

● 이사회

○ 경영진

전략(Strategy)

위험관리(Risk Management)

지표 및 목표(Metrics & Targets)

포용금융

금융소비자보호

디지털 혁신 및 기술

기후위기 대응

거버넌스(GOVERNANCE)

관리·감독 역량 및 개발

KB금융그룹은 ESG 분야의 전문성 및 경력을 갖춘 사외이사를 선임하여 이사회를 구성합니다. KB금융그룹은 기후변화 이슈 및 리스크에 대한 이사회 및 경영진의 인식을 높이고 관련 역량을 강화하기 위하여 다양한 교육 기회를 제공하며, 주요 계열사별로 기후변화 관련 교육·포럼·세미나 활동 등을 진행합니다.

기후변화 관련 교육

교육 대상	교육 내용
KB금융지주	ESG위원회 위원 • 2024년 제1차 - ESG 맥락으로 이해하기 • 2024년 제2차 - KSSB 지속가능성 공시기준
	리스크관리 위원회 위원 • 2024년 제1차 - 그룹 리스크관리 전반에 대한 이해 • 2024년 제2차 - 그룹 자체정상화계획의 이해, 그룹 시장리스크 관리의 이해
	이사회 및 경영진 • 기후변화 관련 글로벌 트렌드, 감독규제 동향, 금융산업의 대응 방향, 공시기준의 변화 등에 대한 외부 전문가 특강 • KB경영연구소 및 KB증권 리서치센터 주최, 기후변화를 포함한 ESG 이슈를 주제로 트렌드 세션 진행

기후 관련 위험 및 기회를 고려하는 방식

ESG위원회는 「ESG위원회규정」에서 정한 바에 따라 환경, 사회적 책임, 기업지배구조에 대한 그룹의 전략과 정책을 수립하고 이행사항을 관리·감독합니다. 특히 환경 부문에서는 탄소배출 감축 목표 설정과 이행 관리, 기후변화 대응 전략 관리, 친환경 금융 생태계 선도, 친환경 투자·대출 확대 등을 추진해 ESG 경영에 중대한 영향을 미치는 기후 관련 위험 및 기회를 의사결정에 반영합니다. 리스크관리위원회에서는 정기적으로 통합 위기상황분석 및 기후변화 시나리오 분석 결과를 보고받으며, 기후리스크(이행 및 물리적리스크)가 그룹에 미치는 영향을 분석하여 이에 대응하기 위한 리스크 관리 전략을 수립합니다. 이 외에도 그룹 차원에서 정한 부담 가능한 리스크 수준의 결정, 위험 자본 배분 및 리스크 한도 관리 전략 수립 시 그 결과를 의사결정에 반영합니다.

또한 KB금융그룹은 이사회 규정과 관련 내규에 따라 주요 안건 심의·의결 시 기후 관련 위험의 발생가능성과 재무적·전략적 영향의 규모를 평가하여 반영합니다. 이 과정에서 기후 관련 기회와의 절충 효과도 함께 고려합니다. KB금융그룹은 기후리스크 대응 전략인 'KB Net Zero S.T.A.R.'와 기후 기회 대응 전략인 'KB Green Wave 2030'을 연계해 추진함으로써, 수익 기반의 훼손을 최소화하면서 기후리스크를 단계적으로 줄여가고 있습니다. 향후 재무적 영향 분석 모형을 더욱 고도화해 기후 관련 위험 및 기회의 절충 효과를 수치화하고 이를 전략적 의사결정에 적극 활용할 계획입니다.

기후 관련 위험 및 기회의 절충

전략	전략에 따른 영향	위험과 기회의 절충 효과
위험 대응 전략	KB Net Zero S.T.A.R. 단계적 기후리스크 관리 강화로 수익감소 효과 완화	<ul style="list-style-type: none">기후리스크 관리체계를 고도화하여 다양한 위험관리지표(금융배출량, 탄소집약도, 신용손실 등)를 모니터링하고, 점진적으로 기후리스크 관리신용평가 시 ESG 요소(온실가스 배출량 등)를 고려하여 금리·한도관리 정책에 반영하고, 녹색·전환금융의 확대를 통해 기업들의 저발적인 온실가스 배출량 감축 노력 유도
기회 대응 전략	KB Green Wave 2030 적극적 기회요인 개발을 통한 수익증가 효과	<ul style="list-style-type: none">고탄소산업 익스포저 직접 감축 등에 따른 자산 및 수익 감소는 다양한 형태의 ESG 금융상품 확대를 통해 상쇄 (대출, 지분투자, 자산관리, 보험상품 등)향후 기후리스크로 인한 신용손실 증가가 발현되는 경우, 적정 신용위험량에 대한 금리 반영 또는 익스포저 관리 등 선제적인 위험관리 방안 수립

개요

리스크 관리

기후위기 대응

거버넌스(Governance)

● 이사회

○ 경영진

전략(Strategy)

위험관리(Risk Management)

지표 및 목표(Metrics & Targets)

포용금융

금융소비자보호

디지털 혁신 및 기술



기후위기 대응

거버넌스(GOVERNANCE)

목표 설정 및 진척도에 대한 감독 및 모니터링

KB금융지주 ESG위원회는 기후변화 대응을 포함한 ESG 전략 및 목표를 수립하며, 주요 추진과제의 이행 현황을 반기마다 점검해 보고합니다. KB국민은행은 기후리스크산업의 익스포저 현황 및 신규 자산운용 취급 현황을 반기 1회 이상 '환경·사회리스크심의회' 및 'ESG추진위원회'에 보고합니다.

KB금융지주는 기후변화 대응 전략을 실질적으로 이행하기 위해 경영진의 KPI(Key Performance Indicator, 핵심성과지표)에 ESG 관련 지표를 반영합니다. 주요 지표에는 ESG 실천과제 이행여부, 친환경 금융상품 개발 및 투자 실적, 그룹 탄소배출 감축 목표 달성을 등이 포함됩니다. 해당 지표는 정량적 목표 수치뿐 아니라 이행 가능성과 실효성을 고려한 구체적인 목표로 구성되며, 기후 관련 위험 및 기회에 대한 대응 진척도를 평가하는 기준으로 활용됩니다.

또한, 각 사업부 산하 부서의 KPI에도 기후변화 대응 추진실적 등의 ESG 관련 지표가 포함됩니다. 부서별 KPI는 각 사업부 관리자·부서장·경영진 등의 보수에 반영되며, 해당 부서 직원들의 성과보수에도 일정 비율로 반영됩니다. 이 외에도 각 계열사는 그룹의 ESG 전략 방향에 따라 자체적인 ESG 성과평가 기준을 마련하여 보수체계에 반영합니다.

기후변화 대응 KPI

대상자	구분	KPI
CEO 및 경영진	기후변화 대응 전략 목표 달성을 위한 진척도	<ul style="list-style-type: none">• ESG 전략 실천• 친환경 경영• 환경정책 고도화 및 기후금융 확대
		<ul style="list-style-type: none">• ESG 실천과제 적극 이행• 친환경 금융상품 개발 및 투자• 탄소배출 목표 달성을 기여• 조직 대내외 E(환경) 요소를 반영하여 기후금융 이행 촉진
ESG 전담조직	부서별 기후변화 대응 전략 추진 실적	<ul style="list-style-type: none">• 배출량 감축 목표 달성• 기후변화 대응 추진과제 이행
		<ul style="list-style-type: none">• 온실가스 배출량, 에너지 사용량, 폐기물 감축 활동• 리스크 관리 역량 강화

경영진

역할과 감독

KB금융그룹은 CEO를 중심으로 전략총괄(CSO)과 위험관리최고책임자(CRO)가 기후변화 대응 전략과 리스크 관리 영역을 구분하여 기후변화 대응체계를 구성함으로써 각 전문분야를 중심으로 기후 관련 위험 및 기회를 전문적이고 체계적으로 관리·감독할 수 있도록 합니다. 경영진은 탄소배출량 감축, ESG 금융상품 확대 등 주요 전략과 연계된 지표를 KPI에 반영함으로써 기후변화 대응 전략을 실행하는데 있어 책임을 강화합니다.

통제 및 절차

KB금융그룹은 기후 관련 위험 및 기회에 대한 경영진의 감독을 강화하기 위해 기후변화 대응 전략의 이행 현황을 정기적으로 경영진에 보고하고 있으며, 관련 경영 성과는 ESG위원회와 이사회에도 주기적으로 보고합니다.

또한, 정보의 신뢰성, 정합성 제고를 위해 온실가스 배출량을 측정하고 통합 관리하는 '환경정보관리시스템'을 운영하고 있으며, 기후변화를 포함한 지속가능성 정보를 통합 관리하는 '그룹ESG정보공시시스템'을 구축 중입니다. 지속가능성 정보의 작성 및 관리에 관한 부서별 책임과 내부통제 절차도 명확히 규정하여 책임 있는 경영진이 공시 계획과 ESG 내부통제 운영의 적정성을 점검하고 관리합니다.

개요

리스크 관리

기후위기 대응

거버넌스(Governance)

- 이사회
- 경영진

전략(Strategy)

위험관리(Risk Management)

지표 및 목표(Metrics & Targets)

포용금융

금융소비자보호

디지털 혁신 및 기술



기후위기 대응

전략(STRATEGY)

KB금융그룹은 TCFD(Task Force on Climate-related Financial Disclosures) 프레임워크와 IFRS 지속가능성 공시기준 S2를 기반으로 기후 관련 위험 및 기회요인을 식별합니다. 식별된 요인들은 기업의 경영활동에 전반에 반영되며, 특히 기후변화로 인한 위험요인을 사전에 파악하고 대응하는 과정에서 관련 기회요인도 함께 고려함으로써 기후변화를 단순한 위기가 아닌, 새로운 사업 기회와 지속가능한 성장의 전환점으로 인식합니다.

기간 범위

KB금융그룹은 기후 관련 위험 및 기회의 영향을 예상되는 기간에 따라 단기(1년 이내), 중기(1~5년), 장기(5년 초과)로 구분하고 있습니다. 이러한 기간 구분은 전략적 의사결정에 적용되는 기준과 동일하며, 이를 기반으로 기후변화 대응 전략의 중장기 목표를 설정합니다.

기후 관련 위험요인

KB금융그룹은 TCFD 프레임워크에 따라 기후리스크를 이행리스크와 물리적리스크로 구분합니다. 이행리스크는 정책 및 법률·기술·시장·평판 리스크이며, 물리적리스크는 위험요인이 영향을 미치는 기간에 따라 급성리스크와 만성리스크로 나누어 관리합니다. 기후 관련 위험요인 식별은 기업의 사업 운영뿐 아니라 공급망(업스트림)과 유통망(다운스트림) 활동 전반에 걸쳐 수행되며, 프로젝트 규모, 고객 수, 수익, 운영 비용 등 정량적 요소와 함께 고객 만족도나 평판과 같은 정성적 요소를 모두 고려합니다.

구분	기후 관련 위험요인	금융업 및 회사에 대한 영향	잠재적 재무 영향	영향도	단기	중기	장기
이행리스크							
기술 리스크	<ul style="list-style-type: none">친환경·저탄소 기술로의 전환 비용 증가 및 전환 실패 가능성에너지 효율성 개선 비용 증가배출량 감축을 위한 신기술 투자 실패 가능성	<ul style="list-style-type: none">대출·투자 기업의 신기술 연구개발 및 도입에 따른 비용 증가로 수익성 악화협력사 및 대출·투자 기업의 친환경 및 저탄소 기술 도입 회피 시, 공급망 및 자산 포트폴리오에 대한 신뢰성 및 수익성 악화	<ul style="list-style-type: none">자산 포트폴리오 내 고탄소 배출 업종의 신용손실 증가신기술 연구개발 및 도입에 따른 비용 증가기존 자산 상각 및 조기 처분	상	V	V	V
정책 및 법률 리스크	<ul style="list-style-type: none">온실가스 배출량 규제 강화탄소배출권 가격 상승환경 관련 공시기준 신설 및 공시 의무 강화환경 관련 소송 증가	<ul style="list-style-type: none">배출권 구매 등 환경규제 준수에 따른 재무적 부담 증가전기차, 대체에너지 등 친환경 요소로의 전환에 따른 비용 증가금융업에 대한 규제 및 준수 요구 증가로 인한 대응 전략 수립에 따른 비용 발생	<ul style="list-style-type: none">온실가스 배출권 가격 상승에 따른 운영 비용 증가고탄소 배출 업종 규제에 따른 유형자산 가치 하락환경 관련 소송 비용 증가기후 관련 정책/제도 도입에 따른 탄소배출에 대한 비용 증가	중	V	V	V

개요

리스크 관리

기후위기 대응

거버넌스(Governance)

전략(Strategy)

- 기간 범위
- 기후 관련 위험요인
- 기후 관련 기회요인
- 기후변화 대응 전략
- 기후변화 시나리오 분석
- 기후 관련 위험 및 기회의 재무적 영향 평가
- 자산 포트폴리오 분석

위험관리(Risk Management)

지표 및 목표(Metrics & Targets)

포용금융

금융소비자보호

디지털 혁신 및 기술



기후위기 대응

전략(STRATEGY)

구분	기후 관련 위험요인	금융업 및 회사에 대한 영향	잠재적 재무 영향	영향도	단기	중기	장기
이행리스크							
시장 리스크	<ul style="list-style-type: none"> 원자재·상품·서비스에 대한 수요·공급 변화 및 가격 변동 소비자 선호도 및 행동 변화 	<ul style="list-style-type: none"> 친환경 자산 포트폴리오 구축 및 친환경 상품·서비스 개발의 필요성 증가 자산 포트폴리오 내 고탄소 배출 업종의 수익성 악화로 인한 연체 및 부실 증가 친환경 상품 및 서비스 대응 부재로 인한 고객 수요 감소 및 투자자 신뢰 하락 	<ul style="list-style-type: none"> 에너지, 용수 및 폐기물 처리 비용 증가 자산 포트폴리오 내 고탄소 배출 업종의 신용손실 증가 	상	V	V	
평판 리스크	<ul style="list-style-type: none"> 기후 위기 산업에 대한 이해관계자의 부정적 인식 증가 그린워싱 이슈 발생 투자자의 투자 철회 	<ul style="list-style-type: none"> 자산 포트폴리오 내 기업의 부정적 환경 이슈 대두 시 기업 평판 하락 친환경 정보 공개 및 기후변화 대응 활동 불이행에 따른 기업 평판 하락 	<ul style="list-style-type: none"> 친환경 전환을 위한 전략 변화 및 이에 따른 비용 증가 기업 평판 하락에 따른 투자 및 매출 감소 	하	V	V	
물리적리스크							
급성 리스크	극심한 기후현상의 빈도 증가 및 강도 강화	<ul style="list-style-type: none"> 사업장 및 공급망 시설 손상에 따른 영업 중단 및 고객 불편/민원 증가 	<ul style="list-style-type: none"> 사업장 및 공급망 영업 중단에 따른 영업이익 감소 환경에 따른 피해 사업장의 복구비용 증가 및 자산가치 하락 	중	V	V	
만성 리스크	해수면 상승, 평균 기온 상승, 만성적 혹서 등을 유발하는 기후패턴의 장기적 변화	<ul style="list-style-type: none"> 전산망 피해 시 온라인 고객 서비스 이용 제약 기존 자산 조기 처분 및 자산 포트폴리오 평가 절하 		하	V	V	

개요

리스크 관리

기후위기 대응

거버넌스(Governance)

전략(Strategy)

○ 기간 범위

● 기후 관련 위험요인

○ 기후 관련 기회요인

○ 기후변화 대응 전략

○ 기후변화 시나리오 분석

○ 기후 관련 위험 및 기회의 재무적 영향 평가

○ 자산 포트폴리오 분석

위험관리(Risk Management)

지표 및 목표(Metrics & Targets)

포용금융

금융소비자보호

디지털 혁신 및 기술



기후위기 대응

전략(STRATEGY)

기후 관련 기회요인

KB금융그룹은 기후변화에 따라 산업 패러다임의 전환이 금융업에 미치는 영향을 파악하기 위하여 TCFD 권고안에 따라 기회요인을 자원 효율성·에너지 자원·상품 및 서비스·시장·복원력으로 구분하고 각 기회요인에 대하여 금융업에 대한 영향과 KB에 대한 잠재적 재무 영향을 분석하여 경영활동에 반영합니다. 각 요인은 단기·중기·장기로 기간을 구분하여 대응이 시급한 정도를 파악합니다.

구분	기후 관련 기회요인	금융업 및 회사에 대한 영향	잠재적 재무 영향	영향도	단기	중기	장기
상품 및 서비스	<ul style="list-style-type: none">친환경 상품 및 서비스 확대친환경 기술 적용 확대친환경 상품에 대한 고객 선호도 증가	<ul style="list-style-type: none">친환경 상품·투자·대출 규모 확대친환경 금융 솔루션 개발을 통한 경쟁력 강화	<ul style="list-style-type: none">친환경 상품 및 서비스에 대한 수요 증가 및 매출 확대친환경 사업 확대에 따른 지속가능한 성장 기반 마련 <p>* 친환경 상품 및 서비스 매출 확대에 따른 금융자산의 예상 증가액은 823억 원으로 추정되며, 친환경 상품 및 서비스 개발 및 운용 등 기후변화 관련 기회 발굴을 위한 연간 비용의 예상 발생액은 13.4억 원으로 추정</p>	상	V	V	
시장	<ul style="list-style-type: none">기후변화 대응 관련 신규 시장 진출사업 포트폴리오 다각화	<ul style="list-style-type: none">친환경 상품 및 서비스 발굴을 통한 신규 시장 진출친환경 자산 포트폴리오 구성에 따른 수익 구조 고도화	<ul style="list-style-type: none">신규 시장 진출을 통한 수익원 확대사업 포트폴리오 다각화에 따른 시장 선점 및 시장점유율 확대	상	V	V	
자원 효율성	<ul style="list-style-type: none">효율적인 에너지 사용 및 폐기물 관리친환경 교통수단 이용 확대친환경 건축 확대	<ul style="list-style-type: none">자원 효율화를 추진하는 기업 고객의 자금 수요 증가산업 모니터링을 통한 자금 수요처의 선제적 확보 및 자산 포트폴리오 다각화	<ul style="list-style-type: none">에너지 효율성 향상에 따른 운영 비용 절감생산성 향상에 따른 비용 절감 및 수익 증가재활용, 폐기물 관리 등 순환경제를 통한 자원 효율성 향상 및 비용 절감	중	V	V	V
에너지 자원	<ul style="list-style-type: none">친환경 에너지원 사용 확대친환경 기술 확대탄소시장 참여	<ul style="list-style-type: none">신재생 에너지 자원 도입을 추진하는 기업 고객의 자금 수요 증가친환경 관련 대규모 프로젝트에 대한 투자 확대	<ul style="list-style-type: none">온실가스 배출량 감축에 따른 탄소배출권 및 탄소세 관련 재무리스크 감소장기적 운영 비용 절감에 따른 수익성 향상기업 이미지 제고에 따른 수요 창출	중		V	V
복원력	<ul style="list-style-type: none">신재생에너지 사용 확대 및 에너지 효율 개선친환경 대체 자원 발굴 및 자원 다각화	<ul style="list-style-type: none">공급망 및 자산 포트폴리오 신뢰성 제고사업 포트폴리오 다각화 및 지속가능한 성장 기반 마련	<ul style="list-style-type: none">복원력 제고에 따른 고정자산 및 공급망 안정성 확보기업 이미지 제고에 따른 상품 및 서비스 수요 증가 및 매출 확대 이해관계자의 긍정적 평가에 따른 시장가치 상승, 투자자금 유입 확대	중		V	

개요

리스크 관리

기후위기 대응

거버넌스(Governance)

전략(Strategy)

○ 기간 범위

○ 기후 관련 위험요인

● 기후 관련 기회요인

○ 기후변화 대응 전략

○ 기후변화 시나리오 분석

○ 기후 관련 위험 및 기회의 재무적 영향 평가

○ 자산 포트폴리오 분석

위험관리(Risk Management)

지표 및 목표(Metrics & Targets)

포용금융

금융소비자보호

디지털 혁신 및 기술



기후위기 대응

전략(STRATEGY)

기후변화 대응 전략

KB금융그룹은 기후 관련 위험 및 기회요인을 검토하여 기후변화 대응을 위한 중장기 목표를 수립하고 세부 추진과제들을 이행합니다.

기후변화 대응 전략 및 추진 과제

추진 목표	추진 전략	추진 과제	잠재적 재무 영향		
			단기	중기	장기
넷제로 달성 - 2040년 내부배출량 넷제로 - 2050년 금융배출량 넷제로	KB Net Zero S.T.A.R.	온실가스 직접 감축	<ul style="list-style-type: none"> 신재생에너지 사용 확대 친환경 업무용 차량 전환 대내외 친환경 캠페인 실시 글로벌 친환경 이니셔티브 가입 및 논의 참여 	<ul style="list-style-type: none"> 신재생에너지 발전설비 구축에 따른 고정자산 증가 친환경 업무용 차량 전환비용 증가 친환경 캠페인 운영비용 증가 	<ul style="list-style-type: none"> 에너지 절감 및 신재생에너지 발전설비를 통한 전력비용 감소 고정자산 상각비 증가
		금융배출량 관리	<ul style="list-style-type: none"> 금융배출량 상시 모니터링 환경경영시스템 구축 및 고도화 - 기업별/계열사별 배출량, 탄소집약도 측정 관리 	<ul style="list-style-type: none"> 시스템 구축 및 운영비용 증가 	<ul style="list-style-type: none"> 효율적인 정보 관리로 인한 운영비용 절감
	KB Green Wave 2030	환경정책 고도화	<ul style="list-style-type: none"> 환경·사회 리스크 관리체계(ESRM) 운영 적도원칙 지속 이행 탈석탄 금융 선언 투자·대출 의사결정에 ESG 요소 반영 	<ul style="list-style-type: none"> 정책 수립, 시스템 구축 및 운영비용 증가 환경정책 내재화를 위한 임직원 교육비 증가 	<ul style="list-style-type: none"> 저탄소·친환경 자산 포트폴리오로 전환 체계적 리스크 관리로 재무 안정성과 수익성 향상
		기후(녹색·전환)금융 지원 확대	<ul style="list-style-type: none"> 기후금융 체계 구축 및 고도화 KPI와의 연계를 통한 기후금융 이행 촉진 	<ul style="list-style-type: none"> 정책 수립, 시스템 구축 및 운영비용 증가 	<ul style="list-style-type: none"> 고탄소 업종 포트폴리오 감소, 이에 따른 이자수익 감소 저탄소·친환경 포트폴리오 증가, 이에 따른 이자수익 증가 ESG 채권 발행으로 차입부채(사채) 증가
환경부문 ESG 상품·투자·대출 규모 확대	KB Green Wave 2030	중소·중견기업 친환경 경영 지원	<ul style="list-style-type: none"> ESG 컨설팅 서비스 제공 KB탄소관리시스템 제공 ESG 우수기업 금융 지원 	<ul style="list-style-type: none"> 컨설팅 관리비용 증가 	<ul style="list-style-type: none"> 기업 이미지 제고 및 서비스 수요 증가에 따른 매출 증대
					<ul style="list-style-type: none"> 비즈니스 기회 창출로 신규 매출 발생

개요

리스크 관리

기후위기 대응

거버넌스(Governance)

전략(Strategy)

○ 기간 범위

○ 기후 관련 위험요인

○ 기후 관련 기회요인

● 기후변화 대응 전략

○ 기후변화 시나리오 분석

○ 기후 관련 위험 및 기회의 재무적 영향 평가

○ 자산 포트폴리오 분석

위험관리(Risk Management)

지표 및 목표(Metrics & Targets)

포용금융

금융소비자보호

디지털 혁신 및 기술



기후위기 대응

전략(STRATEGY)

기후변화 시나리오 분석

KB금융그룹은 기후변화에 따른 영향을 평가하기 위해 기후변화 시나리오 분석을 수행하였습니다. 기후변화 시나리오 분석은 미국, 유럽 등 주요국 중앙은행의 기후 시나리오 분석 모형을 검토하여 국내외 지속가능성 공시 요구사항에 부합하도록 자체 개발하였으며, NGFS¹⁾ 및 IPCC²⁾에서 제시한 기후변화 위기상황 시나리오를 적용하였습니다.

기후변화 시나리오 분석방법론

KB금융그룹은 기후리스크를 탄소저감정책 추진에 따른 비용 상승 등 부정적 영향(이행리스크)과 기후변화(지구 평균온도 상승 등)에 따른 물적 피해(물리적리스크)로 구분하여 기후리스크가 실물경제와 KB금융그룹의 자산 포트폴리오에 미치는 영향을 분석하였습니다. 이행리스크는 기업금융 자산 포트폴리오를 대상으로 NGFS 시나리오를 활용하여 저탄소 경제 이행 과정에서 기업의 탄소 비용 부담 증가로 발생하는 신용등급 하락 및 부도율(PD)의 상승을 분석하였으며, 물리적리스크는 부동산(상업용, 주거용) 자산 포트폴리오를 대상으로 RCP³⁾ 시나리오를 활용하여 자연 재해에 따라 부동산 담보가치 하락으로 발생하는 부도시 손실률(LGD)의 상승을 분석하였습니다.

KB금융그룹 선정 기후변화 시나리오

	이행리스크	물리적리스크
분석 기간 범위	2023년 말부터 2050년까지 향후 약 30년에 대한 영향 분석	
분석대상 자산 범위	신용리스크 RWA(Risk Weighted Assets, 위험가중자산) 산출 대상 종 기업금융(대출, 주식, 채권) 및 부동산(상업용, 주거용)으로 분류되는 자산	
분석대상 사업 범위	지주 및 산하 계열사(국내외 사업장), 계열사별 종속기업(특수목적기업, 투자펀드/신탁 제외)	
적용 시나리오	NGFS 시나리오 - 무정책 (Current Policies) - 지연전환 (Delayed Transition) - 탄소중립 2050 (Net Zero 2050)	RCP 시나리오 - RCP2.6 - RCP4.5 - RCP6.0 - RCP8.5

개요

리스크 관리

기후위기 대응

거버넌스(Governance)

전략(Strategy)

○ 기간 범위

○ 기후 관련 위험요인

○ 기후 관련 기회요인

○ 기후변화 대응 전략

● 기후변화 시나리오 분석

○ 기후 관련 위험 및 기회의 재무적 영향 평가

○ 자산 포트폴리오 분석

위험관리(Risk Management)

지표 및 목표(Metrics & Targets)

포용금융

금융소비자보호

디지털 혁신 및 기술

¹⁾ Network of Central Banks and Supervisors for Greening the Financial System, 각국 중앙은행과 감독기구가 기후변화, 환경 관련 금융리스크 관리감독 기준 논의를 위해 만든 글로벌 협의체

²⁾ Intergovernmental Panel on Climate Change, 기후변화에 관한 정부간 협의체

³⁾ Representative Concentration Pathway, 대표농도경로. 인간 활동이 대기에 미치는 영향으로 온실가스 농도 변화량을 예측하는 시나리오

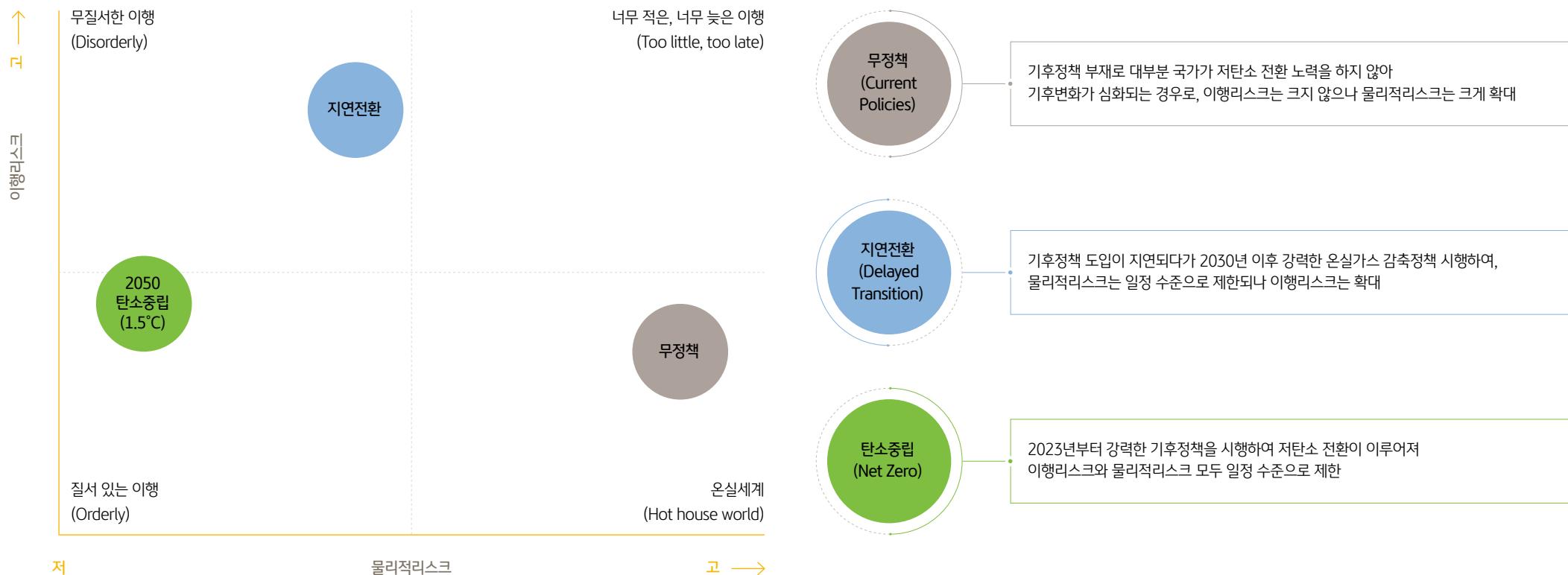


기후위기 대응

전략(STRATEGY)

NGFS 기후변화 시나리오

KB금융그룹은 2023년 NGFS에서 공개한 제4차 기후변화 시나리오의 7가지 전환경로 중 가장 대표적이면서 유의미한 재무적 영향이 나타나는 ‘무정책(Current Policies)’, ‘지연전환(Delayed Transition)’, ‘탄소중립(Net Zero)’의 3 가지 시나리오를 선택하여 적용하였습니다.



개요

리스크 관리

기후위기 대응

거버넌스(Governance)

전략(Strategy)

○ 기간 범위

○ 기후 관련 위험요인

○ 기후 관련 기회요인

○ 기후변화 대응 전략

● 기후변화 시나리오 분석

○ 기후 관련 위험 및 기회의 재무적 영향 평가

○ 자산 포트폴리오 분석

위험관리(Risk Management)

지표 및 목표(Metrics & Targets)

포용금융

금융소비자보호

디지털 혁신 및 기술

기후위기 대응

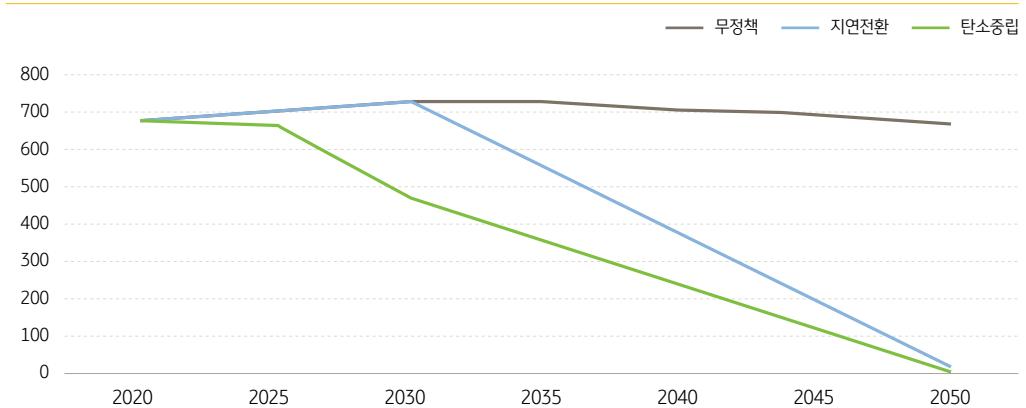
전략(STRATEGY)

NGFS 시나리오에서는 온실가스 감축 경로와 탄소가격, 온도 변화 등 저탄소 경제로의 전환에 따른 주요 기후 변수들을 제공합니다. KB금융그룹은 이행리스크 영향 분석 시 시나리오별 탄소배출량 및 탄소가격 정보를 바탕으로 미래에 추가로 발생할 탄소비용을 추정하여 자산 포트폴리오에 미치는 영향을 분석하였습니다.

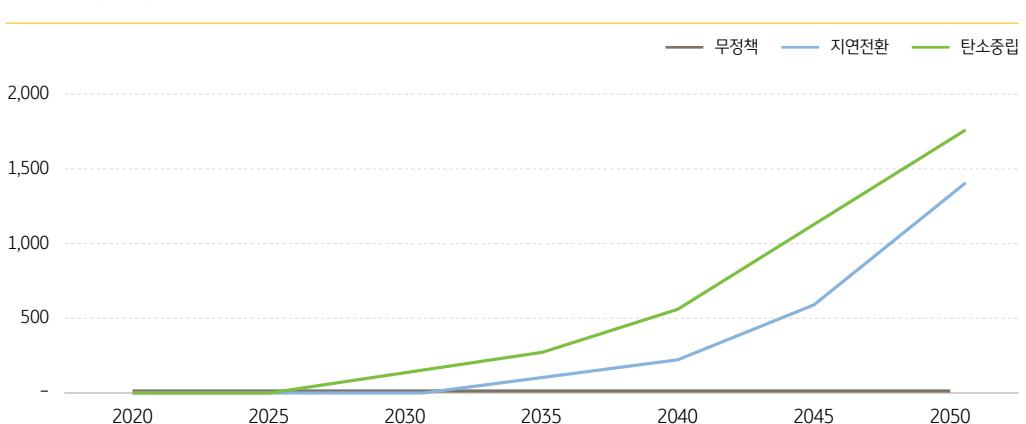
시나리오별 탄소배출량, 탄소가격에 대한 가정



탄소배출량 (한국) (단위: MtCO₂eq/yr)



탄소가격 (한국) (단위: US\$2010/tCO₂)



개요

리스크 관리

기후위기 대응

거버넌스(Governance)

전략(Strategy)

- 기간 범위
- 기후 관련 위험요인
- 기후 관련 기회요인
- 기후변화 대응 전략
- 기후변화 시나리오 분석
- 기후 관련 위험 및 기회의 재무적 영향 평가
- 자산 포트폴리오 분석

위험관리(Risk Management)

지표 및 목표(Metrics & Targets)

포용금융

금융소비자보호

디지털 혁신 및 기술

기후위기 대응

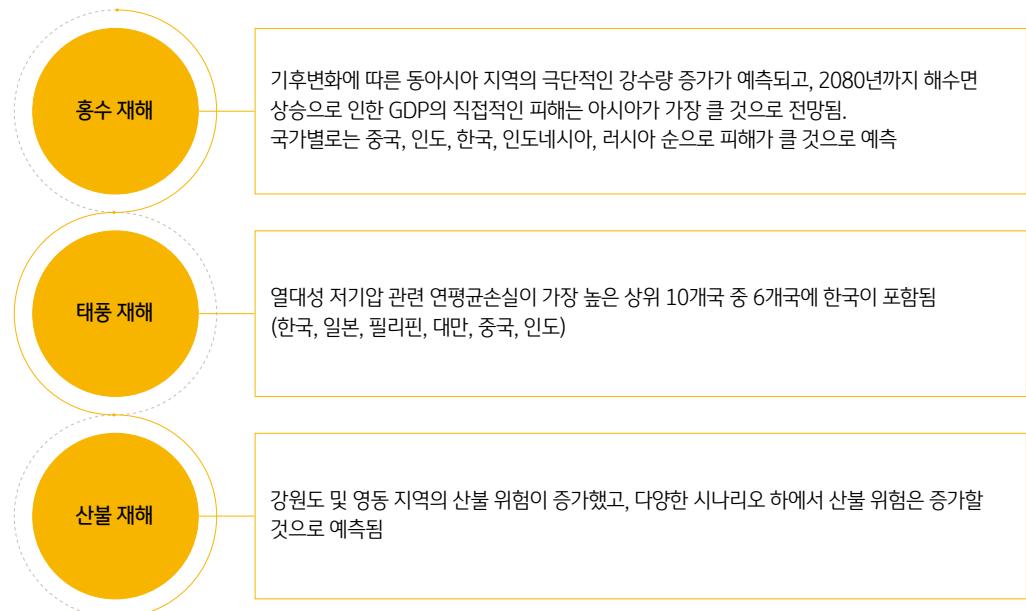
전략(STRATEGY)

IPCC 기후변화 시나리오

KB금융그룹은 물리적리스크 시나리오 분석을 위해, 2014년 발표된 IPCC 제5차 평가보고서에서 제시한 RCP시나리오를 적용하였습니다. 해당 보고서는 기후변화 대응 정책의 이행여부에 따라 온실가스 농도를 달리 가정한 경로를 제시하며, 총 27개의 재해유형을 국가별로 분류해 주요 리스크를 분석합니다.

KB금융그룹은 이를 바탕으로 국내 특성을 반영하여 분석에 필요한 재해유형을 검토하였으며, 최종적으로 홍수(호우, 하천범람), 태풍, 산불을 핵심 재해유형으로 선정하여 영향 분석을 수행하였습니다.

재해유형 선정근거



RCP 시나리오

시나리오 구분	가정	2100년 CO ₂ 농도
RCP2.6	지금부터 즉시 온실가스 감축 수행. 인간 활동에 의한 영향을 지구 스스로가 회복 가능한 경우 (실현 불가)	420ppm
RCP4.5	온실가스 저감정책이 상당히 실현되는 경우	540ppm
RCP6.0	온실가스 저감정책이 어느 정도 실현되는 경우	670ppm
RCP8.5	현재 추세대로 온실가스가 배출되는 경우 배출량 저감 고려하지 않음	940ppm

* RCP 숫자는 온실가스에 따른 추가적인 지구흡수에너지량(W/m²)을 의미. 예를 들어 RCP8.5는 CO₂ 농도가 940ppm이 되면 태양에너지가 8.5W/m² 추가 흡수됨

개요

리스크 관리

기후위기 대응

거버넌스(Governance)

전략(Strategy)

○ 기간 범위

○ 기후 관련 위험요인

○ 기후 관련 기회요인

○ 기후변화 대응 전략

● 기후변화 시나리오 분석

○ 기후 관련 위험 및 기회의 재무적 영향 평가

○ 자산 포트폴리오 분석

위험관리(Risk Management)

지표 및 목표(Metrics & Targets)

포용금융

금융소비자보호

디지털 혁신 및 기술

기후위기 대응

전략(STRATEGY)

이행리스크 시나리오 분석

KB금융그룹은 탄소 규제 강화에 따른 이행리스크가 금융업 전반과 KB금융그룹의 자산 포트폴리오에 미치는 영향을 분석하기 위해 NGFS 기후변화 시나리오 분석을 실시하였습니다. KB금융그룹은 대출, 채권, 주식 등 기업금융 포트폴리오를 대상으로 탄소 규제 강화가 KB에 미치는 영향을 분석하였습니다.

탄소가격 및 탄소배출량을 이용하여 미래에 추가로 발생하게 될 탄소비용을 추정하고 이를 수익성 지표에 반영함으로써 수익성 악화에 따른 기업의 부도율 상승을 측정하여 신용순실의 변화를 추정하였습니다. 기업여신 차주의 대응 전략에 따라 탄소가격 및 탄소배출량이 달라지므로 각 기업여신 차주가 속한 산업의 특성을 반영할 수 있도록 13개의 산업 부문을 구분하여 분석을 수행하였으며, 수익성 지표는 EBITDA를 사용하였습니다.

이행리스크 시나리오 분석 절차



개요

리스크 관리

기후위기 대응

거버넌스(Governance)

전략(Strategy)

○ 기간 범위

○ 기후 관련 위험요인

○ 기후 관련 기회요인

○ 기후변화 대응 전략

● 기후변화 시나리오 분석

○ 기후 관련 위험 및 기회의 재무적 영향 평가

○ 자산 포트폴리오 분석

위험관리(Risk Management)

지표 및 목표(Metrics & Targets)

포용금융

금융소비자보호

디지털 혁신 및 기술

기후위기 대응

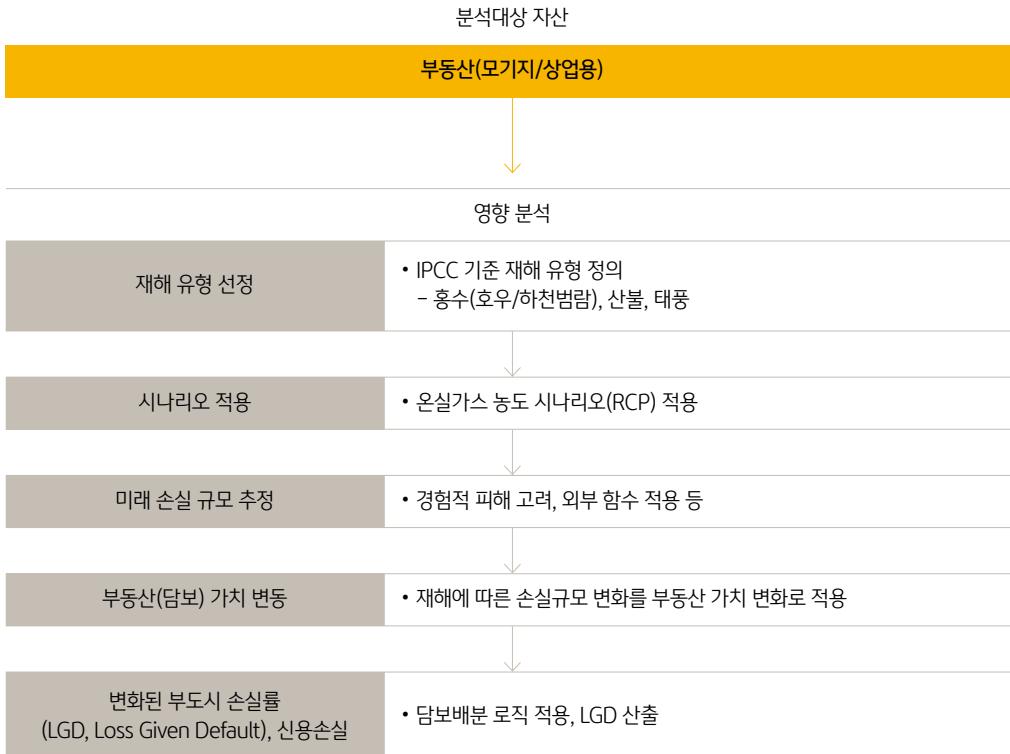
전략(STRATEGY)

물리적리스크 시나리오 분석

KB금융그룹은 RCP 기후변화 시나리오 분석을 활용하여 미래 시점의 재해 발생시 경제적 피해규모를 예측하고, 기후변화가 부동산(상업용 및 주거용) 자산 포트폴리오에 미치는 물리적리스크를 파악하였습니다.

IPCC 평가보고서에 근거하여 우리나라의 기후 특성에 따라 대표적인 재해 유형을 홍수(호우/하천범람), 산불, 태풍으로 선정하고 재해 유형별로 시나리오를 적용하였습니다. 기상청 및 행정안전부에서 제공한 강수량 및 재해 피해통계 정보 등을 활용하여 지역별 피해금액을 추정하고, 재해로 인한 담보가치 하락이 LGD에 미치는 영향을 분석하여 경제적 피해규모를 정량화함으로써 물리적리스크를 측정하였습니다.

물리적리스크 시나리오 분석 절차



개요

리스크 관리

기후위기 대응

거버넌스(Governance)

전략(Strategy)

○ 기간 범위

○ 기후 관련 위험요인

○ 기후 관련 기회요인

○ 기후변화 대응 전략

● 기후변화 시나리오 분석

○ 기후 관련 위험 및 기회의 재무적 영향 평가

○ 자산 포트폴리오 분석

위험관리(Risk Management)

지표 및 목표(Metrics & Targets)

포용금융

금융소비자보호

디지털 혁신 및 기술

기후위기 대응

전략(STRATEGY)

기후변화 시나리오 분석 결과

KB금융그룹은 2023년 말 신용리스크 RWA(Risk Weighted Assets, 위험가중자산)을 산출하는 자산 포트폴리오를 토대로, 2050년까지 향후 30년에 대한 기후변화 영향을 분석하였습니다. 기후변화 시나리오 분석 결과, 이행리스크는 NGFS 탄소중립 시나리오 하에서 영향이 가장 큰 것으로 나타나며 물리적리스크는 IPCC RCP8.5 시나리오 하에서 영향이 가장 큰 것으로 나타났습니다.

시나리오별 단기, 중기, 장기 영향을 분석한 결과, 모든 시나리오에서 장기적으로 가장 큰 영향을 미쳤고, 기후리스크에 대한 전반적인 영향은 이행리스크가 상대적으로 더 크게 나타났습니다. 이는 기후변화가 차주의 물리적인 자산가치에 직접적으로 미치는 영향보다, 탄소정책 강화로 고탄소 산업이 부담해야 하는 탄소 비용의 부정적 영향이 더 크다는 것을 의미합니다.

기후리스크 영향 HEATMAP



* HEATMAP: 다양한 데이터를 색상으로 표현하여 그래픽화한 것으로 분석된 데이터를 한 눈에 볼 수 있게 표현한 데이터 분석 기법



개요

리스크 관리

기후위기 대응

거버넌스(Governance)

전략(Strategy)

○ 기간 범위

○ 기후 관련 위험요인

○ 기후 관련 기회요인

○ 기후변화 대응 전략

● 기후변화 시나리오 분석

○ 기후 관련 위험 및 기회의 재무적 영향 평가

○ 자산 포트폴리오 분석

위험관리(Risk Management)

지표 및 목표(Metrics & Targets)

포용금융

금융소비자보호

디지털 혁신 및 기술

기후위기 대응

전략(STRATEGY)

이행리스크 시나리오 분석 결과

부도율(PD, Probability of Default)

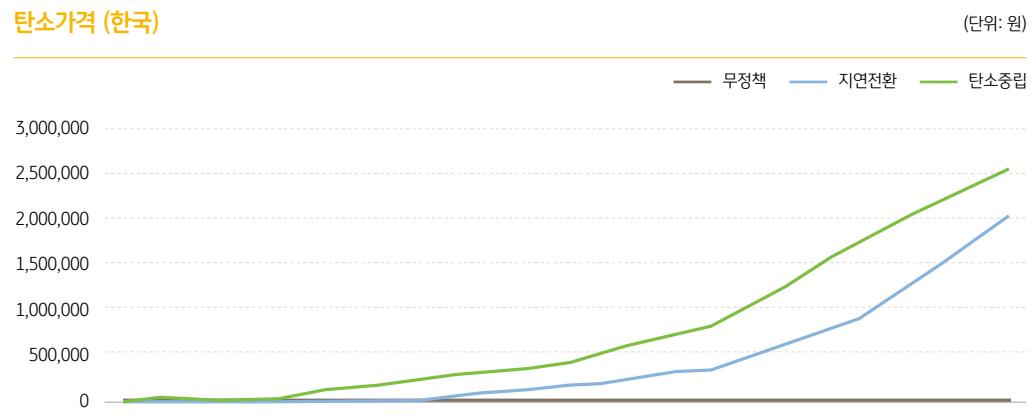
KB금융그룹은 NGFS 시나리오를 활용하여 저탄소 경제 이행 과정에서 기업의 탄소 비용 부담 증가에 따른 수익성 악화로 발생하는 신용등급 하락 및 부도율(PD)의 상승을 추정하였습니다. 이행리스크는 기업금융 자산 포트폴리오의 등급전이율을 기준으로 판단하며, 등급전이율이 높으면 신용손실에 대한 영향이 큰 것으로 판단합니다.

탄소 비용 부담은 전체 산업군이 탄소배출권 구매로 대처한다고 가정하되, 이행리스크에 노출되는 주요 산업별 대표기업에 대해서는 좌초자산(Stranded Asset)¹⁾에 대한 대응 전략을 검토하여 탄소 저감을 위한 대체투자 및 설비도입 비용과 탄소배출량 감축 목표를 추가로 반영하였습니다.

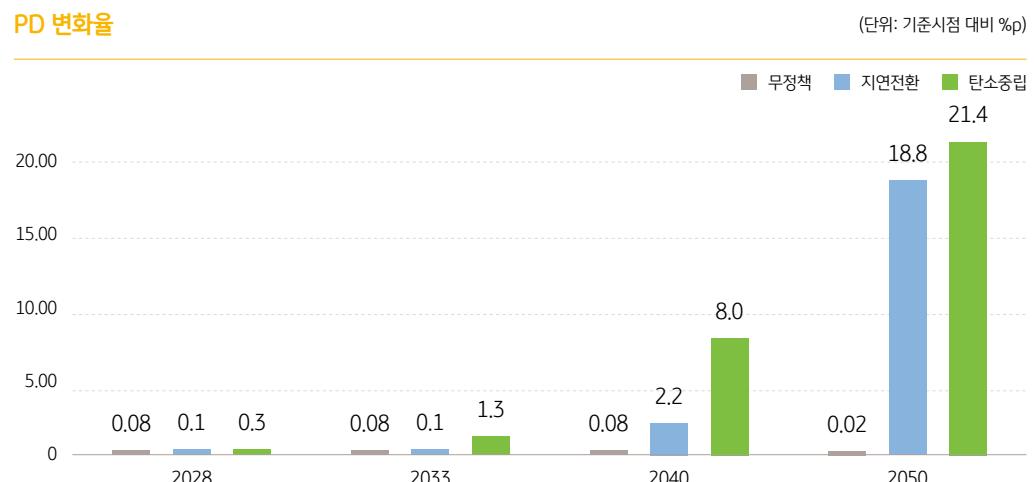
시나리오 분석 결과, 기간 경과 및 정책 강화에 따라 기후변화 영향이 증가하는 것으로 분석되었으며, NGFS 탄소중립 시나리오에서 장기적으로 가장 큰 영향이 예상되었습니다. 시나리오별로 비교하였을 때 부도율 증가의 영향은 '탄소중립 > 지역전환 > 무정책' 순으로 크게 나타났습니다. 특히, 지역전환 시나리오는 2030년부터 저탄소 정책을 시행한다고 가정하므로 2029년까지는 무정책 시나리오와 유사한 부도율을 보이나, 2030년 이후 가파르게 상승하여 2050년에는 탄소중립 시나리오와 비슷한 수준까지 이르는 것으로 추정되었습니다.

시나리오별 탄소가격 및 PD 변화율

탄소가격 (한국)



PD 변화율



¹⁾ 기후변화 등 환경의 변화로 자산가치가 떨어져 상각되거나 부채로 전환되는 자산

개요

리스크 관리

기후위기 대응

거버넌스(Governance)

전략(Strategy)

- 기간 범위
- 기후 관련 위험요인
- 기후 관련 기회요인
- 기후변화 대응 전략
- 기후변화 시나리오 분석
- 기후 관련 위험 및 기회의 재무적 영향 평가
- 자산 포트폴리오 분석

위험관리(Risk Management)

지표 및 목표(Metrics & Targets)

포용금융

금융소비자보호

디지털 혁신 및 기술



기후위기 대응

전략(STRATEGY)

물리적리스크 시나리오 분석 결과

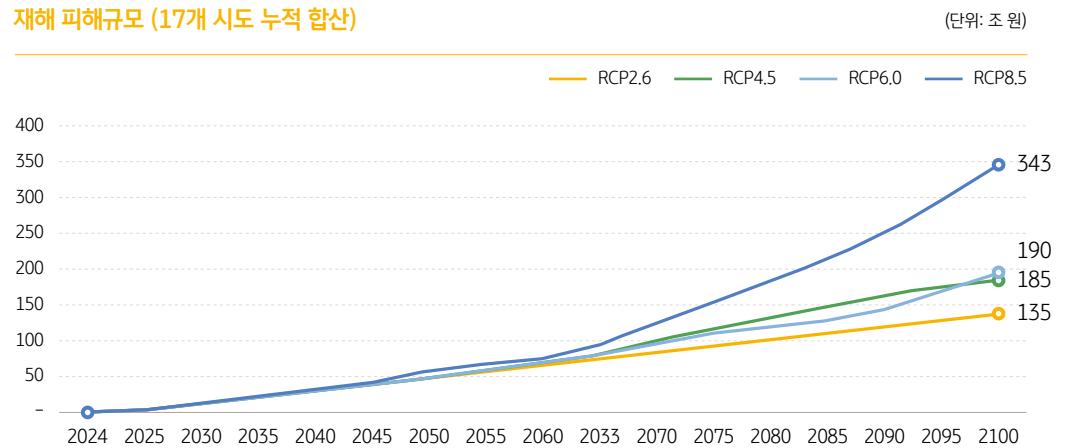
부도시 손실률(LGD, Loss Given Default)

KB금융그룹은 IPCC의 RCP 시나리오를 활용하여 산불·태풍·홍수 피해액 분포와 기상 데이터 등 다양한 재해유형에 따른 피해규모를 바탕으로 부동산 자산 포트폴리오의 담보가치 하락률을 추정하고, 이를 통해 평균 부도시 손실률(LGD)의 변화를 분석하였습니다. LGD 변화가 크면 신용손실에 대한 영향이 큰 것으로 판단하였으며, 피해규모는 2050년까지 5년 단위로 17개 시도 단위의 환경변수를 이용하여 추정한 결과입니다.

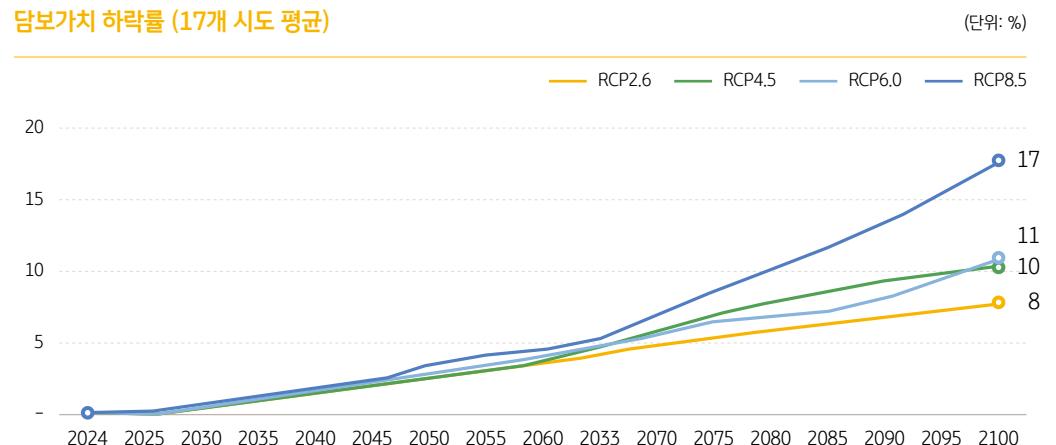
분석 결과, 기간 경과에 따른 온실가스 농도가 가장 높아지는 RCP8.5 시나리오에서 담보가치 하락률이 17% 수준으로 나타났으며, 이는 RCP2.6 시나리오(8%) 대비 2배 이상 높은 수준으로, 온실가스 농도에 따라 담보자산의 가치 손실이 크게 달라질 수 있음을 보여줍니다. 전체 시나리오 분석 결과를 기간별로 비교할 경우, 기간 경과에 따라 재해 피해금액이 커져 담보가치 하락률 변화에 따른 LGD 변화율이 증가하는 것으로 추정되었습니다.

시나리오별 재해 피해규모 및 담보가치 하락률 변동

재해 피해규모 (17개 시도 누적 합산)



담보가치 하락률 (17개 시도 평균)



개요

리스크 관리

기후위기 대응

거버넌스(Governance)

전략(Strategy)

- 기간 범위
- 기후 관련 위험요인
- 기후 관련 기회요인
- 기후변화 대응 전략
- 기후변화 시나리오 분석
- 기후 관련 위험 및 기회의 재무적 영향 평가
- 자산 포트폴리오 분석

위험관리(Risk Management)

지표 및 목표(Metrics & Targets)

포용금융

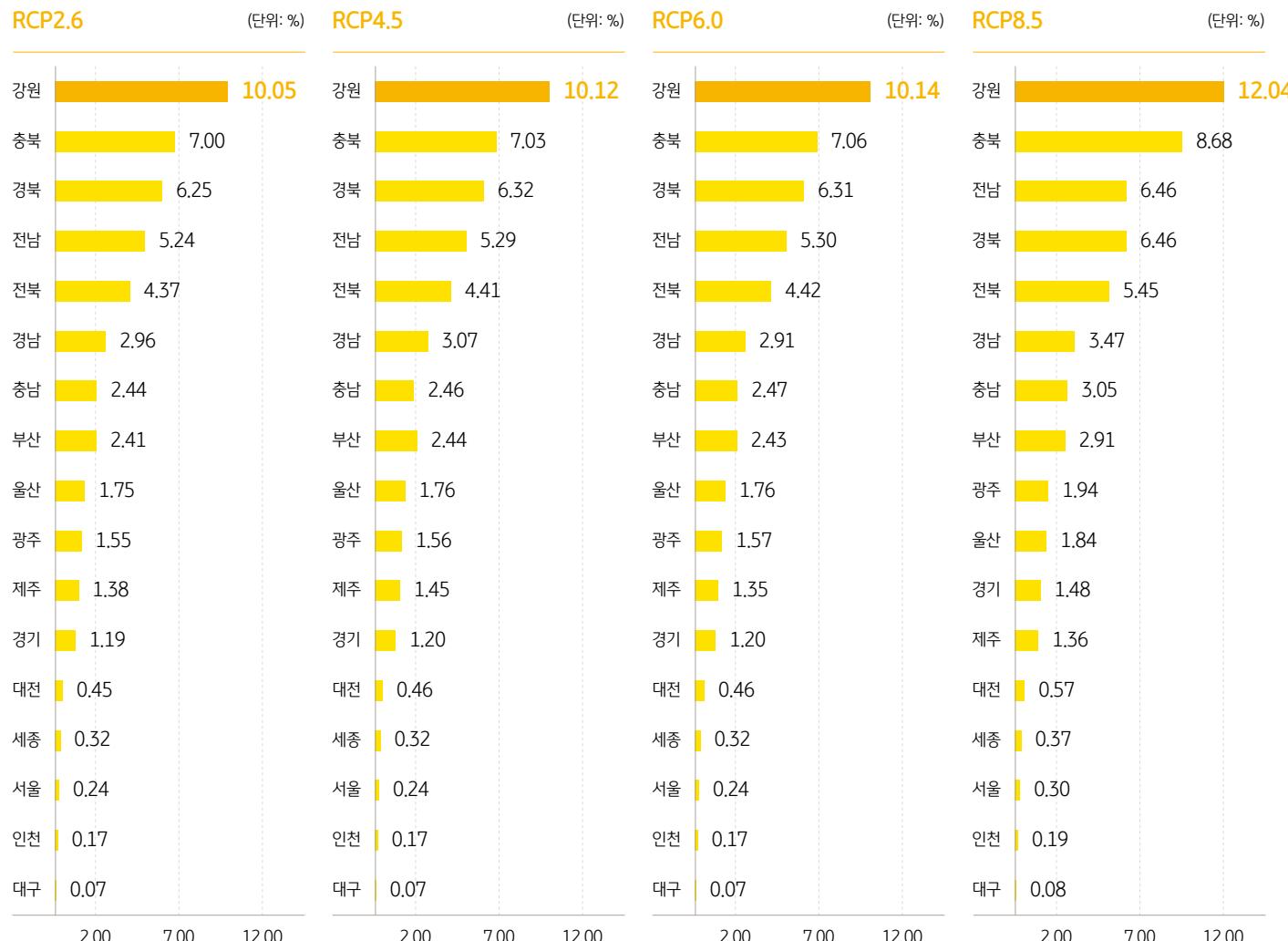
금융소비자보호

디지털 혁신 및 기술

기후위기 대응

전략(STRATEGY)

2050년 기준 시나리오별 담보가치 하락률



지역별로 분석한 결과, 과거 자연재해 발생빈도가 상대적으로 높았던 강원도의 담보가치 하락률이 가장 크나, 전체 익스포저 규모가 큰 경기도는 실제 RWA에 미치는 영향이 가장 큰 것으로 나타났습니다. 반면, 서울은 담보가치 하락률이 매우 낮아 RWA 증가폭이 제한적인 것으로 분석되었습니다.

시도별 RWA 증가분 (RCP8.5, 2050년 기준)

시도 구분	담보가치 하락률 (%)	기준시점 RWA (억 원)	RWA 증가분 (억 원)	RWA 증가 순위
경기	1.5	167,916	1,771	1
경남	3.5	1,981	734	2
경북	6.5	15,694	657	3
부산	2.9	26,987	596	4
충북	8.7	7,436	586	5
전남	6.5	8,190	375	6
강원	12.0	5,963	364	7
전북	5.5	8,037	358	8
충남	3.0	12,191	264	9
서울	0.3	130,509	225	10
광주	1.9	7,310	133	11
울산	1.8	6,944	96	12
인천	0.2	31,986	50	13
대전	0.6	8,242	50	14
제주	1.4	3,405	30	14
대구	0.1	22,224	13	16
세종	0.4	3,268	13	16

개요

리스크 관리

기후위기 대응

거버넌스(Governance)

전략(Strategy)

- 기간 범위
- 기후 관련 위험요인
- 기후 관련 기회요인
- 기후변화 대응 전략
- 기후변화 시나리오 분석
- 기후 관련 위험 및 기회의 재무적 영향 평가
- 자산 포트폴리오 분석

위험관리(Risk Management)

지표 및 목표(Metrics & Targets)

포용금융

금융소비자보호

디지털 혁신 및 기술

기후위기 대응

전략(STRATEGY)

기후 회복력 증장기 대응 전략

강력한 기후정책으로 온실가스를 감축해야 하는 NGFS 탄소중립 시나리오에서 기업여신 차주들의 증장기적인 기후변화 대응 비용이 상승함에 따라 기후리스크로 인한 부도율(PD) 및 신용손실(대손총당금)이 확대될 수 있을 것으로 분석되었습니다. 특히, 고탄소 산업군은 저탄소 이행 과정에서 상대적으로 높은 전환 비용을 부담하게 되므로, 해당 산업에 대한 기업금융 자산 포트폴리오의 관리가 중요함을 의미합니다.

이에 따라 KB금융그룹은 기후리스크에 대한 회복력을 강화하기 위한 증장기 대응 전략을 수립하였습니다.

먼저, 기후변화 시나리오 분석 결과는 전제조건과 모형 설계에 따라 크게 달라질 수 있으므로, 분석방법론의 신뢰성과 현실 반영도를 높이기 위한 개선 노력을 지속하고 있습니다. 향후에도 산업과 자산별 시나리오 적용 방식을 정교화하고, 최신 국제 동향과 데이터를 반영하여 기후리스크에 대한 진단과 대응 역량을 강화할 예정입니다.

또한, 정기적인 자산 포트폴리오 모니터링을 통해 시기별 재무적 회복력을 확보하고자 합니다. 이를 통해 리스크가 집중되는 자산군에 대해서는 선제적 관리방안을 마련하고, 저탄소 전환 가능성이 높은 산업에 대해서는 금융지원을 확대하겠습니다.

이와 함께, 기후리스크 대응 역량을 조직 내에 내재화하기 위한 내부 체계 정비와 임직원 대상 기후리스크 관련 교육도 강화할 것입니다.

기후 회복력 증장기 대응 전략



개요

리스크 관리

기후위기 대응

거버넌스(Governance)

전략(Strategy)

○ 기간 범위

○ 기후 관련 위험요인

○ 기후 관련 기회요인

○ 기후변화 대응 전략

● 기후변화 시나리오 분석

○ 기후 관련 위험 및 기회의 재무적 영향 평가

○ 자산 포트폴리오 분석

위험관리(Risk Management)

지표 및 목표(Metrics & Targets)

포용금융

금융소비자보호

디지털 혁신 및 기술

기후위기 대응

전략(STRATEGY)

기후 관련 위험 및 기회의 재무적 영향 평가

KB금융그룹은 시나리오 분석 결과를 토대로 기후 관련 위험 및 기회가 단기, 중기 및 장기에 걸쳐 기업의 재무상태, 재무성과 및 현금흐름에 미치는 영향을 추정하였습니다. 기후 관련 위험 및 기회가 재무상태 및 재무성과에 영향을 미치는 주요 재무적 경로는 다음과 같습니다.

기후 관련 위험 및 기회의 재무적 경로



개요

리스크 관리

기후위기 대응

거버넌스(Governance)

전략(Strategy)

○ 기간 범위

○ 기후 관련 위험요인

○ 기후 관련 기회요인

○ 기후변화 대응 전략

○ 기후변화 시나리오 분석

● 기후 관련 위험 및 기회의 재무적 영향 평가

○ 자산 포트폴리오 분석

위험관리(Risk Management)

지표 및 목표(Metrics & Targets)

포용금융

금융소비자보호

디지털 혁신 및 기술

기후위기 대응

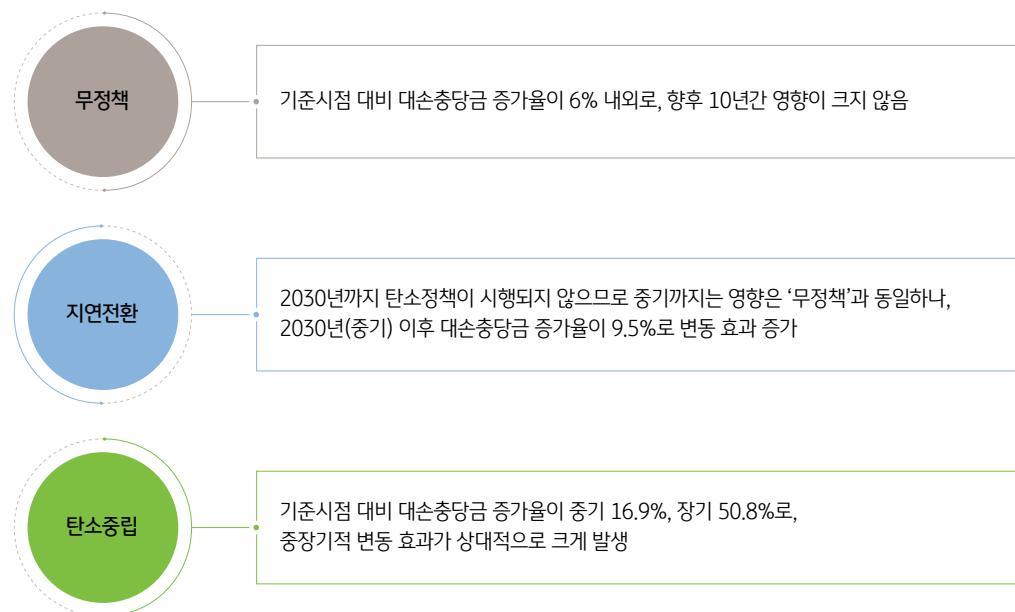
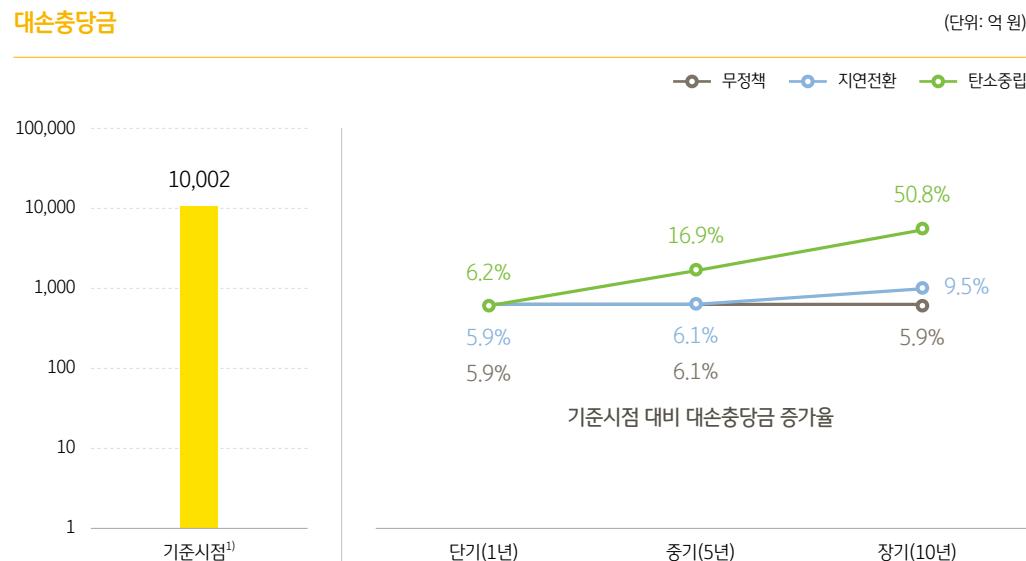
전략(STRATEGY)

이행리스크 재무적 영향

이행리스크의 영향을 받는 기업금융 포트폴리오를 대상으로, 시나리오에 따른 차주의 부도율(PD) 증가율과 그로 인한 대손총당금의 변동을 추정하였습니다. 이행리스크가 단기, 중기 및 장기에 걸쳐 대출채권 대손총당금에 미치는 예상 재무적 영향을 분석한 결과, 향후 탄소중립으로의 이행 속도 및 정책 방향 등에 따라 중장기적으로 재무제표에 유의적인 재무적 영향이 있을 것으로 판단됩니다.

이행리스크에 따른 예상 재무적 영향

대손총당금



기후위기 대응

전략(STRATEGY)

물리적리스크 재무적 영향

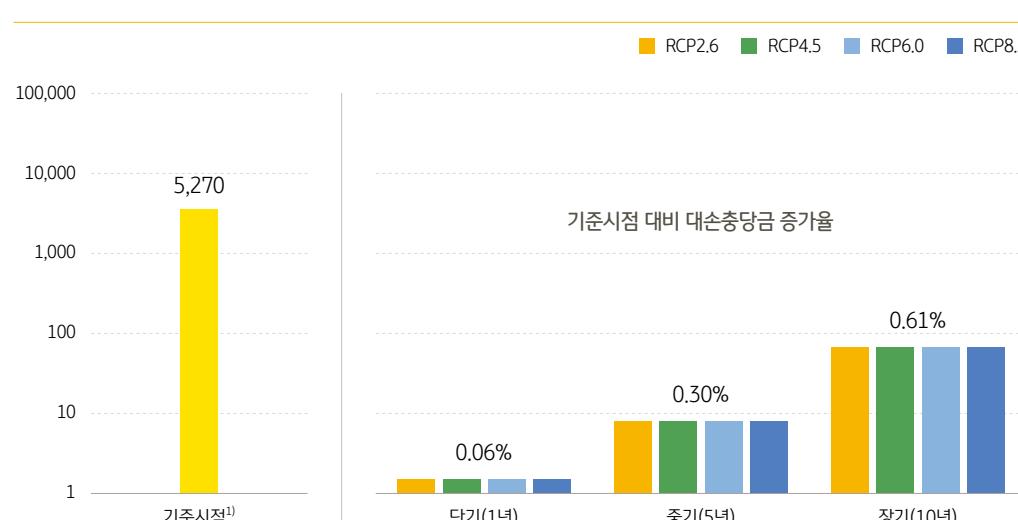
물리적리스크의 영향을 받는 상업용·주거용 부동산 등 부동산 자산 포트폴리오를 대상으로, RCP 시나리오 분석 결과를 활용하여 시나리오에 따른 계좌의 시점별 LGD 증가율과 그로 인한 대손충당금의 변동을 추정하였습니다. 물리적리스크가 단기, 중기 및 장기에 걸쳐 대출채권 대손충당금에 미치는 예상 재무적 영향을 분석한 결과, 분석기간 동안 대손충당금 증가율이 기준시점 대비 모두 1% 미만으로 전체 연결재무제표 계정과목의 규모 등과 비교하여 유의적인 재무적 영향을 나타내지 않는 것으로 추정되었습니다.

또한, 고정자산을 대상으로 물리적리스크 시나리오 중 RCP 시나리오 분석 결과를 활용하여 시나리오에 따른 지역별 담보가치 변화율과 지역별 고정자산 익스포저를 통해 고정자산의 시점별 손상차손 발생액을 추정하였습니다. 물리적리스크로 인한 고정자산의 담보가치 하락으로 발생하는 손상차손의 예상 규모는 기준시점 고정자산 장부금액 대비 0.3% 미만으로, 예상 재무적 영향은 유의적이지 않은 것으로 나타났습니다.

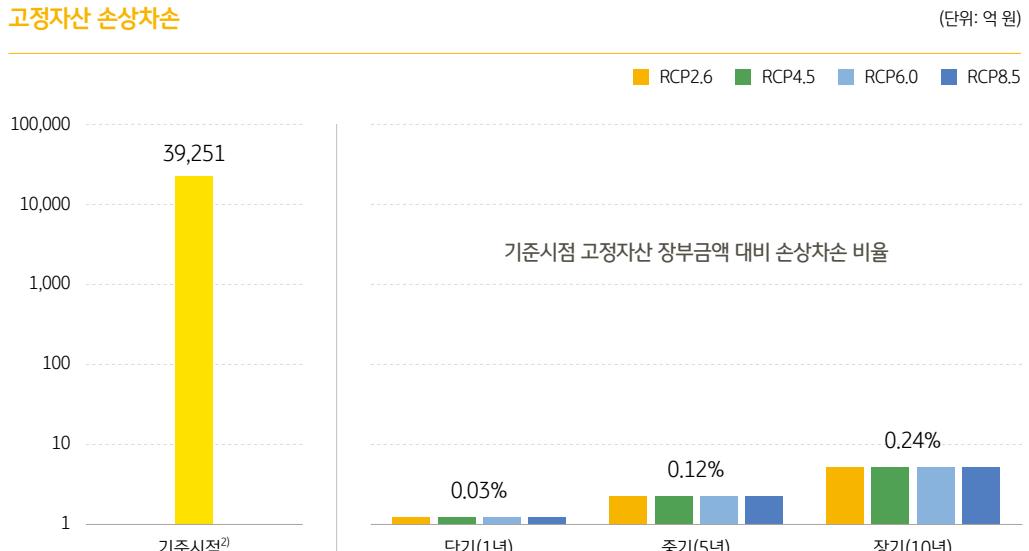
2023년말 기준의 분석에서는 영향이 크지 않았으나 향후 국내외 기후변화 양상 및 자연재해 발생 등에 따라 피해가능성이 증가하는 경우 재무제표에 유의적인 재무적 영향이 발생할 수 있습니다.

물리적리스크에 따른 예상 재무적 영향

대손충당금



¹⁾ 기준시점: 2023년말 기준 물리적리스크 분석대상인 상각후원가측정 대출채권 익스포저의 대손충당금 잔액 5,270억 원



²⁾ 기준시점: 2023년말 기준 유형자산(업무용건물, 임차점포시설물, 업무용동산, 건설중인자산), 투자부동산(건물), 매각예정자산(매각예정건물, 기타매각예정자산) 장부금액 3조 9,251억 원

개요

리스크 관리

기후위기 대응

거버넌스(Governance)

전략(Strategy)

○ 기간 범위

○ 기후 관련 위험요인

○ 기후 관련 기회요인

○ 기후변화 대응 전략

○ 기후변화 시나리오 분석

● 기후 관련 위험 및 기회의 재무적 영향 평가

○ 자산 포트폴리오 분석

위험관리(Risk Management)

지표 및 목표(Metrics & Targets)

포용금융

금융소비자보호

디지털 혁신 및 기술

기후위기 대응

전략(STRATEGY)

자산 포트폴리오 분석

KB금융그룹은 이행 및 물리적 리스크에 취약한 자산 포트폴리오를 파악하기 위하여 기업금융 포트폴리오를 대상으로 산업 부문별 익스포저와 탄소배출량을 비교하고 탄소집약도를 분석하였습니다. KB금융그룹의 자산 포트폴리오에서 익스포저(VOH, Value Of Holdings)가 높은 산업 부문은 금융(28.1%), 일반(24.6%), 임의 소비재(12.8%)입니다. 반면 자산 포트폴리오 내 산업 부문 중 탄소배출량 비율이 높은 산업 부문은 일반(24.2%), 유트리티(18.4%), 소재(23.1%), 임의 소비재(11.4%)입니다.

일반적으로 익스포저가 높은 산업 부문은 탄소배출량의 절대값이 크게 산정되나 산업 부문의 익스포저 비중이 탄소배출량과 비례하는 것은 아니므로, KB금융그룹은 금융배출량 관리 시 익스포저와 탄소배출량 비중을 함께 고려한 탄소집약도(Carbon Intensity)를 산출하여 관리하고 있습니다. 탄소집약도는 탄소배출량 비교 시 규모에 따른 영향을 최소화할 수 있어 객관적인 비교지표로 쓰입니다. KB금융그룹은 탄소집약도가 높은 산업 부문의 배출량을 감축하기 위해 급진적인 투자배제보다는 각 기업의 친환경 실천을 유도하는 참여 전략을 수립할 계획입니다.

산업 부문별 익스포저 및 탄소배출량 비율

산업 부문	익스포저 (조 원)	익스포저 비중 (%)	탄소배출량 (tCO ₂ eq)	탄소배출량 비중 (%)
금융	40.2	28.1	1,706,363	3.9
일반	35.2	24.6	10,527,215	24.2
임의 소비재	18.4	12.8	4,930,299	11.4
소재	16.4	11.4	10,047,668	23.1
부동산	8.1	5.6	259,248	0.6
정보 기술	6.9	4.8	1,672,896	3.9
필수 소비재	6.5	4.5	2,721,320	6.3
헬스케어	3.1	2.2	818,760	1.9
에너지	2.8	2.0	2,438,597	5.6
통신 서비스	2.9	2.0	301,942	0.7
유트리티	2.8	1.9	8,000,032	18.4

산업 부문 및 자산 포트폴리오별 탄소집약도(C/R 집약도)¹⁾

(단위: tCO₂eq/매출액 백만 원)

구분	산업 부문										
	부동산	통신 서비스	임의 소비재	금융	필수 소비재	정보 기술	헬스 케어	일반 ²⁾	에너지	소재	유트리티
종합	0.093	0.109	0.184	0.200	0.217	0.223	0.258	0.349	0.358	0.490	4.379
포트폴리오	0.094	0.122	0.186	0.212	0.211	0.214	0.260	0.272	0.300	0.478	3.003
채권	0.089	0.090	0.165	0.195	0.266	0.314	0.099	0.691	0.421	0.623	5.653
주식	0.091	0.093	0.116	0.077	0.309	0.169	0.259	0.172	0.062	0.454	0.451

← 탄소집약도 낮음

탄소집약도 높음 →

* 산업 부문 분류는 GICS(Global Industry Classification Standard, 글로벌 산업 분류 기준)에 따름

¹⁾ 매출액 대비 탄소집약도

²⁾ 자본재, 상업서비스, 운송 등

한편, KB금융그룹은 탈석탄 금융을 선언하여 탄소집약도가 높은 고탄소 업종에 대하여 신규 프로젝트 파이낸싱(PF)과 채권 인수를 전면 중단하는 등 자산 포트폴리오 관리에 탄소집약도를 활용합니다. 고탄소 업종에 해당하는 석탄화력발전 사업의 익스포저 및 탄소배출량 모니터링을 통해 탈석탄 금융의 이행 현황을 점검하고 지속적으로 자산 포트폴리오 내 비율을 감소하고자 합니다.

개요

리스크 관리

기후위기 대응

거버넌스(Governance)

전략(Strategy)

- 기간 범위
- 기후 관련 위험요인
- 기후 관련 기회요인
- 기후변화 대응 전략
- 기후변화 시나리오 분석
- 기후 관련 위험 및 기회의 재무적 영향 평가
- 자산 포트폴리오 분석

위험관리(Risk Management)

지표 및 목표(Metrics & Targets)

포용금융

금융소비자보호

디지털 혁신 및 기술



기후위기 대응

위험관리(RISK MANAGEMENT)

기후리스크 관리 정책 및 절차

KB금융그룹은 기후리스크를 전통적 범주의 금융리스크에 포함하여 전사 리스크 관리 체계 내에서 통합 관리합니다. 또한, 환경·사회적 영향에 따른 직접적·간접적·잠재적 리스크를 선제적으로 식별하고 대응하기 위해 ‘환경·사회 리스크 관리체계(ESRM, Environmental and Social Risk Management)’를 구축하였습니다. 이를 기반으로 금융지원 과정에서 발생할 수 있는 환경 및 사회적 리스크를 인식, 측정, 모니터링 및 관리하는 프로세스를 운영해 보다 체계적인 리스크 대응이 가능하도록 하고 있습니다. 특히 기후리스크에 대해서는 TCFD 프레임워크에 기반한 기후리스크 관리체계를 구축하여 탄소배출량 관리 강화, 여신 심사 프로세스 및 신용평가 체계의 고도화 등 기후변화 대응을 위한 중장기 전략을 추진합니다.

한편, 기후변화는 리스크뿐 아니라 기업에 긍정적 영향을 미칠 수 있는 기회도 함께 수반합니다. KB금융그룹은 친환경 및 저탄소 전환 사업에 대한 기후(녹색·전환)금융 지원 등 친환경 금융상품 및 서비스 제공을 확대함으로써 기후 관련 기회를 적극 발굴합니다. 기후 관련 기회는 기후리스크를 완화하고 적응하는 과정에서 발생하므로 기후 관련 기회의 식별, 평가, 우선순위 설정 및 모니터링은 위험관리 프로세스 관점에서 함께 수행됩니다.

KB금융그룹은 TCFD 권고안에 따라 기후 관련 기회를 자원 효율성, 에너지 자원, 상품 및 서비스, 시장, 복원력으로 구분하고 각 기회요인이 금융업에 미치는 잠재적 긍정 효과를 분석합니다. 전사 리스크 관리 체계 내에서 친환경 요소를 반영한 새로운 비즈니스 기회를 적극적으로 발굴하고 신재생에너지 분야의 투·융자도 지속적으로 확대하고 있습니다.

기후리스크가 금융리스크로 전이되는 경제 경로



* 출처: BCBS(2021), Climate-related risk drivers and their transmission Channels

개요

리스크 관리

기후위기 대응

거버넌스(Governance)

전략(Strategy)

위험관리(Risk Management)

● 기후리스크 관리 정책 및 절차

○ 기후리스크 관리체계

지표 및 목표(Metrics & Targets)

포용금융

금융소비자보호

디지털 혁신 및 기술

기후위기 대응

위험관리(RISK MANAGEMENT)

기후리스크 식별 및 평가

KB금융그룹은 TCFD 프레임워크에 따라 기후리스크를 이행리스크와 물리적리스크로 구분하여 실물경제와 금융시스템에 미치는 영향을 분석하고 전략적으로 대응합니다. 기후리스크는 다양한 경로를 통해 광범위한 영향을 미칠 수 있기 때문에 과거 데이터에 의존하기보다는 시나리오 분석을 기반으로 정량적 평가를 실시합니다. 또한 전문가의 판단 및 질적 데이터를 활용한 정성적 평가도 병행하여 리스크의 특성과 잠재적 영향을 종합적으로 파악합니다.

이행리스크 평가 시 NGFS 시나리오 분석에서 미래 탄소배출량 및 탄소가격 변화에 따른 이행 비용 부담 증가 등을 복합적으로 고려하며, 물리적리스크 평가 시 RCP 시나리오 분석에서 기후변화에 따른 외부 환경 변화와 그에 따른 재무적 영향을 고려하여 위험에 따른 영향 규모를 평가합니다.

우선순위 설정

KB금융그룹은 중대성 평가 프로세스에 따라 지속가능성 이슈가 기업의 재무상태에 미치는 영향을 평가합니다. 중대성 평가 결과를 바탕으로 중대 이슈를 도출하고, 중장기 경영 전략 수립 시 중대 이슈의 우선순위를 고려하여 의사결정을 수행합니다. KB금융그룹은 2024년 재무 중대성 평가를 기반으로 총 5개의 투자자 관점 중대 이슈를 도출하였으며, '기후변화 대응'이 중대 이슈로 도출되었습니다. 우선순위에 따라 현재 기후 관련 위험은 최우선순위 위험 중 하나에 해당되어 의사결정 시 다른 유형의 위험보다 우선적으로 고려됩니다.

기후리스크 대응

KB금융그룹은 기후 관련 위험에 대응하기 위한 그룹 차원의 전사 기후변화 대응 전략을 수립하고, 지주 이사회 및 주요 계열사 경영진의 참여도를 높이고 있습니다. 지주 및 주요 계열사의 경영진이 참여하는 ESG 상생협의체, 그룹 ESG금융상품 협의체를 운영하며, 기후 관련 포트폴리오 리스크를 총괄하는 위험관리책임자(CRO)를 지정하여 관리체계를 강화합니다. 위험관리책임자는 기후리스크가 자산 포트폴리오에 미치는 현재 및 잠재적 재무 영향을 분석하고, 이를 바탕으로 기후리스크 대응 전략과 실행계획을 수립합니다. 이를 통해 KB금융그룹은 기후리스크에 대한 체계적인 대응을 강화하고 있으며, 지속가능한 금융을 위한 기반을 마련해 나가고 있습니다.

기후리스크 모니터링 및 보고

기후리스크는 전사 리스크 관리 체계에 반영되어 기후변화 대응 전략을 포함한 ESG 추진과제 이행 현황을 정기적으로 모니터링하고, 각 계열사의 ESG 전담조직에서 ESG 협의체, 그룹 경영진 및 ESG위원회로 보고됩니다.

구분	기후 관련 위험	대응 방안
정책 및 법률 리스크	<ul style="list-style-type: none">온실가스 배출량 규제 강화탄소배출권 가격 상승환경 관련 공시기준 신설 및 공시 의무 강화환경 관련 소송 증가	<ul style="list-style-type: none">그룹 탄소중립 추진 전략 'KB Net Zero S.T.A.R.' 적극 이행글로벌 지속가능성 공시기준 적용 강화 및 지속가능경영보고서(TCFD Report 포함) 발간환경·사회 리스크 관리체계(ESRM)를 통한 고탄소 배출 업종 투자 제한 및 포트폴리오 관리기후(녹색·전환)금융 지원 확대소송 가능성을 최소화하기 위한 기후리스크 관리 및 모니터링
기술 리스크	<ul style="list-style-type: none">친환경·저탄소 기술로의 전환 비용 증가 및 전환 실패 가능성에너지 효율성 개선 비용 증가배출량 감축을 위한 신기술 투자 실패 가능성	<ul style="list-style-type: none">친환경 기술 및 연구 동향 모니터링상품 및 서비스 개발·투자 결정 시 친환경 기술 모니터링 결과 반영친환경 기술 관련 투자 확대 및 친환경 기술 도입 기업에 대한 금융 혜택 부여
시장 리스크	<ul style="list-style-type: none">원자재·상품·서비스에 대한 수요·공급 변화 및 가격 변동소비자 선호도 및 행동 변화	<ul style="list-style-type: none">환경 부문의 상품·투자·대출 규모 확대를 위한 'KB Green Wave 2030' 전략 추진ESG 금융상품 분류 프로세스에 따른 상품 및 서비스 내 ESG 리스크 사전 식별친환경 상품 및 서비스 확대신재생에너지 발전설비 확대 및 REC 구매, PPA 체결을 통한 배출권의 안정적 확보
평판 리스크	<ul style="list-style-type: none">기후 위기 산업에 대한 이해관계자의 부정적 인식 증가그린워싱 이슈 발생투자자의 투자 철회	<ul style="list-style-type: none">CDP, 지속가능경영보고서 등을 통한 기후변화 대응 현황 공개대외 친환경 캠페인 추진 등 실질적인 환경영향을 통한 기업 이미지 제고글로벌 친환경 이니셔티브 가입 및 논의 참여
급성 리스크	<ul style="list-style-type: none">극심한 기후현상의 빈도 증가 및 강도 강화	<ul style="list-style-type: none">물리적리스크 시나리오 분석에 따른 기후변화 위험지역 식별 및 투자 포트폴리오 조정중대산업재해 대응체계 수립
만성 리스크	<ul style="list-style-type: none">해수면 상승, 평균 기온 상승, 만성적 혹서 등을 유발하는 기후패턴의 장기적 변화	<ul style="list-style-type: none">업무연속성계획 수립 및 모의훈련, 비상대피 훈련 실시

개요

리스크 관리

기후위기 대응

거버넌스(Governance)

전략(Strategy)

위험관리(Risk Management)

● 기후리스크 관리 정책 및 절차

○ 기후리스크 관리체계

지표 및 목표(Metrics & Targets)

포용금융

금융소비자보호

디지털 혁신 및 기술



기후위기 대응

위험관리(RISK MANAGEMENT)

환경·사회 리스크 관리체계(ESRM)

KB금융그룹은 '환경·사회 리스크 관리체계(ESRM, Environmental and Social Risk Management)'를 구축하여 금융활동으로 인한 기후변화 및 환경·사회 리스크를 관리합니다. ESRM은 배제·관심·지원영역 선정 및 관리, 대규모 프로젝트에 대한 환경·사회 리스크 리뷰, 기후리스크 관리체계 구축 및 고도화로 구성됩니다.

KB금융그룹은 ESRM을 기반으로 「환경·사회 리스크 관리 모범규준」을 수립하고 모범규준 내 「기후변화 관심 영역 정의서」를 통해 기후변화에 부정적인 영향을 미치는 사업 및 업종에 대한 선정 근거를 제시합니다. 또한 산업별로 내재되어 있는 환경·사회 리스크에 따라 리스크 관리 영역을 '배제', '기후변화 관심', '녹색산업 지원' 영역으로 구분하여, 배제영역에 대한 신규 투자를 중단하고 관심영역에 대한 익스포저 및 한도를 관리하는 등 대출·투자 관련 의사결정 시 기후리스크를 포함한 ESG 요소를 고려하고 자산 포트폴리오에 대한 모니터링을 수행합니다.

KB금융그룹 각 계열사는 그룹 ESRM을 내부 규정 및 가이드라인 등에 내재화하여 기후리스크 관리체계 및 프로세스를 운영하며, 대출 및 투자 등과 관련된 사업 심사 진행과정에 환경·사회 리스크를 고려할 수 있는 기반을 구축했습니다. 또한, 주기적으로 기후리스크 관리 현황을 모니터링하여 ESG 회의체에 보고합니다.

 KB금융그룹 환경·사회 리스크 관리 모범규준

ESRM에 따른 리스크 관리 영역

리스크 관리 영역	내용
배제영역	<ul style="list-style-type: none">환경·사회적으로 부정적인 영향이 심대한 활동 또는 업종에 대한 금융지원 배제<ul style="list-style-type: none">해당 국가의 법률/규정에 따라 불법으로 간주되는 제품/활동의 생산 또는 거래생산에 투입된 노동력이 (불법)아동 노동을 포함하는 경우불법적인 도박/포르노 산업과 관련된 거래적절히 보호되고 관리, 감시가 가능하다고 판단되지 않는 방사능 물질의 생산, 교역, 사용 거래신규 석탄 채굴 사업 지원 또는 석탄 채굴 사업 확장에 관한 지원신규 석탄 발전소 건설 또는 석탄 발전소 증축에 관한 지원
기후변화 관심영역	<ul style="list-style-type: none">온실가스 다배출 등 기후변화에 부정적 영향을 끼칠 수 있는 사업 또는 업종으로 탄소배출량 감축 및 관련 익스포저 관리가 중요한 영역<ul style="list-style-type: none">석탄 채굴업, 석탄화력발전업, 임업, 기타 고탄소 배출 산업
녹색산업 지원영역	<ul style="list-style-type: none">기후변화 대응 노력 및 친환경 신성장 업종 등에 대한 지원 가능성을 고려하여 금융지원을 우대하는 영역<ul style="list-style-type: none">환경부 주관 '한국형 녹색분류체계(K-Taxonomy)' 및 적용 가이드'에서 지정하는 활동 등

개요

리스크 관리

기후위기 대응

거버넌스(Governance)

전략(Strategy)

위험관리(Risk Management)

● 기후리스크 관리 정책 및 절차

○ 기후리스크 관리체계

지표 및 목표(Metrics & Targets)

포용금융

금융소비자보호

디지털 혁신 및 기술



기후위기 대응

위험관리(RISK MANAGEMENT)

기후리스크 관리체계

KB금융그룹은 기후 관련 위험 및 기회를 관리하기 위한 기후리스크 관리체계를 구축하고, 기후리스크 관련 규제 및 정책 로드맵과의 연계성을 고려하여 투자·심사 프로세스 및 신용평가 체계를 지속적으로 고도화합니다.

기후리스크 신용평가

KB국민은행은 「기업여신업무지침」에 따라 친환경 경영, 사회적 책임경영, 윤리경영 실천 정도를 종합적으로 판단하여 여신심사에 반영합니다. 친환경 경영, 사회적 책임경영, 윤리경영 실천에 의한 성장 잠재력 및 경쟁력을 보유한 경우 신용등급을 상향 조정할 수 있으며, 실천 수준이 미흡하여 신용위험이 증가된 경우 신용등급을 하향 조정할 수 있습니다. 국내 부동산 PF 또는 SOC 여신 중 신청금액이 300억 원 이상이거나 환경영향평가 대상에 대해서는 여신심사 시 ESG 체크리스트를 통해 ESG 요소를 평가합니다.

또한, 기후 관련 위험 및 기회를 모두 고려하기 위하여, 산업위험등급(IR) 평가 시 해당 산업에 대한 환경(E) 요소에 대해 가·감점 항목 신설하였습니다. 탄소배출량, 기후리스크산업별 분류기준 등 정합성을 갖춘 데이터를 바탕으로 조정점수를 산출하여 반영합니다.

향후에는 기후금융과 관련된 대내외 규정의 저촉 또는 누락사항을 확인할 수 있는 체크리스트를 신설하여 기후리스크를 사전에 예방하고 ESG 요소에 대한 리스크 측정을 계량화하여 ESG 리스크심사 관리체계를 고도화할 계획입니다.

KB국민은행 산업위험등급 평가 시 탄소배출량 수준별 ESG 조정점수

탄소배출량 수준	상위10% 초과	상위10% ~ 20% 초과	상위 20% 이하 ~ 하위 20% 이상	하위 20% 미만 ~ 하위10%	하위10% 미만
ESG 조정점수	- 2	- 1	0	+ 1	+ 2

기후리스크산업 관리기준

KB국민은행은 그룹 ESRM의 내재화를 위하여 환경·사회 리스크 중 핵심 이슈인 환경리스크에 대한 관리기준을 「산업리스크관리지침」에 반영하였습니다.

KB국민은행 「산업리스크관리지침」 내 기후리스크산업 관리기준 조항

구분	주요 내용
분류기준 및 해당 업종	<ul style="list-style-type: none">그룹 ESRM 대상 업종 중 실질적인 국내 산업활동 및 기후위험 노출 수준 등을 고려하여 「기후리스크산업」 업종 최종 선정 (그룹 ESRM 128개 업종 → 기후리스크산업 24개 업종 최종 선정)
자산운용 정책 및 절차	<ul style="list-style-type: none">(배제영역) 원칙적으로 신규 자산운용 '제한'(관심영역) 필요시 '별도 자산운용 기준' 적용 가능(지원영역) 친환경 녹색산업에 대해 자산운용한도, 금리 및 수수료, 특화상품 운용 등 '금융 지원'
모니터링 및 보고	<ul style="list-style-type: none">기후리스크산업 자산운용 현황을 반기 1회 이상 '환경·사회리스크심의회'에 보고

개요

리스크 관리

기후위기 대응

거버넌스(Governance)

전략(Strategy)

위험관리(Risk Management)

○ 기후리스크 관리 정책 및 절차

● 기후리스크 관리체계

지표 및 목표(Metrics & Targets)

포용금융

금융소비자보호

디지털 혁신 및 기술



지표 및 목표(METRICS & TARGETS)

KB금융그룹은 기후 관련 위험 및 기회를 체계적으로 관리하기 위하여 측정 가능한 지표를 사용하여 목표를 설정하고 목표 달성을 위한 추진과제의 활동 성과를 모니터링합니다.

넷제로 이행 실적

내부 배출량(Scope 1&2)

KB금융그룹은 2023년부터 기존 SBTi 감축 목표 수립 당시의 기준과는 별도로, IFRS 지속가능성 공시기준 S2 '기후 관련 공시'에 기반한 배출량을 산정합니다. 해당 기준에 따르면 회계상 연결실체 기준으로 온실가스 배출량을 산출하여야 하므로, 연결대상 종속기업 중 특수목적기업과 투자펀드·신탁 등을 제외한 국내외 사업장을 온실가스 배출량 산정 범위에 포함합니다. 이에 따라 기존 SBTi 감축 목표 수립 당시의 기준과 대비하여 조직 경계가 크게 확대되므로 2023년부터 온실가스 배출량 또한 함께 증가하였습니다.

KB금융지주 및 11개 주요 계열사를 대상으로 산출(SBTi 감축 목표 수립 시 사용한 기준과 동일한 기준)한 2024년 내부배출량(Scope 1&2)은 123,545 tCO₂eq으로 전년 대비 약 2,267 tCO₂eq 감소하였으며, 기준연도 대비 감축률 11.7%의 감축 성과를 달성하였습니다.

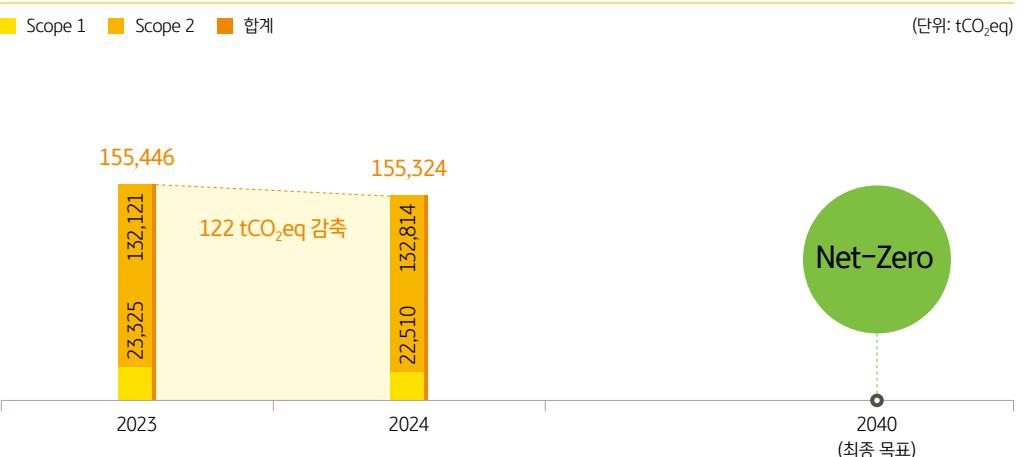
내부배출량(Scope 1&2) 목표 및 실적 – SBTi 감축 목표 산정 기준¹⁾



¹⁾ KB금융지주 및 산하 계열사(국내 사업장)

IFRS 지속가능성 공시기준 S2 '기후 관련 공시'에 따라 연결대상 종속기업의 국내외 사업장을 대상으로 산출한 2024년 내부배출량(Scope 1&2)은 155,324 tCO₂eq으로, 전년 대비 약 122 tCO₂eq 감소하였습니다. 이는 신재생에너지 발전설비 구축 확대, 업무용 차량의 친환경 차량 전환 확대, 그리고 자원 순환 및 에너지 효율화 등과 같은 에너지 절감 활동을 적극적으로 실천한 결과입니다.

내부배출량(Scope 1&2) 목표 및 실적 – IBB 공시 기준²⁾



²⁾ 회계상 연결실체 기준이며, 연결대상 종속기업 중 특수목적기업과 투자펀드·신탁 등을 제외한 국내외 사업장이 추가됨

개요

리스크 관리

기후위기 대응

거버넌스(Governance)

전략(Strategy)

위험관리(Risk Management)

지표 및 목표(Metrics & Targets)

● 넷제로 이행 실적

○ 넷제로 목표 및 전략

포용금융

금융소비자보호

디지털 혁신 및 기술

기후위기 대응

지표 및 목표(METRICS & TARGETS)

KB금융지주 및 11개 주요 계열사의 국내 사업장 대상으로 산출된 2024년 총 에너지 사용량은 2,540 TJ로 전년 대비 약 50 TJ 감소하였으며, 기준연도 대비 감축률 11.8%의 감축 성과를 달성하였습니다.

총 에너지 사용량 목표 및 현황

(단위: TJ)

	2020	2021	2022	2023	2024	전년 대비	
						증감량	비율
총 에너지 사용량	2,880	2,727	2,656	2,590	2,540	-50	-1.9%
총 에너지 사용량 목표	-	2,759	2,638	2,517	2,396	-	-
기준연도 대비 감축률	기준연도	5.3%	7.8%	10.1%	11.8%	-	-

* KB금융지주 및 산하 계열사(국내 사업장)

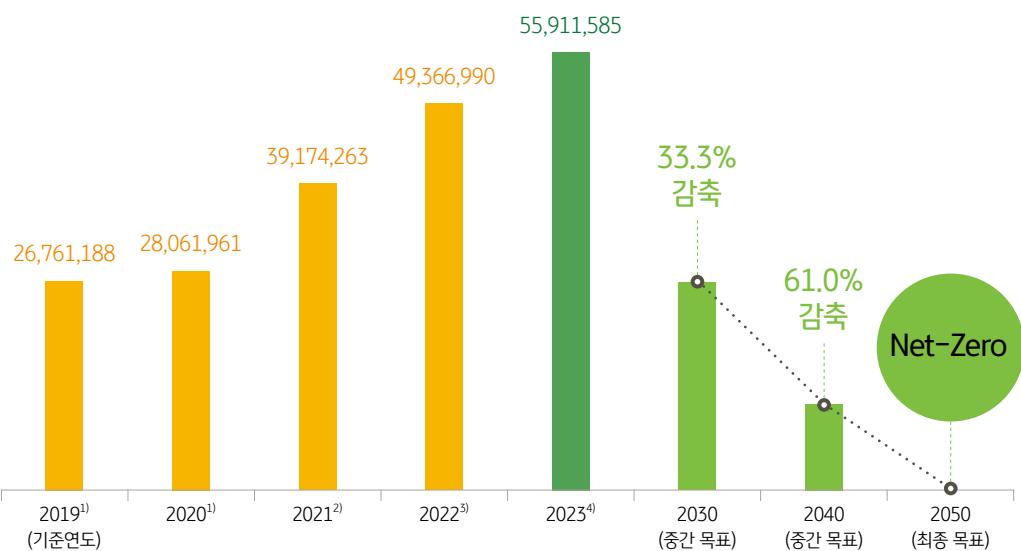
** 신재생에너지 제외

금융배출량(Scope 3)

KB금융그룹의 2023년 말 기준 금융배출량은 약 5,591만 톤으로 2022년 말 기준 대비 약 654만 톤이 증가하였습니다. 이는 산출 대상 범위가 크게 확대된 점이 가장 큰 요인입니다. 2019년 최초 SBTi 감축 목표 수립 이후 주거용 부동산, 차량 대출, 국채 등 산출 대상 자산군을 확대하였고, 2023년 말 기준시점부터 해외국채를 산출 대상에 포함하여 전년 대비 금융배출량이 증가하였습니다.

금융배출량(Scope 3) 목표 및 실적

(단위: tCO₂eq)



¹⁾ 합계 익스포저 30억 원 이상 기업금융 자산 대상

²⁾ 합계 익스포저 25억 원 이상 기업금융 자산 대상. 2021년 말 기준시점부터 주거용 부동산 및 차량 대출 신규 측정

³⁾ 2022년 말 기준시점부터 모든 기업금융 자산 대상으로 산출. 국채 신규 측정, 합계에 포함된 국채의 금융배출량은 총 배출량 기준

⁴⁾ 2023년 말 기준시점부터 국채에 해외국채 포함하여 측정

개요

리스크 관리

기후위기 대응

거버넌스(Governance)

전략(Strategy)

위험관리(Risk Management)

지표 및 목표(Metrics & Targets)

● 넷제로 이행 실적

○ 넷제로 목표 및 전략

포용금융

금융소비자보호

디지털 혁신 및 기술

기후위기 대응

지표 및 목표(METRICS & TARGETS)

금융배출량(Scope 3) 현황

PCAF 자산군별 금융배출량 (2023년)

자산 유형	익스포저		금융배출량	집약도 ¹⁾ (tCO ₂ eq/억 원)	커버리지	데이터 스코어 ²⁾
	금액 (조 원)	비율	(tCO ₂ eq)			
기업금융	상장주식 및 회사채	54.3	25.2%	13,509,835	24.9	상장주식: 100.0%, 회사채: 상장 78.3%
	비상장주식 및 기업대출	89.1	41.4%	29,914,545	33.6	기업대출: 75.9%
	발전PF	1.6	0.7%	2,858,759	181.5	100.0%
	상업용 부동산	6.8	3.1%	92,213	1.4	100.0%
기업금융 외	주거용 부동산	18.0	8.3%	92,489	0.5	전체 개인 주거용 부동산 구입 목적 대출
	차량 대출	5.1	2.4%	335,975	6.6	전체 차량 대출(리스, 렌탈 제외)
	국채(순 배출량) ³⁾	40.5	18.8%	8,691,579	21.4	100.0%
	국채(총 배출량) ³⁾			9,107,769	22.5	100.0%
합계 ⁴⁾		215.4	100.0%	55,911,585		

¹⁾ 2023년말 기준시점부터 익스포저단위당 집약도 적용

²⁾ PCAF에서 정의하는 데이터의 품질에 따라 1점에서 5점까지 점수를 부여하여 점수가 1에 가까울수록 데이터 신뢰도가 높음

³⁾ PCAF 기준에 따라 순 배출량 및 총 배출량 산출 (일부 해외 국가의 순 배출량 미공시로 합계에 포함된 국채의 금융배출량은 총 배출량 기준)

⁴⁾ 익스포저 및 배출량 합계의 경우 반올림에 의한 차이 발생

개요

리스크 관리

기후위기 대응

거버넌스(Governance)

전략(Strategy)

위험관리(Risk Management)

지표 및 목표(Metrics & Targets)

● 넷제로 이행 실적

○ 넷제로 목표 및 전략

포용금융

금융소비자보호

디지털 혁신 및 기술



기후위기 대응

지표 및 목표(METRICS & TARGETS)

KB금융그룹은 IFRS 지속가능성 공시기준 S2 ‘기후 관련 공시’에 기반한 금융배출량도 선제적으로 산출하고 있으며, 2023년 기준 금융배출량부터 자산운용사의 AUM(Assets Under Management, 운용자산) 총액을 산출대상에 포함하였습니다.

ISSB 공시기준 기반의 금융 활동 및 자산군별 금융배출량 (2023년)

금융 활동	자산 유형	익스포저		금융배출량 (tCO ₂ eq)				합계
		금액 (억 원)	비율 ¹⁾	Scope 1	Scope 2	Scope 3		
상업은행	대출	1,044,056	81.1%	8,617,213	2,371,887	17,618,438	28,607,538	
	지분투자	11,070	82.2%	7,721	5,943	25,503	39,168	
	채권	552,544	82.2%	9,095,064	350,024	1,813,361	11,258,448	
	PF	9,667	100.0%	1,743,523	2,281	0	1,745,804	
	미인출금액	197,121	88.1%	5,700,796	624,501	5,260,373	11,585,670	
	미인출 대출약정	인출금액	116,146	72.7%	1,824,900	257,661	1,751,905	3,834,466
		전체 약정금액	313,267	81.7%	7,524,769	881,500	7,006,435	15,412,703
보험	대출	33,847	70.7%	223,782	5,719	56,900	286,401	
	지분투자	949	76.6%	10,790	1,313	4,547	16,650	
	채권	341,027	89.8%	8,831,217	148,164	1,011,277	9,990,658	
	PF	5,859	95.7%	1,112,813	0	0	1,112,813	
	미인출금액	3,174	47.8%	232,644	1,012	6,134	239,790	
	미인출 대출약정	인출금액	41,247	71.2%	1,422,748	7,933	75,948	1,506,630
		전체 약정금액	45,246	69.0%	1,657,732	9,662	87,222	1,754,616
자산관리	고유자산	942	99.8%	53	81	1,230	1,365	
	AUM	84,183	78.7%	5,339,443	58,942	235,314	5,633,699	
그 외		153,567	83.4%	1,640,823	143,507	1,068,410	2,852,740	
합계 ²⁾		2,353,823	83.2%	37,216,439	3,654,432	26,866,173	67,737,045	

¹⁾ 자산유형별 총 익스포저 대비 금융배출량 산출대상 익스포저 비율임. 금융배출량 산출에 필요한 기본정보(재무 정보 및 환경 정보 등)의 확인이 불가한 경우에는 산출에서 제외하였음

²⁾ 합계에 포함된 익스포저 및 금융배출량은 미인출 대출약정의 경우 미인출 금액 기준이며, 자산관리의 경우 AUM(고객자산)은 제외하고 고유자산만 포함

금융배출량 합계 67,737,045 tCO₂eq에서 미인출 대출약정에 대한 금융배출량 11,825,460 tCO₂eq을 차감하면 55,911,585 tCO₂eq으로, PCAF 자산군별 금융배출량 합계와 일치

개요

리스크 관리

기후위기 대응

거버넌스(Governance)

전략(Strategy)

위험관리(Risk Management)

지표 및 목표(Metrics & Targets)

● 넷제로 이행 실적

○ 넷제로 목표 및 전략

포용금융

금융소비자보호

디지털 혁신 및 기술



기후위기 대응

지표 및 목표(METRICS & TARGETS)

넷제로 목표 및 전략

내부 배출량 감축 목표

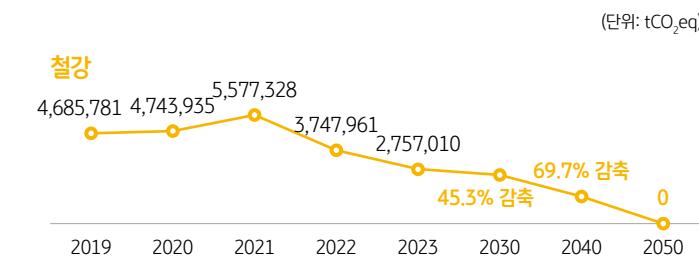
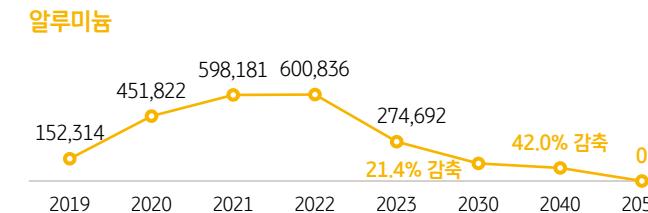
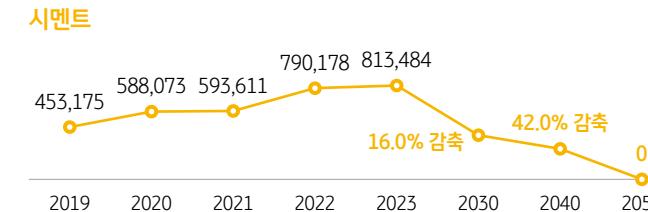
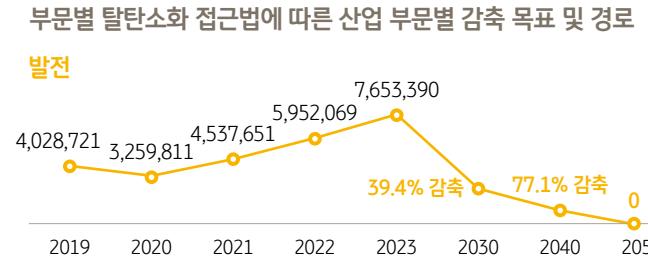
KB금융그룹은 SBTi에서 제시하는 방법론을 활용하여 넷제로 목표를 설정하였으며, 2021년 10월 SBTi에서 탄소 감축 목표에 대한 승인을 획득하였습니다. KB금융그룹은 '절대량 감축 접근법(ACA, Absolute Contraction Approach)'을 사용하여 내부 배출량(Scope 1&2)의 감축 목표를 수립하였습니다. KB금융그룹은 SBTi 권고에 따라 2020년을 기준 연도로 삼고, 1.5°C 시나리오를 적용하여 2030년까지 기준 연도 대비 42%의 온실가스 감축을 달성하고, 2040년에는 내부 배출량(Scope 1&2)을 넷제로로 만들 계획입니다.

금융배출량 감축 목표

KB금융그룹은 금융배출량 산정 및 목표 설정 시 SBTi 방법론에 따라 '부문별 탈탄소화 접근법(SDA, Sector Decarbonization Approach)'에 따라 산업 부문별 감축 목표를 설정하였으며, SDA 방법론을 적용하지 않은 금융배출량은 '온도 등급 방법론(Temperature Ratings Methodology)'을 활용하여 감축 목표를 설정하여 관리하고 있습니다.

부문별 탈탄소화 접근법

부문별 탈탄소화 접근법(SDA, Sector Decarbonization Approach)은 각 산업 부문의 탄소중립에 이르는 속도가 다르다는 점을 고려하여 산업 부문별로 감축 목표를 설정하는 방법입니다. 이 접근법은 탄소집약도를 주요 지표로 사용하여 감축 목표를 설정하며, SBTi 방법론 중 유일하게 섹터(산업 부문) 기반으로 포트폴리오를 평가할 수 있어 금융 부문에 가장 적합합니다. KB금융그룹은 발전, 철강, 시멘트, 알루미늄, 제지&펄프, 발전PF, 상업용 부동산 등 산업 부문별로 자산 포트폴리오의 탄소집약도를 계산하고, 이를 기반으로 2019년 대비 2030년 33.3% 감축, 2040년 61% 감축, 2050년 넷제로를 달성하는 목표와 그에 따른 경로를 설정하였습니다.



개요

리스크 관리

기후위기 대응

거버넌스(Governance)

전략(Strategy)

위험관리(Risk Management)

지표 및 목표(Metrics & Targets)

○ 넷제로로 이행 실적
● 넷제로 목표 및 전략

포용금융

금융소비자보호

디지털 혁신 및 기술

기후위기 대응

지표 및 목표(METRICS & TARGETS)

온도 등급 방법론

온도 등급 방법론은 기업들의 탄소중립 목표를 장기적인 온도 목표와 연결하여 보다 직관적인 지표인 온도 등급으로 변환하는 방법입니다. KB금융그룹은 기업금융 내 섹터를 대출, 주식, 채권 포트폴리오로 분류하고, 각 포트폴리오별 온도 등급에 따라 탄소배출량 감축 목표를 설정하였습니다. KB금융그룹은 대출, 주식, 채권의 각 자산 포트폴리오에 대하여 2040년까지 Scope 1&2는 1.75°C, Scope 1&2&3는 2.0°C 달성을 목표로 하고 있습니다.

KB금융그룹은 각 포트폴리오의 온도 등급을 낮추기 위해 자산 포트폴리오 내 기업이 탄소배출량 감축 목표를 설정하고 이행할 수 있도록 지원하고 있습니다.

해당 방법론은 탄소배출량 감축 목표를 수립한 기업이 많을수록, 그리고 감축 목표를 수립한 기업이 매출액 규모가 큰 대기업일수록 온도 등급이 하락하는 결과를 가져옵니다. 이는, 금융회사로 하여금 포트폴리오 내 기업들에게 탄소배출량 감축 목표를 설정할 수 있도록 적극적으로 관여(Engagement) 활동을 강화하라는 의미를 내포하고 있습니다.

따라서 KB금융그룹은 더욱 많은 거래 기업들이 탄소배출량 감축 목표를 설정할 수 있도록 적극적으로 지원하는 등의 관여(Engagement) 활동을 활발하게 전개해 나갈 계획입니다.

온도 등급 방법론에 따른 산업 부문별 감축 목표 및 경로

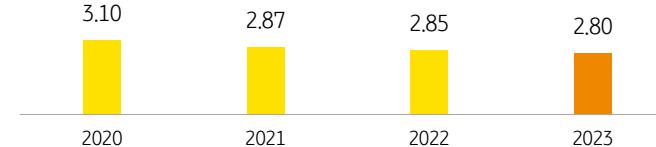
전체 포트폴리오

Scope 1&2



(단위: °C)

Scope 1&2&3



산업 부문별 - 대출 포트폴리오

Scope 1&2



연간 감축률(°C/year) 0.0657

Scope 1&2&3



연간 감축률(°C/year) 0.0548

산업 부문별 - 주식 포트폴리오

Scope 1&2



연간 감축률(°C/year) 0.0681

Scope 1&2&3



연간 감축률(°C/year) 0.0562

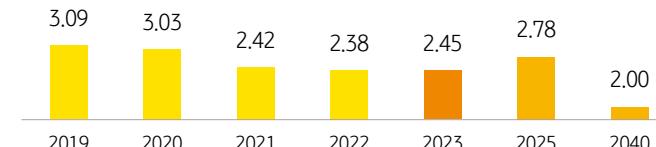
산업 부문별 - 채권 포트폴리오

Scope 1&2



연간 감축률(°C/year) 0.0638

Scope 1&2&3



연간 감축률(°C/year) 0.0519

개요

리스크 관리

기후위기 대응

거버넌스(Governance)

전략(Strategy)

위험관리(Risk Management)

지표 및 목표(Metrics & Targets)

○ 넷제로 이행 실적

● 넷제로 목표 및 전략

포용금융

금융소비자보호

디지털 혁신 및 기술

기후위기 대응

지표 및 목표(METRICS & TARGETS)

내부 탄소가격 관리

KB금융그룹은 온실가스 배출에 따른 잠재적 비용을 선제적으로 관리하기 위해 자체적으로 설정한 내부 탄소가격을 도입하였습니다. KB금융그룹은 NGFS에서 제공하는 시나리오에 따라 분석되는 국가별 탄소가격을 기반으로 톤당 이산화탄소 환산량에 가상 탄소비용을 부과하는 그림자 가격을 채택했습니다.

KB금융그룹은 내부 탄소가격을 통해 탄소배출량에 재무적 가치를 부여하고, 미래에 추가로 발생할 탄소비용을 추정하여 의사결정 프로세스에 활용합니다. 내부 탄소가격 도입에 따라 온실가스 배출의 경제적 측면까지 종합적으로 고려하여 투자 및 대출 우선순위와 탄소배출과 관련된 리스크를 평가합니다. KB금융그룹은 내부 탄소가격 적용 범위를 점진적으로 확대하고 넷제로 달성을 위한 전략을 효율적으로 추진해 나갈 예정입니다.

내부 탄소가격 개요

내부 탄소가격 도입 목적	<ul style="list-style-type: none">투자 스트레스 테스트(Stress Test) 수행저탄소 관련 기회 파악 및 활용의사결정 과정 내 기후 관련 이슈 고려리스크 평가에서 기후 관련 이슈 고려
내부 탄소가격 유형	<ul style="list-style-type: none">그림자 가격
가격	<ul style="list-style-type: none">최소: 1,305.93원(1 US\$2010/tCO₂)최대: 2,254,035원(1,726 US\$2010/tCO₂)* 2023년 기간 평균 USD 환율 1,305.93원 적용
탄소가격 결정 방법	<ul style="list-style-type: none">온실가스 배출에 따른 잠재적 비용에 대한 선제적 관리NGFS 시나리오상 국가별 탄소가격
배출량 핍계 범위	<ul style="list-style-type: none">Scope 1, 2, 3
내부 탄소가격이 적용되는 비즈니스 의사결정 프로세스	<ul style="list-style-type: none">운영(Operations)기회 및 리스크 관리(Risk & Opportunity)

개요

리스크 관리

기후위기 대응

거버넌스(Governance)

전략(Strategy)

위험관리(Risk Management)

지표 및 목표(Metrics & Targets)

○ 넷제로 이행 실적

● 넷제로 목표 및 전략

포용금융

금융소비자보호

디지털 혁신 및 기술

포용금융

거버넌스(GOVERNANCE)

포용금융 의사결정기구

역할과 책임

KB금융그룹 ESG위원회는 그룹의 ESG 최고 의사결정기구로서, 포용금융과 사회공헌 활동에 대해 전략을 수립하고 이행 현황을 감독합니다. KB금융그룹은 포용금융 관련 주요 이슈에 효과적으로 대응하고 체계적으로 포용금융을 지원하기 위하여 'KB ESG 상생협의체'를 운영하고 있습니다. 이 협의체는 그룹 상생협의체와 계열사별 상생협의체로 나뉘며, 그룹 상생협의체는 경영진급 회의와 실무 부서장급 회의로 구성됩니다.

경영진급 회의는 지주의 ESG상생본부장이 주관하고 각 계열사별 ESG 담당 경영진이 참여하여 그룹의 전략 방향과 계열사별 포용금융 실행방안을 연계합니다. 실무 부서장급 회의는 경영진급 회의의 논의사항에 대한 실행방안을 이행하고 주요 이슈사항을 검토합니다. 한편 계열사별 상생협의체는 계열사 내 비즈니스 현업부서로 구성된 실무협의체로 유관부서의 팀장 및 팀원으로 구성되어 있습니다. 이들은 ESG 담당 부서와의 유기적인 협업체계를 구축하며, 각 계열사 내에서 포용금융 이슈를 논의하고 사업 특성에 적합한 구체적인 실행방안을 마련하여 추진합니다.

보고체계

KB ESG 상생협의체는 포용금융 전략에 따른 주요 추진과제의 이행 현황을 반기별 1회 이상 점검하여 이사회 내 ESG위원회에 보고합니다. 2024년 ESG위원회는 총 3회 개최되어 지속가능경영보고서 발간 주요 내용, 포용금융 실적현황 및 2025년 포용금융 추진계획 등이 보고되었습니다. 각 계열사별 ESG 협의체 또한 포용금융을 포함한 주요 ESG 이슈에 대해 이사회에 연 1회 이상 자율 보고합니다.

포용금융 관리·감독 역량 및 개발

KB금융그룹은 신임 사외이사를 대상으로 그룹 ESG 전략 및 추진 현황을 소개하고 포용금융을 포함한 ESG 전반에 대한 교육을 진행하고 있습니다. 2024년에는 ESG위원회 위원을 대상으로 ESG 교육을 2회 실시하여 위원들의 포용금융에 대한 이해도 및 감독 역량을 높였습니다. 또한, 2024년 1분기에는 포용금융 활성화의 중요성과 필요성을 임직원들에게 전파하기 위해 그룹 임직원을 대상으로 '아이디어 공모전'을 개최하였으며, 접수된 우수 아이디어는 실제 사업으로 연계하였습니다.

포용금융 관련 위험 및 기회를 고려하는 방식

KB금융그룹은 포용금융 추진 시 잠재적 위험과 기회를 종합적으로 고려해 전략과 실행 전반에 반영합니다. 금융 취약계층 및 중소기업 지원 확대 과정에서 발생할 수 있는 신용, 평판, 규제·법적 리스크 등을 사전에 식별하고 내부 전사 리스크 관리 체계로 모니터링합니다. 이를 위해 KB ESG 상생협의체를 중심으로 시나리오 분석, 내부통제 강화, 대출심사 프로세스 개선 등을 추진해 잠재적 위험을 최소화하고 있습니다.

아울러 고객, 지역사회, 감독당국의 요구와 사회·경제적 환경 변화를 분석해 상품과 서비스를 개발·보완하며, 지속가능경영보고서 등을 통해 활동과 성과를 투명하게 공유합니다.

목표 설정 및 진척도에 대한 감독 및 모니터링

KB금융그룹은 전사 차원에서 포용금융 활동 실적을 KPI(Key Performance Indicator, 핵심성과지표)에 반영합니다.

금융 취약계층 지원, 소상공인 지원 프로그램, 전략적 사회공헌 활동 등 포용금융을 포함한 ESG 항목들을 정량적으로 평가하고, 그 결과를 경영진 보상체계와 연계합니다.

개요

리스크 관리

기후위기 대응

포용금융

거버넌스(Governance)

● 포용금융 의사결정기구

전략(Strategy)

위험관리(Risk Management)

지표 및 목표(Metrics & Targets)

금융소비자보호

디지털 혁신 및 기술



전략(Strategy)

기간 범위

KB금융그룹은 포용금융 관련 위험 및 기회의 영향을 예상되는 기간 범위를 단기(1년 이내), 중기(1~5년), 장기(5년 초과)로 구분합니다. 이러한 기간 구분은 전략적 의사결정 시 활용되는 기준과 동일하며, 해당 기준에 연계하여 포용금융 전략의 중장기 목표를 설정합니다.

포용금융 관련 위험 및 기회요인

	위험 및 기회요인	금융업 및 회사에 대한 영향	잠재적 재무 영향	영향도	단기	중기	장기
위험요인	저신용·저소득 고객층을 금융 상품 및 서비스에서 배제	<ul style="list-style-type: none"> 소득요건 미충족, 무담보 등으로 인해 일반 금융상품 및 서비스 이용 제한 경제적 자원의 불공정한 분배와 기회에 대한 불공평한 접근 및 금융 취약 문제 금융회사의 사회적 책임 관련 규제 미준수 	<ul style="list-style-type: none"> 금융취약 해소를 위한 사회공헌 활동 강화로 판매관리비 증가 영업외비용(별금, 과징금 등)과 충당부채 설정 증가 	상	✓	✓	✓
	금융 취약계층의 금융 서비스에 대한 낮은 이해도	<ul style="list-style-type: none"> 금융사기, 부정행위 등 소비자의 금전적 손실 증가 금융 취약계층의 재정 건전성 악화 및 금융 자립성 악화 	<ul style="list-style-type: none"> 손해배상 또는 제재·벌금 부과로 비용 증가 고객민원 접수 및 처리, 보상기금 등 판매관리비 증가 	상		✓	✓
	금융 취약계층의 금융 서비스에 대한 물리적 접근성 저하	<ul style="list-style-type: none"> 디지털 전환 및 비대면 금융 확대로 인해 장애인, 고령층 등 디지털 취약계층의 금융 접근성 저하 대면 금융서비스 및 민원처리 감소로 장기적인 신뢰관계 형성 저하 	<ul style="list-style-type: none"> 고객이탈로 인한 시장점유율 하락, 장기적인 영업수익 감소 	중	✓	✓	✓
기회요인	중소·중견기업 및 소상공인 지원 확대	<ul style="list-style-type: none"> 경영 컨설팅 제공, 맞춤형 금융상품 제공 등을 통한 신규 고객 유치 확대 사업 초기부터 금융지원 및 서비스 제공을 통한 장기적인 신뢰관계 구축 	<ul style="list-style-type: none"> 상품 확대에 따른 영업수익 증가 지원 대상 기업의 재무 개선으로 부실률 감소 	중	✓	✓	
	스타트업 육성 및 비즈니스 기회 창출	<ul style="list-style-type: none"> 비즈니스 멘토링, 전문가 컨설팅 등을 통한 비즈니스 모델 개선 및 지역사회 경제적 발전 	<ul style="list-style-type: none"> 장기적인 고객 충성도 향상으로 평판·브랜드 가치 제고 및 수익성 개선 	중	✓	✓	
	ESG·임팩트 투자 확대와 연계	<ul style="list-style-type: none"> ESG·임팩트 투자에 대한 국내외 수요 증가로 새로운 투자 상품과 시장 창출 가능 	<ul style="list-style-type: none"> ESG 평가 우수기업에 대한 선제적 투자로 장기 수익률 개선 ESG 금융상품 확대로 매출 증대 	중	✓	✓	

포용금융 위험 및 기회요인 분석

KB금융그룹은 그룹 상생협의체에서 포용금융 관련 위험과 기회요인을 식별하고 각 계열사별 포용금융 전략 및 활동과 연계된 그룹 차원의 포용금융 전략방향 및 추진과제를 수립합니다. 아울러, 잠재적 영향의 발생 시점을 기준으로 시급성을 판단하여, 적시에 대응할 수 있도록 관리체계를 운영합니다.

개요

리스크 관리

기후위기 대응

포용금융

거버넌스(Governance)

전략(Strategy)

- 기간 범위
- 포용금융 위험 및 기회요인 분석

○ 포용금융 대응 전략

위험관리(Risk Management)

지표 및 목표(Metrics & Targets)

금융소비자보호

디지털 혁신 및 기술



포용금융

전략(Strategy)

포용금융 대응 전략

KB금융그룹은 금융 취약계층, 중소·중견기업, 소상공인 및 지역사회에 포용금융을 실천하기 위하여 포용금융 중장기 목표를 수립하고 추진 전략 및 세부과제를 이행합니다.

포용금융 추진 목표, 전략 및 과제

추진 목표	추진 전략	추진 과제	잠재적 재무 영향		
			단기	중기	장기
취약계층 금융지원 확대	금융 취약계층 맞춤형 포용금융 지원 확대	<ul style="list-style-type: none">소상공인 대상 민생금융 지원 확대금융 취약계층 대상 맞춤형 포용금융 상품 및 서비스 제공중소·중견기업 경영안정 및 유동성 확보 지원	<ul style="list-style-type: none">대손충당금, 리스크 관리비용 증가	<ul style="list-style-type: none">고객 재정 건전성 향상에 따른 리스크 관리비용 감소	<ul style="list-style-type: none">안정적인 상환능력 기반으로 수익성 증대
금융 접근성 강화	금융 취약계층 전용 서비스 확대 및 금융 이해도 제고	<ul style="list-style-type: none">고령층·장애인 등을 위한 전용 편의시설 마련 및 비대면 채널 개선AI·챗봇 기반 맞춤형 디지털 서비스 및 네트워킹 플랫폼 구축고령층, 청소년, 사회 취약계층 대상 맞춤형 경제·금융교육 확대	<ul style="list-style-type: none">시스템 개선 및 전담인력 운영비용 증가	<ul style="list-style-type: none">통합 기능으로 운영비용 절감	<ul style="list-style-type: none">고객만족 증가로 안정적인 수익 창출
구조적 성장 지원	중소·중견기업 및 소상공인 역량 강화와 혁신기업 성장 지원	<ul style="list-style-type: none">중소·중견기업 및 소상공인 대상 맞춤형 경영 컨설팅 서비스 확대스타트업 성장 단계별 투자 모델 정립, 정부 및 민간 투자자와의 협력 체계 강화혁신기업 성장을 위한 오픈 이노베이션 환경 구축	<ul style="list-style-type: none">컨설팅 협업체계 관리비용 증가	<ul style="list-style-type: none">협력기회 증가로 수익성 개선	<ul style="list-style-type: none">비즈니스 기회 창출로 신규 매출 발생

개요

리스크 관리

기후위기 대응

포용금융

거버넌스(Governance)

전략(Strategy)

O 기간 범위

O 포용금융 위험 및 기회요인 분석

● 포용금융 대응 전략

위험관리(Risk Management)

지표 및 목표(Metrics & Targets)

금융소비자보호

디지털 혁신 및 기술



위험관리(RISK MANAGEMENT)

포용금융 리스크 관리 프로세스

정책 및 절차

KB금융그룹은 「리스크관리규정」에 따라 전사 리스크 관리 프로세스 내에서 포용금융으로 인한 잠재적 위험을 체계적으로 식별·분석하고, 이로부터 도출된 결과를 바탕으로 신속하고 효과적인 대응 전략을 수립합니다.

위험 식별 및 평가

KB금융그룹은 그룹 상생협의체를 구성하여 포용금융 관련 위험 및 기회를 식별하고 이에 대응하는 그룹 전략방향을 수립합니다. 리스크 관리 전담조직은 리스크 관리 프로세스에 포용금융 관련 영향도를 포함하여 정기적으로 위험 분석을 실시하고, 분석 결과에 따른 대응 방안을 마련해 전사 의사결정에 반영합니다.

우선순위 설정

KB금융그룹은 포용금융을 지속가능한 금융생태계 구축과 장기 성장의 핵심으로 인식해 그룹 핵심전략과 ESG 경영에 우선적으로 반영합니다. 이를 위해 이해관계자 의견을 수렴하여 중요도 분석(Materiality Assessment)을 실시하고, 포용금융의 재무·사회적 가치와 위험요인을 검토합니다. 이후 ESG위원회와 그룹 상생협의체를 통해 추진 방향을 정하고, 반기·연간 단위로 실행 과제를 재점검해 성과를 극대화합니다.

모니터링

그룹 상생협의체는 월 1회 이상 열려, 각 계열사의 비즈니스 현업 중심 포용금융 추진 방안을 전사 경영전략과 연계해 점검합니다. 포용금융 활동의 이행 현황과 이슈, 협업 과제 등을 정기적으로 모니터링하고, 이를 바탕으로 사업의 효과성을 종합적으로 진단합니다.

계열사별 상생협의체는 부서별 추진과제의 진행 상황을 점검하고, 필요 시 조정과 지원 조치를 마련해 포용금융 전략이 원활히 실행되도록 관리합니다.

개요

리스크 관리

기후위기 대응

포용금융

거버넌스(Governance)

전략(Strategy)

위험관리(Risk Management)

- 포용금융 리스크 관리 프로세스

지표 및 목표(Metrics & Targets)

금융소비자보호

디지털 혁신 및 기술

포용금융

지표 및 목표(METRICS & TARGETS)

포용금융 모니터링 지표 및 목표 설정

KB금융그룹은 포용금융 활동을 효과적으로 추진하기 위하여 각 활동별 정량적 지표를 활용하여 포용금융 활동 성과를 모니터링합니다.

포용금융 모니터링 지표 및 목표

추진 전략	모니터링 지표	활동 성과 ¹⁾
금융 취약계층 맞춤형 포용금융 지원 확대	은행권 민생금융지원방안	<ul style="list-style-type: none">• 공통 프로그램: 2,883억 원 집행 * 미집행분은 자율 프로그램으로 통합하여 집행 예정• 자율 프로그램: 545억 원 집행 * 2025년 총 716억 원 지속 추진 예정
	KB미소금융재단 대출 취급 규모	<ul style="list-style-type: none">• 21,241건, 2,399억 원 대출 취급
	금융 취약계층 대상 포용금융 상품 취급 규모	<ul style="list-style-type: none">• 5조 214억 원의 포용금융 상품 취급
금융 취약계층 전용 서비스 확대 및 금융 이해도 제고	진로·진학프로그램 및 경제·금융 교육 수혜자	<ul style="list-style-type: none">• 1,875,866명 참여 * 2026년까지 약 2백만 명 참여 목표
	KB 소호 컨설팅 - 자영업자 대상 역량 강화 컨설팅 제공 건수	<ul style="list-style-type: none">• 50,641건의 컨설팅 제공 * 2026년까지 70,000건의 컨설팅 제공 목표
	KB Wise 컨설팅 - 중소·중견기업 컨설팅 제공 건수	<ul style="list-style-type: none">• 2,821건의 컨설팅 제공 * 2025년까지 3,000건의 컨설팅 제공 목표
중소·중견기업 및 소상공인 역량 강화와 혁신기업 성장 지원	KB스타터스 - 스타트업 지원 투자 규모	<ul style="list-style-type: none">• 스타트업 301개 기업, 2,267억 원 투자 지원
	FUTURE9 - 스타트업 지원 투자 규모	<ul style="list-style-type: none">• 스타트업 4,257개* 기업, 156억 원 투자 지원 *스타트업 파트너 90개와 비재무적 지원업체 4,167개

¹⁾ 2024년 누적 기준

개요

리스크 관리

기후위기 대응

포용금융

거버넌스(Governance)

전략(Strategy)

위험관리(Risk Management)

지표 및 목표(Metrics & Targets)

● 포용금융 모니터링 지표 및 목표 설정

금융소비자보호

디지털 혁신 및 기술



금융소비자보호

거버넌스(GOVERNANCE)

금융소비자보호 의사결정기구

KB금융그룹은 이사회를 중심으로 금융소비자보호 의사결정기구를 구성하여 금융상품 및 서비스 이용 시 소비자가 불합리한 차별이나 불이익을 받지 않도록 체계적인 금융소비자보호 체계를 구축했습니다.

역할과 책임

KB금융그룹의 주요 계열사는 「금융소비자보호 내부통제위원회 규정」, 「금융소비자보호 내부통제기준」을 제정하여 임직원의 금융소비자보호 관련 역할, 의무, 절차 등 금융소비자보호 내부통제 수행에 필요한 세부사항을 규정하고 있습니다.

이사회는 금융소비자보호에 관한 내부통제 체계 구축 및 운영에 관한 기본 방침을 정하며, 내부통제에 영향을 미치는 경영전략 및 정책을 승인합니다. 각 계열사는 금융소비자보호에 관한 내부통제를 수행하기 위하여 대표이사가 위원장으로 하는 「금융소비자보호 내부통제위원회」를 운영하며, 위원회는 대표이사, 금융소비자보호 총괄책임자(CCO), 준법감시인, 위험관리책임자, 유관부서 임원으로 구성됩니다. 위원회 산하에는 금융소비자보호 총괄책임자가 주재하는 「금융소비자보호 내부통제협의회」를 운영하여 위원회 의결사항을 이행하고, 내부통제 준수여부를 모니터링합니다.

각 계열사는 금융소비자보호 업무의 독립성을 보장하기 위하여 금융상품 개발 및 판매 업무와 독립된 대표이사 직속의 「금융소비자보호 총괄기관」을 운영합니다. 금융소비자보호 총괄기관의 업무를 담당하는 금융소비자보호 총괄책임자(CCO)는 금융소비자보호에 관한 내부통제 업무, 경영방향 수립, 제도 개선, 모니터링, 민원예방 등의 업무 및 민원 관련 분쟁 조정 등의 업무를 수행합니다.

보고체계

금융소비자보호 내부통제위원회는 반기 1회 이상 개최되어, 금융소비자보호 관련 경영 방향, 내부통제의 적정성 및 준수 실태 등을 심의·의결하고 그 결과를 이사회에 보고합니다. 또한, 금융소비자보호 내부통제협의회는 경영전략의 이행 현황과 내부통제 운영 실태를 정기적으로 모니터링하며, 점검 결과를 반기 1회 이상 내부통제위원회에 보고하고 있습니다.

금융소비자보호 관리·감독 역량 및 개발

지주 이사회에는 「소비자 보호」 분야의 경력을 갖춘 이사진이 참여합니다. 또한 「금융소비자보호에 관한 내부통제 규정」에 금융소비자보호 총괄기관 담당 임직원의 자격기준을 명확히 규정하고 있으며, 해당 임직원의 자격 요건과 전문성 층족 여부를 지속적으로 점검합니다.

KB금융그룹은 임직원의 금융소비자보호 역량 강화를 위해 고객응대 직원(영업점, 콜센터 등)을 포함한 전 임직원을 대상으로 금융소비자보호 역량 강화를 위한 교육을 실시합니다. 교육 결과는 금융소비자보호 내부통제위원회에 보고되며, 임직원의 금융소비자보호 활동은 KPI(Key Performance Indicator, 핵심성과지표)에 반영되어 관리되고 있습니다.

금융소비자보호 관련 위험 및 기회를 고려하는 방식

KB금융그룹은 상품 개발 초기단계부터 소비자 보호 체크리스트를 활용해 사전 심의를 진행하고, 내부 감사와 준법 감시 체계를 정비하여 불완전판매, 부적합 상품으로 인한 민원, 보상금, 법적 분쟁 등 재무적 리스크를 사전에 차단합니다. 아울러, 금융소비자보호 전담조직을 운영해 모든 금융상품과 서비스를 지속적으로 모니터링하며 리스크 관리와 서비스 혁신을 동시에 추진하고 있습니다.

또한, NPS(순고객추천지수) 관리시스템을 활용하여 고객만족도와 충성도를 정기적으로 측정·분석합니다. 고객 설문 결과는 상품 및 서비스의 개발과 개선에 반영하며, 고객 불만과 제안사항에 적극 대응함으로써 고객 경험을 향상시키고 있습니다. 이처럼 금융소비자보호를 단순한 법적 준수를 넘어, 고객 경험 강화와 기업 경쟁력 제고를 위한 핵심 수단으로 활용하고 있습니다.

목표 설정 및 진척도에 대한 감독 및 모니터링

KB금융그룹은 불완전판매 건수, 고객만족도, 계약 서류 완전성, 판매 절차 적정성 등 금융소비자보호 지표를 KPI에 반영한 실효적인 성과평가 및 보상체계를 운영합니다. 각 계열사는 임직원의 금융소비자보호 활동 참여를 독려하기 위해 다양한 인센티브 프로그램을 운영합니다. KB국민은행은 보이스피싱 예방 우수 영업점에 은행장 표창과 KPI 가점을 부여하고, 전 영업점의 KPI에 「올바른 영업문화」 항목을 반영해 완전판매 문화를 정착시키고 있습니다. KB라이프생명은 소비자 보호 아이디어 제안 및 제도 개선에 기여한 우수 직원을 포상하여 금융소비자보호 문화를 강화하고 있습니다.

개요

리스크 관리

기후위기 대응

포용금융

금융소비자보호

거버넌스(Governance)

- 금융소비자보호 의사결정기구

전략(Strategy)

위험관리(Risk Management)

지표 및 목표(Metrics & Targets)

디지털 혁신 및 기술



금융소비자보호

전략(Strategy)

기간 범위

KB금융그룹은 금융소비자보호와 관련된 위험과 기회의 영향을 예상되는 기간에 따라 단기(1년 이내), 중기(1~5년), 장기(5년 초과)로 구분합니다. 이러한 기간 구분은 전략적 의사결정에 적용되는 기준과 동일하며, 이를 기반으로 금융소비자보호 대응 전략의 종장기 목표를 수립합니다.

금융소비자보호 관련 위험 및 기회요인

	위험 및 기회요인	금융업 및 회사에 대한 영향	잠재적 재무 영향	영향도	단기	중기	장기
위험요인	부적합한 금융상품 및 서비스 제공에 따른 금융소비자 권리 침해 사고 발생	<ul style="list-style-type: none">금융소비자보호 관련 법규 및 내부 규정을 준수하지 않은 금융상품 판매로 인해 과태료, 벌금 등 금전적 손실 발생부실 금융상품 사후관리에 따른 비용 부담 발생	<ul style="list-style-type: none">금융당국의 기관 제재(과징금, 과태료) 부과로 영업외비용 증가부실 금융상품에 대비한 대손충당금(손실충당금) 증가	상	V		
	비대면 금융거래 증가에 따른 불완전판매 발생	<ul style="list-style-type: none">금융상품 불완전판매와 관련된 소송 비용 및 금융소비자의 금전적 손실 보상에 따른 재무적 비용 부담 발생불공정 광고, 설명의무 미이행, 부당 권유 등 회사의 귀책사유로 인한 기업 평판 악화 및 대내외 신뢰도 저하	<ul style="list-style-type: none">민원·분쟁 발생 건급증, 자율조정보상에 따른 영업외비용 및 소송 관련 충당부채 증가고객 신뢰도 하락에 따른 신규 고객 유치 및 거래 감소에 따른 매출 감소	상	V		
	디지털 전환에 따른 보안 및 데이터 관리 이슈	<ul style="list-style-type: none">AI·빅데이터 기반 투자자문 서비스 확산으로 알고리즘 신뢰성 문제 대두투자자 개인정보 유출 위험 증가	<ul style="list-style-type: none">IT 보안 시스템 강화 및 관련 인프라 투자로 인한 비용 증가	상	V		
	보이스피싱 및 신종 금융사기 증가	<ul style="list-style-type: none">보이스피싱 등 금융사기 피해 증가에 따른 금융소비자의 금전적 손실 및 회사 신뢰도 저하금융당국의 규제 강화(예: 은행권 책임분담제 도입)에 따른 비용 부담 증가	<ul style="list-style-type: none">파해 보상 및 민원 처리에 따른 영업외비용 증가첨단 사기 수법 대응을 위한 IT 보안 강화, 시스템 고도화, 인력 확충 등 일반관리비 증가	상	V		
기회요인	고객만족도 향상 및 고객경험 개선	<ul style="list-style-type: none">금융소비자보호 강화로 기존·신규 고객과의 신뢰 구축 및 시장 점유율 확대소비자 중심의 금융상품 및 서비스 제공을 통한 그룹 브랜드 가치 및 이미지 제고맞춤형 정보 제공 및 금융교육 서비스 강화를 통한 고객 경험 개선	<ul style="list-style-type: none">고객 만족도 제고에 따른 브랜드 가치 상승 및 장기 고객 확보로 인한 안정적 수익 기반 확대고객 충성도 향상에 따른 마케팅 비용 절감효과긍정적 고객 경험 추천 및 재이용 증가로 신규 고객 유입 확대	상	V		
	디지털 혁신 및 기술을 활용한 금융소비자보호 강화	<ul style="list-style-type: none">RegTech(규제 기술) 및 AI 기반 리스크 관리 시스템 도입으로 내부통제 강화AI, 빅데이터, 바이오 인증 등을 활용한 금융소비자보호 기능 강화로 금융상품 안전성 및 운영 효율성 향상	<ul style="list-style-type: none">신기술 도입을 통한 신규 수익원 창출비대면 채널 활성화에 따른 고객 접근성 개선 및 거래량 증가로 매출 확대	중	V		

개요

리스크 관리

기후위기 대응

포용금융

금융소비자보호

거버넌스(Governance)

전략(Strategy)

● 기간 범위

● 금융소비자보호 위험 및 기회요인 분석

○ 금융소비자보호 대응 전략

위험관리(Risk Management)

지표 및 목표(Metrics & Targets)

디지털 혁신 및 기술



금융소비자보호

전략(Strategy)

금융소비자보호 대응 전략

KB금융그룹은 금융소비자보호를 위한 중장기 목표를 수립하고 세부 추진 과제들을 이행합니다.

금융소비자보호 추진 목표, 전략 및 과제

추진 목표	추진 전략	추진 과제	잠재적 재무 영향		
			단기	중기	장기
금융소비자보호 내부통제 강화	소비자보호 관점의 상품 개발·판매· 사후관리 프로세스 강화	<ul style="list-style-type: none">상품 개발단계 사전 심의 및 모니터링 강화임직원 금융소비자 보호 교육NPS 설문 프로세스 및 관리 시스템 도입	<ul style="list-style-type: none">인건비, 조직 운영비, 시스템 구축 등 단기적 운영비용 상승	<ul style="list-style-type: none">사전 대응으로 소비자 피해보상 비용 감소	<ul style="list-style-type: none">서비스 품질 향상으로 고객 만족도 제고 및 신뢰도 상승에 따른 매출 증대
데이터 기반 고객경험 관리체계 구축	디지털 신기술을 활용한 불완전판매 예방 및 완전판매 프로세스 고도화	<ul style="list-style-type: none">불완전판매 예방 점검내역 관리체계 디지털화이상거래탐지시스템(FDS) 고도화NPS 설문 및 관리 시스템 강화	<ul style="list-style-type: none">IT 투자 및 전환 비용 발생	<ul style="list-style-type: none">금융당국의 기관 제재 비용 감소	
상품 설계부터 사후관리까지 AI 기반 고객 맞춤형 서비스 제공을 통한 고객만족 경영 실현	AI 기반 금융소비자보호 관련 자동화 시스템 내재화	<ul style="list-style-type: none">AI 기반 금융상품 설계 사전 검토 및 조치 자동화민원처리 및 VOC 자동화 시스템 내재화AI·빅데이터 기반 NPS 분석 및 처리 자동화	<ul style="list-style-type: none">시스템 구축 및 운영비용 증가	<ul style="list-style-type: none">시스템 고도화 및 전문 인력 확보에 따른 운영비용 증가	

개요

리스크 관리

기후위기 대응

포용금융

금융소비자보호

거버넌스(Governance)

전략(Strategy)

O 기간 범위

O 금융소비자보호 위험 및 기회요인 분석

● 금융소비자보호 대응 전략

위험관리(Risk Management)

지표 및 목표(Metrics & Targets)

디지털 혁신 및 기술



금융소비자보호

위험관리(RISK MANAGEMENT)

금융소비자보호 리스크 관리 프로세스

정책 및 절차

KB금융그룹은 「리스크관리규정」에 따라 전사 리스크 관리 프로세스 내에서 금융소비자 보호 관련 위험을 체계적으로 식별하고 그로 인한 잠재적 영향을 분석합니다. 이에 따라 소비자보호 관련 위험을 사전에 파악하고, 신속하고 효과적인 대응 전략을 수립하여 안정적인 금융환경 조성에 필요한 리스크 관리체계를 확립하고 있습니다.

위험 식별 및 평가

KB금융그룹은 금융소비자보호 실태평가와 고객경험조사를 통해 관련 위험을 정기적으로 식별·평가합니다. 금융소비자보호 전담조직은 신규 상품이나 서비스 출시 시 상품 개발 단계부터 사전 심의 절차를 통해 잠재적 위험을 면밀히 분석·진단합니다. 위험 분석 결과를 토대로 도출된 개선방안이나 예방조치를 전사 의사결정에 적극 반영하여, 금융소비자보호 관련 위험을 선제적으로 관리합니다.

우선순위 설정

KB금융그룹은 금융소비자 보호 관련 위험을 효과적으로 관리하기 위해 전담조직을 구성하고, 유관부서와 협력하여 주요 리스크를 전사 리스크 관리 프로세스 아래 체계적으로 식별하고 우선순위를 설정합니다. 또한, 각 계열사와의 연관성 분석을 통해 주요 리스크 간의 상호 영향을 파악하며, 이를 토대로 소비자 권익 보호 및 규제 대응에 집중해 효과적인 위험관리 체계를 구축합니다.

모니터링

금융소비자보호 내부통제위원회는 전사 차원의 금융소비자보호 정책과 내부 프로세스를 총괄합니다. 금융소비자보호 관련 경영방향, 기준과 절차의 적정성, 임직원 성과평가 및 보상체계 등을 점검하여 금융소비자보호 활동 전반을 종합적으로 관리합니다. 금융소비자보호 내부통제협의회는 각 부서와 협력하여 소비자 보호 이슈 관련 사전 심의사항을 검토하고 민원에 신속하게 대응하기 위한 개선방안을 논의합니다.

또한, 금융소비자보호 총괄기관은 정기적인 회의와 보고체계를 통해 법규 준수 실태, 민원발생 현황, 보상 및 소송 사례 등 재무적 리스크를 점검하고, 내부통제 준수여부를 모니터링합니다.

개요

리스크 관리

기후위기 대응

포용금융

금융소비자보호

거버넌스(Governance)

전략(Strategy)

위험관리(Risk Management)

● 금융소비자보호 리스크 관리 프로세스

지표 및 목표(Metrics & Targets)

디지털 혁신 및 기술



금융소비자보호

지표 및 목표(METRICS & TARGETS)

금융소비자보호 모니터링 지표 및 목표 설정

KB금융그룹의 각 계열사는 다음과 같은 지표로 금융소비자보호를 위한 추진목표의 이행 현황을 모니터링합니다.

금융소비자보호 모니터링 지표 및 목표

추진 전략	모니터링 지표	목표 설정	활동 성과 ¹⁾
소비자보호 관점의 상품 개발·판매·사후관리 프로세스 강화	금융소비자보호 내부통제위원회 정기보고	금융소비자보호 내부통제 적정성 및 준수실태 점검결과 개선과제 도출 및 조치	<ul style="list-style-type: none">총 24건 개선과제 도출TFT 구성을 통한 구체적 개선계획 마련 및 유관부서 KPI 반영 KB국민은행
	금융감독원 「금융소비자보호 실태 자율진단」	‘적정’ 등급 진단	<ul style="list-style-type: none">‘적정’ 등급 진단 KB국민카드
	임직원 금융소비자보호 인식 제고	금융소비자보호 교육 이수	<ul style="list-style-type: none">금융소비자보호법 기초교육, 금융상품 직무수행교육, 고객응대교육, 이슈대응교육 실시 KB증권
데이터 기반 고객경험 관리체계 운영으로 불완전판매 예방 및 완전판매 프로세스 고도화	불완전판매율	불완전판매율 (불완전판매 건수/전체 판매 건수) 감소	<ul style="list-style-type: none">불완전판매율 전년 대비 0.03%p 감소 (0.13% → 0.10%) KB라이프생명
	민원 건수	민원 건수 감소	<ul style="list-style-type: none">전년 대비 민원 건수 60% 감소 KB리브모바일
	금융사기 예방 처리 건수	보이스피싱 예방 건수 및 금액 증가	<ul style="list-style-type: none">이상거래탐지시스템 운영으로 금융사기 차단율 전년 대비 13.8%p 증가 (70.3% → 84.1%) KB국민카드
AI 기반 소비자보호 관련 자동화 시스템 내재화	국가고객만족도(NCSI) 조사 1위		<ul style="list-style-type: none">시중은행 부문 10년 연속 1위신용카드 부문 4년 연속 1위, 체크카드 부문 1위 KB국민은행 KB국민카드
	한국산업의 고객만족도(KCSI) 조사 1위		<ul style="list-style-type: none">체크카드 부문 10년 연속 1위 KB국민카드
	한국서비스품질지수(KS-SQI) 조사 1위		<ul style="list-style-type: none">체크카드부문 10년 연속 1위 KB국민카드
	KS-CQI(콜센터품질지수) 조사 1위		<ul style="list-style-type: none">장기보험 부문 3년 연속 최우수콜센터 기업자동차보험 부문 3년 연속 우수콜센터 기업 KB손해보험

¹⁾ 2024년 기준

개요

리스크 관리

기후위기 대응

포용금융

금융소비자보호

거버넌스(Governance)

전략(Strategy)

위험관리(Risk Management)

지표 및 목표(Metrics & Targets)

- 금융소비자보호 모니터링 지표 및 목표 설정

디지털 혁신 및 기술



디지털 혁신 및 기술

거버넌스(GOVERNANCE)

디지털 의사결정기구

역할과 책임

KB금융그룹은 디지털 전 영역의 컨트롤타워인 '디지털혁신부'를 신설하고, 산하에 AI·디지털본부 및 7개의 디지털 혁신 조직을 운영합니다. 2024년 조직 개편을 통해 AI본부와 DT본부를 AI·디지털본부로 재편하였으며, 금융 AI센터를 1,2 센터로 확대하여 디지털과 AI의 연계를 강화하고 생성형 AI 기반의 비즈니스 전략을 본격적으로 추진합니다.

그룹 차원의 '디지털부문 회의'는 디지털부문장(CDO)과 각 계열사 디지털 담당 경영진이 참여하여 전사 디지털 전략 및 추진과제를 수립하고, 계열사별 디지털 사업의 진행 상황과 주요 이슈를 점검합니다. 또한, 주요 계열사별 디지털 부서장이 참여하는 '그룹 플랫폼 운영 협의회'와 '그룹 데이터·AI 협의회'를 운영하여 플랫폼·데이터·AI 전략 및 사업계획 관련 사항을 협의하며, 외부 전문가로 구성된 'Digital QA' 조직을 운영하여 플랫폼 금융서비스의 품질을 제고합니다.

보고체계

KB금융그룹은 디지털혁신부를 중심으로 디지털 관련 협의체를 통해 각 계열사 디지털 전략 이행 현황을 점검합니다. 각 계열사의 디지털 담당 경영진은 분기별로 CDO에게 디지털 전략의 추진 현황을 보고하며, 계열사의 디지털 부서장 역시 플랫폼, 데이터, AI 전략 및 사업 계획에 관한 중요사안 발생 시 협의회를 통해 디지털혁신부에 보고해 그룹 차원의 전략적 일관성을 확보합니다.

디지털 관련 위험 및 기회를 고려하는 방식

KB금융그룹은 그룹의 전사 리스크 관리 체계 내에서 디지털 관련 위험 및 기회를 식별하고, 이를 전략 수립에 반영합니다. 2024년에는 'AI 거버넌스 체계'를 구축하여 그룹 내 AI 기술을 사용하는 모든 서비스에 이를 적용하고 있습니다. 해당 거버넌스 체계는 기획-개발-검증-운영 모든 단계에서 위험을 점검 및 관리하고, 고위험 서비스에 대해서는 별도의 강화된 리스크 관리 방안을 적용하여 AI 리스크를 최소화합니다. 또한, 다양한 디지털 회의체 및 협의체를 운영하여 계열사 간 전략을 통합적으로 실행합니다.

디지털 관리·감독 역량 및 개발

KB금융그룹은 디지털 분야에 전문성과 실무 경험을 갖춘 인사를 이사로 선임하여 이사회를 구성했으며, CDO는 디지털 및 IT 산업 전반의 학문적 지견과 실무경험을 보유한 자로 임명하고 있습니다. 아울러, 경영진의 디지털 관리·감독 역량 강화를 위해 2024년 '그룹 AI 공유 Session'을 개최하여 각 계열사의 AI 전략, 성공 및 실패 사례 등을 공유하며 그룹 내 AI 기술 역량 교류를 촉진하였습니다.

목표 설정 및 진척도에 대한 감독 및 모니터링

KB금융그룹은 디지털 혁신과 기술 발전에 대한 명확한 목표를 수립하고, 조직의 디지털 전환 과정을 감독하고 모니터링합니다. 이를 위해 MAU(월간 활성 사용자 수), 모바일 플랫폼 가입자 수, 고객만족도 등을 KPI에 반영하고, 해당 지표를 기반으로 목표의 진행 상황을 정기적으로 검토하고 평가합니다.

이 외에도 계열사별 디지털 혁신 및 기술 관련 라이선스, 인증 및 수상 실적 등을 모니터링하여 그룹 전략의 방향성과 일치되도록 관리합니다.

개요

리스크 관리

기후위기 대응

포용금융

금융소비자보호

디지털 혁신 및 기술

거버넌스(Governance)

- 디지털 의사결정기구

전략(Strategy)

위험관리(Risk Management)

지표 및 목표(Metrics & Targets)



디지털 혁신 및 기술

전략(Strategy)

기간 범위

KB금융그룹은 디지털 관련 위험 및 기회의 영향이 발생할 것으로 예상되는 기간 범위를 단기(1년 이내), 중기(1~5년), 장기(5년 초과)로 구분합니다. 이러한 기간 구분은 전략적 의사결정과 동일하며, 이를 기반으로 디지털 혁신 전략의 중장기 목표를 수립합니다.

디지털 관련 위험 및 기회요인 분석

	위험 및 기회요인	금융업 및 회사에 대한 영향	잠재적 재무 영향	영향도	단기	중기	장기
위험요인	AI의 자율성 및 개입 정도 증가에 따른 사회적·윤리적 리스크 확대	<ul style="list-style-type: none">알고리즘의 편향적 데이터 분석으로 고객상담 품질 저하 가능성비대면 금융서비스 확산에 따른 고객 만족도 저하 우려AI 도입에 따른 윤리적 책임 법제화 동향으로 컴플라이언스 의무 증가	<ul style="list-style-type: none">고객 이탈 증가로 인한 매출 감소윤리적 대응을 위한 직원 교육 및 감독 강화로 일반관리비 상승	상	V	V	
	디지털 신기술 확산에 따른 지능화된 정보보안 및 사이버 위협 증가	<ul style="list-style-type: none">금융업 특성을 거惕한 공격으로 자산 및 고객 데이터 유출 위험 증가최신 보안 기술 및 전문 인력 확보 필요성 증대고객 개인정보보호 신뢰도 하락 가능성정보보호 관련 규제 강화에 따른 대응 증가	<ul style="list-style-type: none">보안 인프라 강화 및 소프트웨어 업그레이드에 따른 연구개발비 및 무형자산 증가보안 인력 확보에 따른 인건비 증가정보 유출로 인한 법적 소송 비용, 벌금 부담 증가	상	V	V	
	첨단 기술의 도입에 따른 고객접근성과 편의성 강화	<ul style="list-style-type: none">금융플랫폼 사용 고객 경험 향상으로 인한 브랜드 이미지 강화AI 기술 활용을 통한 서비스 디지털화로 운영 효율성 향상고객 선호도 및 행동 패턴 분석 등 마이데이터 활용을 통한 고객 경험 향상	<ul style="list-style-type: none">고객 경험 개선을 통한 시장점유율 확대 및 매출 증가서비스 운영비용 절감데이터 분석 역량 확보를 위한 기술투자에 따른 무형자산 증가	상	V	V	
기회요인	디지털 전환에 따른 업무 효율성 개선 및 ESG 데이터 관리 자동화	<ul style="list-style-type: none">AI 기반 업무 도구 활용 증가로 인한 업무 생산성 증대AI·빅데이터 기술 적용 내부통제 및 점검활동 강화금융사기 예방 및 이상거래탐지 시스템 고도화를 통한 범죄 예방 효과ESG 데이터 관리의 체계화로 정보 관리 최적화	<ul style="list-style-type: none">AI 기술 도입 관련 연구개발비 증가법적 리스크 감소로 인한 컴플라이언스 비용 절감ESG 데이터 시스템 구축에 따른 무형자산 증가	상	V	V	
	금융당국의 디지털 혁신금융 전략에 따른 시장 활성화	<ul style="list-style-type: none">금융당국의 마이데이터 확대 정책에 따른 관련 시장 지속 확장공공기관 및 비금융사와의 협업을 통한 사업 기회 창출	<ul style="list-style-type: none">데이터 기반 서비스 혁신을 통한 비용 효율성 증대 및 순이익 증가사업 다각화를 통한 신규 수익원 창출정책 지원 확보로 인한 현금 유입	중	V	V	

개요

리스크 관리

기후위기 대응

포용금융

금융소비자보호

디지털 혁신 및 기술

거버넌스(Governance)

전략(Strategy)

- 기간 범위
- 디지털 관련 위험 및 기회요인 분석

O 디지털 혁신 전략

위험관리(Risk Management)

지표 및 목표(Metrics & Targets)



디지털 혁신 및 기술

전략(Strategy)

디지털 혁신 전략

KB금융그룹은 디지털 혁신 추진을 위하여 중장기 목표를 수립하고 세부 추진 과제들을 이행합니다.

디지털 혁신을 위한 추진 목표 및 전략·과제

추진 목표	추진 전략	추진 과제	잠재적 재무 영향		
			단기	중기	장기
금융산업의 디지털 전환에 따른 차별적 고객 경험 제공 및 판매 채널 역할 강화	금융 플랫폼 확장 및 개선을 통한 디지털 판매 역량 집중	<ul style="list-style-type: none">계열사별 핵심 금융서비스 및 금융과 연계된 비금융·공공서비스를 제공하는 슈퍼앱 전략<ul style="list-style-type: none">マイ데이터 이용기관 및 공공서비스 제공 확대를 위한 제휴 체결 ('KB국민인증서')대상고객 및 결제 커버리지 확대, 비금융 서비스 확장 ('KB Pay')One-Stop 서비스 체계 확장 ('KB차차차')	<ul style="list-style-type: none">플랫폼 업그레이드에 따른 연구개발비 증가고객 확대를 위한 마케팅 및 프로모션 비용 증가	<ul style="list-style-type: none">서비스 영역 확대에 따른 수익 증가제휴 및 협약 체결에 따른 법률 비용 발생	<ul style="list-style-type: none">브랜드 가치 개선에 따른 수익 증가플랫폼 개선으로 인한 무형자산 증가
제공 및 판매 채널 역할 강화	디지털 Native 고객 관리체계 수립	<ul style="list-style-type: none">'그룹 공동 생성형AI 플랫폼' 구축'혁신금융서비스' 지정 서비스 확대스타트업과의 협업을 통한 AI 혁신 추진	<ul style="list-style-type: none">플랫폼 구축에 따른 연구개발비 증가	<ul style="list-style-type: none">계열사 내재화를 위한 임직원 교육비 증가	<ul style="list-style-type: none">AI 기술 내재화로 인한 무형자산 증가업무 효율성 개선에 따른 운영비용 절감
신기술을 활용한 디지털 비즈니스 혁신	AI·마이데이터 기반 디지털 금융 서비스 확대 및 마케팅 강화	<ul style="list-style-type: none">AI 기술 활용 영역 확장<ul style="list-style-type: none">AI 기반의 디지털 금융 서비스(상담, 컨설팅, 편의 서비스) 영역 확대고객관리형 콘텐츠 마케팅 강화 및 자동화 마케팅 확대마이데이터 활용 금융 서비스 확대<ul style="list-style-type: none">마이데이터 적용을 통한 비대면 금융 프로세스 간소화행정·공공기관 데이터 연계를 통한 금융 조회 서비스 자동화	<ul style="list-style-type: none">AI 기술 도입에 따른 인건비 절감서비스 개발에 따른 연구개발비 증가	<ul style="list-style-type: none">AI 기술 내재화로 인한 무형자산 증가고객 만족도 향상으로 인한 수익 증가	<ul style="list-style-type: none">비즈니스 적용 영역 확대로 인한 신규 수익 기회 창출
초개인화된 디지털 금융 구현	AI 거버넌스 체계 내재화	<ul style="list-style-type: none">AI 기반 인프라 및 관리체계 최적화AI 기술 및 윤리적 사용에 대한 직원 교육 및 감독 강화AI 학습모델 기반 개인정보 검출시스템 고도화AI 기반 이상거래탐지시스템(FDS) 고도화	<ul style="list-style-type: none">계열사 내재화를 위한 임직원 교육비 증가시스템 고도화에 따른 연구개발비 증가	<ul style="list-style-type: none">운영 위험 감소로 인한 재무 안정성 향상소비자 피해 보상 등 운영비용 감소	<ul style="list-style-type: none">강화된 규정 준수로 인한 잠재적 법률비용 절감고객 신뢰도 상승에 따른 수익 증가
	기술 및 인프라 진화를 통한 디지털 생태계 구현	<ul style="list-style-type: none">AI·데이터·디지털 결합을 통한 초개인화된 디지털 금융 서비스 제공환경정보관리시스템을 활용한 탄소배출 감축 목표 설정 및 모니터링그룹ESG정보관리시스템을 통한 지속가능성 정보 중앙집중화 및 업무 체계화	<ul style="list-style-type: none">시스템 구축에 따른 초기 연구개발비 및 유지비 증가	<ul style="list-style-type: none">효율적인 정보 관리로 인한 운영비 감소	<ul style="list-style-type: none">정보의 신뢰성 향상으로 인한 긍정적인 평판 효과에 따른 수익 증가

개요

리스크 관리

기후위기 대응

포용금융

금융소비자보호

디지털 혁신 및 기술

거버넌스(Governance)

전략(Strategy)

○ 기간 범위

○ 디지털 관련 위험 및 기회요인 분석

● 디지털 혁신 전략

위험관리(Risk Management)

지표 및 목표(Metrics & Targets)



위험관리(RISK MANAGEMENT)

디지털 리스크 관리 프로세스

정책 및 절차

KB금융그룹은 전사 리스크 관리 프로세스를 통해 디지털 관련 주요 리스크를 식별하여 평가하며, 각 계열사별 디지털 혁신 및 기술 전략 관련 위험 및 기회를 그룹 차원에서 통합적으로 관리·감독합니다. 전사 리스크 관리에 대한 자세한 설명은 본 보고서 8페이지를 참고하시기 바랍니다.

또한, AI, 빅데이터, 클라우드 플랫폼 등 디지털 기술에 기반한 상품 및 서비스의 확대로 인해 발생할 수 있는 윤리적 리스크를 예방하기 위해, 국내 금융그룹 최초로 「AI윤리기준」을 제정하고, 이를 홈페이지에 공개하고 있습니다.

위험 식별 및 평가

KB금융그룹의 디지털 부문은 분기마다 ‘디지털부문 회의’를 개최하여 디지털 관련 위험 및 기회요인을 식별하고, 그룹 차원의 디지털 혁신 전략을 수립하여 이행합니다.

우선순위 설정

KB금융그룹은 각 계열사별 추진 사업과 신규 개발 프로젝트의 필요성 및 우선순위를 설정할 때 전략적 목표와의 연계성, 잠재적 리스크, 자원 투입 규모, 고객의 기대와 요구 등을 종합적으로 고려하며, 이와 같은 과정으로 장기적인 디지털 성장 동력을 확보하고 경쟁 우위를 유지하려 합니다.

각 프로젝트에 대한 리스크 평가는 사업 위험도와 규제 준수 여부 등을 중심으로 이루어지며, 이를 통해 전략적 기여도가 높은 프로젝트에 우선순위를 부여합니다. 설정된 우선순위는 외부 환경 변화나 내부 전략 조정에 따라 정기적으로 재검토 및 조정됩니다.

모니터링

KB금융그룹은 디지털 혁신 프로젝트의 추진 현황을 다양한 협의체와 전력회의를 통해 상시 모니터링합니다. 분기별로 진행되는 디지털부문 회의는 그룹 디지털부문장 및 계열사 디지털 담당 임원이 참여하여 전사적 디지털 전략 이행 현황을 검토하고 계열사별 추진 사업의 주요 지표를 점검합니다. 그룹 플랫폼 운영 협의회는 신설·개발 사업 운영 점검이 필요한 경우 그룹 데이터·AI 협의회는 데이터·AI 전략 및 사업 점검이 필요한 경우 수시로 개최됩니다. 각 계열사 업무 부서장이 협의회에 참여하여 관련 사업과 전략의 실행을 검토하고 주요 이슈와 개선사항을 논의합니다. Digital QA는 플랫폼 금융서비스 품질 제고를 위해 외부 전문가로 구성된 조직으로, 상시로 개최되어 SI/자체 개발 프로젝트의 품질 관리와 개선 조치 이행 여부를 확인합니다.

개요

리스크 관리

기후위기 대응

포용금융

금융소비자보호

디지털 혁신 및 기술

거버넌스(Governance)

전략(Strategy)

위험관리(Risk Management)

● 디지털 리스크 관리 프로세스

지표 및 목표(Metrics & Targets)

디지털 혁신 및 기술

지표 및 목표(METRICS & TARGETS)

디지털 전략 모니터링 지표 및 목표 설정

KB금융그룹은 다음과 같은 정량적 지표로 디지털 혁신 및 기술에 관한 추진전략의 이행 현황을 모니터링하여 지속적인 목표 달성을 추진합니다.

디지털 혁신 전략 모니터링 지표 및 목표

추진 전략	계열사	앱·서비스명	모니터링 지표	활동 성과 ¹⁾
금융 플랫폼 확장 및 개선	KB국민은행	KB스타뱅킹 (개인 종합 금융플랫폼)	이용자 수	<ul style="list-style-type: none">MAU 1,303만 명
		KB리브모바일 (금융·통신 종합 플랫폼)	이용자 수 고객만족도 조사 결과	<ul style="list-style-type: none">이용고객 43만 명컨슈머인사이트 이동통신사 고객만족도 3년(7회) 연속 1위 선정 (2021년 하반기, 2022~2024년 상·하반기)
디지털 혁신 전략 모니터링 지표 및 목표 설정	KB증권	M-able (모바일 트레이딩 시스템(MTS))	이용자 수	<ul style="list-style-type: none">DAU* 813만 명 <p>* 일간 활성 이용자(Daily Active Users). 공모주 청약 등 특정 이벤트 발생에 따른 일시적 영향을 배제하고 이용자의 지속적인 참여패턴을 파악하기 위해 DAU 사용</p>
사용자 편의성 강화	KB손해보험	KB손해보험 앱 (개인 종합 금융플랫폼)	이용자 수 누적 업무처리 건수	<ul style="list-style-type: none">MAU 105만 명* 2024년 12월 기준 90만 명 목표누적 업무처리건수 5,540만 건* 2024년 12월까지 5,250만 건 목표
		KB국민카드	KB Pay (디지털 결제 플랫폼)	<ul style="list-style-type: none">MAU 817만 명이용 금액 13.9조 원
디지털 혁신 및 기술	KB캐피탈	KB차차차 (중고차 거래 플랫폼)	이용자 수 가입자 수 고객만족도 조사 결과	<ul style="list-style-type: none">MAU 112만 명* 2024년 12월 기준 110만 명 목표가입고객 316만 명한국산업고객만족도(KCSI) 중고차플랫폼 부문 3년 연속 1위 선정
		KB국민은행	KB국민인증서 (간편 전자서명인증 서비스) 국민지갑 (생활 연계 서비스 제공 디지털 지갑)	<ul style="list-style-type: none">가입자 수가입고객 1,552만 명가입고객 745만 명

¹⁾ 2024년 기준



디지털 혁신 및 기술

지표 및 목표(METRICS & TARGETS)

디지털 혁신 전략 모니터링 지표 및 목표

추진 전략	계열사	앱·서비스명	모니터링 지표	활동 성과 ¹⁾
AI 활용 영역 확장	KB증권	WM Assistant, AI 금융 코치, AI 트레이딩 코치 (생성형 AI 맞춤형 투자 상담 서비스)	금융위원회 주관 '혁신금융서비스' 제도	• 생성형 AI 활용 '혁신금융서비스' 지정
	KB국민카드	모두의 카드생활 메이트 (카드상품정보 제공 서비스)	금융위원회 주관 '혁신금융서비스' 제도	• 생성형 AI 활용 '혁신금융서비스' 지정
마이데이터 활용 금융 서비스 확대	KB국민은행	My 현금흐름 서비스 (마이데이터 기반 수입·지출 분석 및 현금흐름 예측 서비스)	이용자 수	• MAU 25만 명
	KB국민카드	공공 마이데이터 서비스 (마이데이터 기반 카드 발급 간소화 서비스)	이용자 수 활용건수 순위	• 누적 이용자 1,300만 건 • 마이데이터 활용건수 전체 사용기관 중 6위, 카드업권 1위
	KB캐피탈	KB차차차 (중고차 거래 플랫폼)	마이데이터 이용자 수 마이크레딧 조회 건수	• MAU 10만 명 • 조회수 1,472건

¹⁾ 2024년 기준

개요

리스크 관리

기후위기 대응

포용금융

금융소비자보호

디지털 혁신 및 기술

거버넌스(Governance)

전략(Strategy)

위험관리(Risk Management)

지표 및 목표(Metrics & Targets)

- 디지털 전략 모니터링 지표 및 목표 설정



* KB금융그룹