

주주총회소집공고

2021년 3월 3일

회 사 명 : (주)신한금융지주회사
대 표 이 사 : 조 용 병
본 점 소 재 지 : 서울특별시 중구 세종대로9길 20 (태평로 2가 120)
(전 화) 02-6360-3000
(홈페이지)<http://www.shinhangroup.com>

작 성 책 임 자 : (직 책) IR팀장 (성 명) 박 철 우
(전 화) 02-6360-3072

주주총회 소집공고

(제20기 정기)

(주)신한금융지주회사는 다음과 같이 제20기 정기주주총회를 개최하고자 합니다.

1. 일시 : 2021년 3월 25일(목) 오전 10시

2. 장소 : 서울특별시 중구 세종대로9길 20 (태평로 2가 120번지)
신한은행 20층 대강당

3. 부의안건

제1호 의안 : 제20기(2020.1.1~2020.12.31) 재무제표(이익잉여금처분계산서 포함)
및 연결재무제표 승인의 건

제2호 의안 : 정관 일부 변경의 건

제3호 의안 : 이사 선임의 건(기타비상무이사 1명, 사외이사 9명 선임)

제3-1호 의안 : 이사후보(기타비상무이사) 진옥동

제3-2호 의안 : 이사후보(사외이사) 박안순

제3-3호 의안 : 이사후보(사외이사) 배 훈

제3-4호 의안 : 이사후보(사외이사) 변양호

제3-5호 의안 : 이사후보(사외이사) 성재호

제3-6호 의안 : 이사후보(사외이사) 이용국

제3-7호 의안 : 이사후보(사외이사) 이윤재

제3-8호 의안 : 이사후보(사외이사) 최경록

제3-9호 의안 : 이사후보(사외이사) 최재봉

제3-10호 의안 : 이사후보(사외이사) 허용학

제4호 의안 : 감사위원회 위원이 되는 사외이사 선임의 건

- 감사위원회 위원이 되는 사외이사 후보 곽수근

제5호 의안 : 감사위원회 위원 선임의 건(감사위원 2명 선임)

제5-1호 의안 : 감사위원후보 성재호

제5-2호 의안 : 감사위원후보 이윤재

제6호 의안 : 이사보수한도 승인의 건

4. 주주총회 참석 시 준비물

- 직접행사 : 주주총회 참석장, 신분증

- 대리행사 : 주주총회 참석장,

위임장(주주와 대리인의 인적사항 기재, 인감날인 및 증명서 첨부),

대리인의 신분증

5. 경영참고사항 비치

상법 제542조의4 제3항에 의거 경영참고사항을 당사, 금융위원회, 한국거래소 및 한국예탁결제원에 비치하오니 참조하시기 바랍니다.

6. 전자투표에 관한 사항

우리 회사는 「상법」 제368조의4에 따른 전자투표제도를 이번 주주총회에서 활용하기로 결의하였고, 이 제도의 관리업무를 한국예탁결제원에 위탁하였습니다. 주주님들께서는 아래에서 정한 방법에 따라 주주총회에 참석하지 아니하고 전자투표방식으로 의결권을 행사하실 수 있습니다.

가. 전자투표시스템 인터넷 주소 : 「<https://evote.ksd.or.kr>」

모바일 주소 : 「<https://evote.ksd.or.kr/m>」

나. 전자투표 행사 기간 : 2021년3월15일(월) ~ 2021년3월24일(수)

- 기간 중 24시간 이용 가능

(단, 시작일에는 오전 9시부터, 마지막 날은 오후 5시까지만 가능)

다. 시스템에 공인인증을 통해 주주본인을 확인 후 의안별 의결권 행사

- 주주확인용 공인인증서의 종류 : 코스콤 증권거래용 인증서

금융결제원 개인용도제한용 인증서 등

라. 수정동의안 처리

- 주주총회에서 상정된 의안에 관하여 수정동의가 제출되는 경우 전자투표는
기권으로 처리

7. 기타사항

- 예년과 마찬가지로 주주총회 기념품은 지급하지 않습니다. 양해하여 주시기 바랍니다.
- 코로나바이러스 감염증-19(COVID-19)의 감염 및 전파 예방을 위하여 총회장 입장 시 모든 분들을 대상으로 발열체크를 진행할 예정이며, 당일 발열, 기침 증세가 있으신 주주님은 주주총회장 출입이 제한될 수 있습니다. 또한 주주총회장 입장 시 반드시 마스크를 착용하여야 합니다. 그리고 당사는 주주총회를 홈페이지(www.shinhangroup.com)에서 생중계할 예정이며, 의결권행사가 필요하신 주주님께서서는 전자투표와 의결권 대리행사 제도를 적극 활용하여 주시기 바랍니다.
- 주주총회 개최 전 코로나바이러스 확산에 따른 불가피한 장소 변경이 있는 경우, 지체없이 제공시할 예정입니다.

I. 사외이사 등의 활동내역과 보수에 관한 사항

1. 사외이사 등의 활동내역

가. 이사회 출석률 및 이사회 의안에 대한 찬반여부

| 회차 | 개최 일자 | 의안내용 | 사외이사 | | | | | | | | | | | | 비상임이사 | | |
|---------|--------------------|---|-------------------|--------------------|---------------------------|---------------------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------|--------------------|--------------------|--------------------------|
| | | | 박철 (출석률: 100%) | 이만우 (출석률: 100%) | 허리키와 유기 (출석률: 100%) | 필립 에이브릴 (출석률: 100%) | 박안순 (출석률: 94%) | 김화남 (출석률: 75%) | 최강복 (출석률: 100%) | 이운재 (출석률: 100%) | 반양호 (출석률: 100%) | 허용락 (출석률: 100%) | 성재호 (출석률: 100%) | 진현덕 (출석률: 92%) | 윤재원 (출석률: 100%) | 진욱동 (출석률: 100%) | 필립 에이브릴 (출석률: 92%) |
| 찬 반 여 부 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | 2020.01.21 (임시) | 1. 자기주식 처분의 건 <보고사항> 1. 이사회 운영실적 보고 2. 감사위원회 운영실적 보고 3. 리임자선운동/독일헤리티지신탁 관련 이슈 점검 보고 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 |
| 2 | 2020.02.05 (임시) | 1. 제19기(2019.1.1~2019.12.31) 결산 승인의 건 2. 이사 아닌 경영진 선임의 건 3. 경영진 보수 규정 개정의 건 4. 2020년 이사회 구성의 건 <보고사항> 1. 2019년 연간 그룹 사업계획 추진실적 보고 2. 이사회 운영실적 보고 3. 위험관리위원회 운영실적 보고 4. 감사위원회 운영실적 보고 5. 이사회 운영위원회 운영실적 보고 6. 2019년 내부통제 체계/운영에 대한 실태점검 결과 보고 7. 2019년 4/4분기 그룹시간 고객정보 공유현황 및 점검결과 보고 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 |
| 3 | | 1. 채권발행 일괄신고서 신규 제출의 건 2. 부동산 임대차계약의 건 3. 장기보수 취소 여부 결정의 건 4. 비상임이사 자격요건 설정의 건 <보고사항> 1. 이사회 운영실적 보고 2. Macro환경 분석/전망 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 |

| 회사 | 개최 일자 | 의안내용 | 사외이사 | | | | | | | | | | 비상임이사 | | | | |
|-----------|--------------------|--|-------------------|--------------------|------------------------|------------------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------|--------------------|--------------------|-----------------------|
| | | | 박철 (출석률: 100%) | 이만우 (출석률: 100%) | 허리카와 유키 (출석률: 100%) | 필립 에이브릴 (출석률: 100%) | 박안순 (출석률: 94%) | 김화남 (출석률: 75%) | 최경록 (출석률: 100%) | 이운재 (출석률: 100%) | 변양호 (출석률: 100%) | 허용학 (출석률: 100%) | 성재호 (출석률: 100%) | 진현덕 (출석률: 92%) | 윤재원 (출석률: 100%) | 진옥동 (출석률: 100%) | 필립 에이브릴 (출석률: 92%) |
| | 2020.03.04 (임시) | 3. 2019 사업연도 그룹사 배당결과 보고 4. 2019년도 경영진의 재무보고내부통제 운영실태 보고 5. 2019년도 감사위원회의 재무보고내부통제 운영실태 평가 보고 6. 2019년도 감사업무 추진실적 보고 7. 2019년도 자금세탁방지업무 감사 결과 보고 8. 감사위원회 운영실적 보고 9. 위험관리위원회 운영실적 보고 10. 사외이사후보추천위원회 운영실적 보고 11. 감사위원후보추천위원회 운영실적 보고 12. 2019년 신용정보관리/보호인 업무수행실적 보고 | 출석 | 출석 | 출석 | 출석 | 출석 | 출석 | 출석 | 출석 | 출석 | 출석 | 출석 | 출석 | 출석 | 출석 | |
| | | 1. 정관 일부 변경의 건 2. 자기주식 취득 및 소각의 건 3. 이사회후보 적정성 심의의 건 (1) 기타비상임이사 후보 필립 에이브릴 (2) 사외이사 후보 박안순 (3) 사외이사 후보 박철 (4) 사외이사 후보 윤재원 (5) 사외이사 후보 진현덕 (6) 사외이사 후보 최경록 (7) 사외이사 후보 허리카와 유키 | 찬성 보류 - | 찬성 보류 - | 찬성 보류 - | 찬성 보류 - | 찬성 보류 - | 찬성 보류 - | 찬성 보류 - | 찬성 보류 - | 찬성 보류 - | 찬성 보류 - | 찬성 보류 - | 찬성 보류 - | 찬성 보류 - | 찬성 보류 - | |
| 4 (정기) | 2020.03.05 | 4. 이사회 보수제도 승인의 건 5. 제19기 정기주주총회 소진 및 부의안건 승인의 건 <보고사항> 1. 이사회 운영실적 보고 2. 모회사인인인 통합 관련 보고 3. 자회사경영관리위원회 운영실적 보고 4. 보수위원회 운영실적 보고 5. 이사회운영위원회 운영실적 보고 6. 사외이사후보추천위원회 운영실적 보고 7. 감사위원후보추천위원회 운영실적 보고 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 |

| 회사 | 개최 일자 | 의안내용 | 사외이사 | | | | | | | | | | 비상임이사 | | | | | | |
|-----------|------------|--|-------------------|--------------------|------------------------|------------------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------|--------------------|--------------------|-----------------------|-------|-------|
| | | | 박철 (출석률: 100%) | 이만우 (출석률: 100%) | 허리카와 유키 (출석률: 100%) | 필립 에이브릴 (출석률: 100%) | 박민순 (출석률: 94%) | 김화남 (출석률: 75%) | 최경록 (출석률: 100%) | 이운재 (출석률: 100%) | 변양호 (출석률: 100%) | 허용학 (출석률: 100%) | 성재호 (출석률: 100%) | 진현덕 (출석률: 92%) | 윤재원 (출석률: 100%) | 진옥동 (출석률: 100%) | 필립 에이브릴 (출석률: 92%) | | |
| 5 (임시) | 2020.03.26 | 8. 감사위원회 운영실적 보고 1. 이사회 의장 선임의 건 2. 대표이사 회장 선임의 건 3. 소위원회 위원 선임의 건 4. 이사 보수 승인의 건 5. 자기주식 취득 및 소각의 건 <<보고사항>> 1. 이사회 운영실적 보고 2. 위험관리위원회 운영실적 보고 3. 보수위원회 운영실적 보고 4. 자회사경영관리위원회 운영실적 보고 5. 감사위원회 운영실적 보고 6. 사외이사제도 운영 관련 보고 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | | |
| | | | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | |
| | | | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 |
| | | | 수정안 가 | 수정안 가 | 수정안 가 | 수정안 가 | 수정안 가 | 수정안 가 | 수정안 가 | 수정안 가 | 수정안 가 | 수정안 가 | 수정안 가 | 수정안 가 | 수정안 가 | 수정안 가 | 수정안 가 | 수정안 가 | 수정안 가 |
| | | | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 |
| | | | 출석 | 퇴임 | 출석 | 퇴임 | 출석 | 퇴임 | 출석 | 퇴임 | 출석 | 퇴임 | 출석 | 퇴임 | 출석 | 퇴임 | 출석 | 퇴임 | 출석 |
| 6 (정기) | 2020.05.21 | 1. 지배구조 관련 규정 개정의 건 <<보고사항>> 1. 코로나19 사태와 Macro 환경 분석 · 전망 2. 2020년도 1분기 결산실적 보고 3. 신한생명 GSA(회사 설립 추진)안 보고 4. 이사회 운영실적 보고 5. 위험관리위원회 운영실적 보고 6. 감사위원회 운영실적 보고 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | | |
| | | | 출석 | 퇴임 | 출석 | 퇴임 | 출석 | 퇴임 | 출석 | 퇴임 | 출석 | 퇴임 | 출석 | 퇴임 | 출석 | 퇴임 | 출석 | 퇴임 | |
| | | | 출석 | 퇴임 | 출석 | 퇴임 | 출석 | 퇴임 | 출석 | 퇴임 | 출석 | 퇴임 | 출석 | 퇴임 | 출석 | 퇴임 | 출석 | 퇴임 | |
| | | | 출석 | 퇴임 | 출석 | 퇴임 | 출석 | 퇴임 | 출석 | 퇴임 | 출석 | 퇴임 | 출석 | 퇴임 | 출석 | 퇴임 | 출석 | 퇴임 | 출석 |
| | | | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 |
| | | | 출석 | 퇴임 | 출석 | 퇴임 | 출석 | 퇴임 | 출석 | 퇴임 | 출석 | 퇴임 | 출석 | 퇴임 | 출석 | 퇴임 | 출석 | 퇴임 | 출석 |
| 7 (임시) | 2020.05.22 | 1. 외화채권 발행해도 설정의 건 2. 재무보고내부통제 규정 개정의 건 3. "신한상표 등" 사용계약 체결의 건 <<보고사항>> 1. 이사회 운영실적 보고 2. 지배구조및회장후보추천위원회 운영실적 보고 3. 자회사경영관리위원회 운영실적 보고 4. 사회책임경영위원회 운영실적 보고 5. 소위원회 운영 현황 및 주요 이슈사항 보고 6. 2020년 1/4분기 그룹사간 고객정보 공유현황 및 점검결과 보고 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | | |
| | | | 출석 | 퇴임 | 출석 | 퇴임 | 출석 | 퇴임 | 출석 | 퇴임 | 출석 | 퇴임 | 출석 | 퇴임 | 출석 | 퇴임 | 출석 | 퇴임 | |
| | | | 출석 | 퇴임 | 출석 | 퇴임 | 출석 | 퇴임 | 출석 | 퇴임 | 출석 | 퇴임 | 출석 | 퇴임 | 출석 | 퇴임 | 출석 | 퇴임 | |
| | | | 출석 | 퇴임 | 출석 | 퇴임 | 출석 | 퇴임 | 출석 | 퇴임 | 출석 | 퇴임 | 출석 | 퇴임 | 출석 | 퇴임 | 출석 | 퇴임 | 출석 |
| | | | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 |
| | | | 출석 | 퇴임 | 출석 | 퇴임 | 출석 | 퇴임 | 출석 | 퇴임 | 출석 | 퇴임 | 출석 | 퇴임 | 출석 | 퇴임 | 출석 | 퇴임 | 출석 |
| 8 | 2020.06.26 | <<보고사항>> 1. 그룹 여신금융 사업리인 포트폴리오 조정 추진 보고 2. 그룹 대체투자사업 고도화 방안 추진 보고 | 출석 | 퇴임 | 출석 | 퇴임 | 출석 | 퇴임 | 출석 | 퇴임 | 출석 | 퇴임 | 출석 | 퇴임 | 출석 | 퇴임 | 출석 | | |
| | | | 출석 | 퇴임 | 출석 | 퇴임 | 출석 | 퇴임 | 출석 | 퇴임 | 출석 | 퇴임 | 출석 | 퇴임 | 출석 | 퇴임 | 출석 | 퇴임 | |
| | | | 출석 | 퇴임 | 출석 | 퇴임 | 출석 | 퇴임 | 출석 | 퇴임 | 출석 | 퇴임 | 출석 | 퇴임 | 출석 | 퇴임 | 출석 | 퇴임 | |
| | | | 출석 | 퇴임 | 출석 | 퇴임 | 출석 | 퇴임 | 출석 | 퇴임 | 출석 | 퇴임 | 출석 | 퇴임 | 출석 | 퇴임 | 출석 | 퇴임 | 출석 |
| | | | 출석 | 퇴임 | 출석 | 퇴임 | 출석 | 퇴임 | 출석 | 퇴임 | 출석 | 퇴임 | 출석 | 퇴임 | 출석 | 퇴임 | 출석 | 퇴임 | 출석 |
| | | | 출석 | 퇴임 | 출석 | 퇴임 | 출석 | 퇴임 | 출석 | 퇴임 | 출석 | 퇴임 | 출석 | 퇴임 | 출석 | 퇴임 | 출석 | 퇴임 | 출석 |

| 회사 | 개최 일자 | 의안내용 | 사외이사 | | | | | | | | | | 비상임이사 | | | |
|------------|------------|---|-------------------|--------------------|------------------------|------------------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
| | | | 박철 (출석률: 100%) | 이만우 (출석률: 100%) | 허리카와 유키 (출석률: 100%) | 필립 에이브릴 (출석률: 100%) | 박인순 (출석률: 94%) | 김화남 (출석률: 75%) | 최경록 (출석률: 100%) | 이운재 (출석률: 100%) | 변양호 (출석률: 100%) | 허용학 (출석률: 100%) | 성재호 (출석률: 100%) | 진현덕 (출석률: 92%) | 윤재원 (출석률: 100%) | 진옥동 (출석률: 100%) |
| | (임시) | 3. 그룹 자산운용 경쟁력 강화방안 추진 보고 4. 그룹 벤처캐피탈 경쟁력 강화방안 추진 보고 5. 이사회 운영실적 보고 | | | | | | | | | | | | | | |
| | | 1. 원화 상각형 조건부자본증권(신용) 발행의 건 2. 외화 상각형 조건부자본증권(후순위채) 발행의 건 3. 그룹 중기 전략 수립의 건 4. 주식회사 네오플렉스 지분 인수의 건 | 찬성 | 투임 | 찬성 | 투임 | 투임 | 투임 | 투임 | 투임 | 투임 | 투임 | 투임 | 투임 | 투임 | 투임 |
| 9 (정기) | 2020.08.13 | <보고사항> 1. Macro 환경 분석(전망) 2. 2020년도 상반기 사업계획 추진실적 보고 3. 2020년도 상반기 사업계획 추진실적 보고 4. 그룹 사업 포트폴리오 조정 및 강화방안 추진 경과 보고 5. 보행사업리인 통합 추진 경과 보고 6. 신한생명 배트남 생명보험 자회사 설립 추진 보고 7. 자회사등 편입 및 제외 보고 8. 이사회 운영실적 보고 | 찬성 | 투임 | 출석 | 투임 | 투임 | 투임 | 투임 | 투임 | 투임 | 투임 | 투임 | 투임 | 투임 | 투임 |
| | | 1. 자회사 자금지원 한도 재설정 의 건 2. 자금세탁방지업무 관련 규정 제정 등의 건 | 찬성 | 투임 | 찬성 | 투임 | 투임 | 투임 | 투임 | 투임 | 투임 | 투임 | 투임 | 투임 | 투임 | 투임 |
| 10 (임시) | 2020.08.14 | <보고사항> 1. 이사회 운영실적 보고 2. 신주발행 및 자기주식 소각 결과 보고 3. 지배구조및최종추천위원회 운영실적 보고 4. 자회사 경영관리위원회 운영실적 보고 5. 보수위원회 운영실적 보고 6. 사회책임경영위원회 운영실적 보고 7. 위험관리위원회 운영실적 보고 8. 감사위원회 운영실적 보고 9. 사외이사후보추천위원회 운영실적 보고 10. 소위원회 운영 체계 개선안 보고 11. 2020년 2/4분기 그룹사간 고객정보 공유현황 및 점검결과 보고 | 출석 | 투임 | 출석 | 투임 | 투임 | 투임 | 투임 | 투임 | 투임 | 투임 | 투임 | 투임 | 투임 | 투임 |
| | | 1. 제8차 배정 유상증자의 건 | 찬성 | 투임 | 찬성 | 투임 | 투임 | 투임 | 투임 | 투임 | 투임 | 투임 | 투임 | 투임 | 투임 | 투임 |
| 11 (임시) | 2020.09.04 | <보고사항> 1. 위험관리위원회 운영실적 보고 2. 이사회 운영실적 보고 | 출석 | 투임 | 출석 | 투임 | 투임 | 투임 | 투임 | 투임 | 투임 | 투임 | 투임 | 투임 | 투임 | 투임 |
| | | 1. 이사회 제규정 개폐의 건 | 찬성 | 투임 | 찬성 | 투임 | 투임 | 투임 | 투임 | 투임 | 투임 | 투임 | 투임 | 투임 | 투임 | 투임 |

| 회사 | 개최 일자 | 의안내용 | 사외이사 | | | | | | | | | | 비상임이사 | | | |
|------------|------------|--|-------------------|--------------------|------------------------|------------------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
| | | | 박철 (출석률: 100%) | 이만우 (출석률: 100%) | 허라카와 유키 (출석률: 100%) | 필립 에이브릴 (출석률: 100%) | 박안순 (출석률: 94%) | 김화남 (출석률: 75%) | 최경록 (출석률: 100%) | 이윤재 (출석률: 100%) | 변양호 (출석률: 100%) | 허용학 (출석률: 100%) | 성재호 (출석률: 100%) | 진현덕 (출석률: 92%) | 윤재원 (출석률: 100%) | 진옥동 (출석률: 100%) |
| 12 (정기) | 2020.11.12 | <보고사항> 1. 2020년 3분기 결산성적 보고 2. 지속가능경영 관련 보고 3. 이사회 운영실적 보고 4. 보수위원회 운영실적 보고 5. 자회사경영관리위원회 운영실적 보고 6. 위험관리위원회 운영실적 보고 7. 감사위원회 운영실적 보고 | 출석 | 퇴임 | 출석 | 퇴임 | 퇴임 | 퇴임 | 출석 | 퇴임 | 퇴임 | 퇴임 | 출석 | 출석 | 출석 | 출석 |
| 13 (임시) | 2020.11.13 | <보고사항> 1. 이사회 운영실적 보고 2. 사회책임경영위원회 운영실적 보고 3. 사외이사후보추진위원회 운영실적 보고 4. 2020년 3사분기 그룹사간 고객정보 공유현황 및 점검결과 보고 | 출석 | 퇴임 | 출석 | 퇴임 | 퇴임 | 퇴임 | 출석 | 퇴임 | 퇴임 | 퇴임 | 출석 | 출석 | 출석 | 출석 |
| 14 (임시) | 2020.12.10 | <보고사항> 1. 보행사업리인 통합 추진 경과 보고 2. 자회사등 편입 및 제외 보고 3. 이사회 운영실적 보고 4. 사회책임경영위원회 운영실적 보고 5. 위험관리위원회 운영실적 보고 6. 감사위원회 운영실적 보고 | 출석 | 퇴임 | 출석 | 퇴임 | 퇴임 | 퇴임 | 출석 | 퇴임 | 퇴임 | 퇴임 | 출석 | 출석 | 출석 | 출석 |
| 15 (임시) | 2020.12.17 | <보고사항> 1. 2021년 회사 조직개편 방향성 보고 2. 자회사경영관리위원회 운영실적 보고 | 수정안 가 | 퇴임 | 수정안 가 | 퇴임 | 퇴임 | 퇴임 | 출석 | 퇴임 | 퇴임 | 퇴임 | 수정안 가 | 수정안 가 | 수정안 가 | 수정안 가 |

| 회사 | 개최 일자 | 의안내용 | 사외이사 | | | | | | | | | | 비상임이사 | | | |
|------------|--|---|-------------------|--------------------|---------------------------|---------------------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
| | | | 박철 (출석률: 100%) | 이만우 (출석률: 100%) | 허리카와 유키 (출석률: 100%) | 필립 에이브릴 (출석률: 100%) | 박안순 (출석률: 94%) | 김화남 (출석률: 75%) | 최경록 (출석률: 100%) | 이운재 (출석률: 100%) | 변양호 (출석률: 100%) | 허용학 (출석률: 100%) | 성재호 (출석률: 100%) | 진현덕 (출석률: 92%) | 윤재원 (출석률: 100%) | 진옥동 (출석률: 100%) |
| | | 3. 이사회 운영실적 보고 4. 이사회운영위원회 운영실적 보고 5. 감사위원회 운영실적 보고 6. 사외이사후보추천위원회 운영실적 보고 | 출석 | 퇴임 | 출석 | 퇴임 | 퇴임 | 퇴임 | 출석 | 출석 | 출석 | 출석 | 출석 | 출석 | 출석 | 출석 |
| 16 (임시) | 2020.12.30 <보고사항> 1. 이사회 운영실적 보고 2. 위원관리위원회 운영실적 보고 | 1. 신환비엔파리파리자산운용(株) 지분 인수의 건 | 찬성 | 퇴임 | 찬성 | 퇴임 | 퇴임 | 퇴임 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 이결권 제한 |
| | | | 출석 | 퇴임 | 출석 | 퇴임 | 퇴임 | 퇴임 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 출석 | 출석 |

(주) 본인 심의안건 의결권 제한

나. 이사회내 위원회에서 사외이사 등의 활동내역

(1) 이사회운영위원회

| 위원회명 | 구성원 | 활동내역 | |
|--------------|--|------------|--|
| | | 개최일자 | 의안내용 |
| 이사회운영 위원회 | (2019년 3월~2020년 3월) * 위원장: 조용병 * 사내이사위원: 조용병 * 사외이사위원: 박철, 변양호, 성재호, 최경록 (2020년 3월~) * 위원장: 조용병 * 사내이사위원: 조용병 * 사외이사위원: 박안순, 박철, 허리카와, 유키 | 2020.02.05 | 1. 이사 아닌 경영진 후보 심의의 건 2. 2019년도 이사회사무국 업무성과 평가의 건 3. 2020년도 이사회사무국 업무성과 목표 설정의 건 |
| | | 2020.03.05 | 1. 비상임이사 후보 추천의 건 |
| | | 2020.03.26 | 1. 이사회운영위원회 위원장 선임의 건 |
| | | 2020.12.17 | 1. 이사 아닌 경영진 후보 심의의 건 |
| | | | 가결 여부 |

(2) 위험관리위원회

| 위원회명 | 구성원 | 활동내역 | | |
|------------|--|------------|---|-------|
| | | 개최일자 | 의안내용 | 가결 여부 |
| 위험관리위원회 | (2019년 3월~2020년 3월) * 위원장: 변양호 * 사외이사위원: 변양호, 최경록, 필립 에이브릴, 허용학 (2020년 3월~) * 위원장: 변양호 * 사외이사위원: 박철, 변양호, 허용학 | 2020.02.04 | <결의사항> 1) 자본적정성 및 리스크 공시 항목 개정의 건 | 가결 |
| | | | <보고사항> 1) 2020년도 위험조정 성과평가지표 운영 보고 2) 2020년 그룹 리스크관리 전략 방향 3) 2020년도 중점관리영역 그룹 익스포저 한도 설정 보고 | - |
| | | 2020.03.04 | <심의사항> 1) 자기주식 취득 및 소각의 건 | 보류 |
| | | | <결의사항> 1) 그룹리스크관리규정 및 그룹리스크협의회규정 개정의 건 | 가결 |
| | | | <보고사항> 1) 2020년도 그룹 국가별 위험분석 결과 2) 2020년 그룹 국가별 익스포저 한도 설정 보고 3) 2019년 4분기 정기 보고 사항 | - |
| | | 2020.03.17 | <보고사항> 1) 증시안정펀드 출연에 관한 보고 | - |
| | | 2020.03.25 | <심의사항> 1) 자기주식 취득 및 소각의 건 | 심의 완료 |
| | | | <보고사항> 1) 채권시장안정펀드 출연에 관한 보고 2) 증권시장안정펀드 출연에 관한 보고 3) 그룹 위기관리 대응현황 4) 그룹 위기관리위원회 및 위기관리협의회 개최 결과 보고 | - |
| | | 2020.03.26 | <결의사항> 1) 위험관리위원회 위원장 선임에 관한 사항 | 가결 |
| | | 2020.05.21 | <결의사항> 1) 그룹 통합위기상황분석 결과와 이에 따른 자본관리계획 및 비상조달계획 2) 신용리스크 바젤III 최종안 조기도입 신청의 건 3) 그룹 신용리스크 내부등급법 변경 승인 신청의 건 | 가결 |
| | | | <보고사항> 1) 2020년 1분기 정기 보고 사항 2) 그룹 위기관리위원회 개최 결과 보고 | - |
| | | 2020.08.13 | <심의사항> 1) 주식회사 네오플렉스 지분 인수의 건 2) 원화 상각형 조건부자본증권(신종) 발행의 건 3) 외화 상각형 조건부자본증권(후순위채) 발행의 건 | 심의 완료 |
| | | | <보고사항> 1) 국내/그룹 가계부채현황 및 대응방안 보고 2) 코로나19 관련 그룹 통합위기상황분석 실시 보고 3) 2020년 6월말 기준 그룹 통합위기상황분석 실시 보고 4) 2020년도 하반기 그룹 국가별 위험분석 및 익스포저 한도 설정 결과 보고 5) 2020년도 개별 기업 및 계열 신용 익스포저 한도 설정 결과 보고 6) 그룹 신용리스크 내부등급법 변경 승인 결과 보고 7) 2020년 2분기 정기 보고 사항 8) 그룹 위기관리위원회 개최 결과 보고 | - |
| | | 2020.09.04 | <심의사항> 1) 제3자 배정 유상증자의 건 | 심의 완료 |
| 2020.11.12 | <심의사항> 1) 주식교환계약 체결에 관한 리스크 리뷰의 건 | 심의 완료 | | |
| | <결의사항> 1) 그룹 통합위기상황분석 결과에 따른 자본관리계획 및 비상조달계획 | 가결 | | |
| | <보고사항> 1) 자회사 신규 편입에 따른 리스크관리 방안 2) 2020년 3분기 정기 보고 사항 | - | | |

| 위원회명 | 구성원 | 활동내역 | | |
|------|-----|------------|--|-------------|
| | | 개최일자 | 의안내용 | 가결 여부 |
| | | | 3) 그룹 위기관리위원회 개최 결과 보고 | |
| | | 2020.12.10 | <결의사항> 1) 2021년도 최소자기자본비율 설정의 건 2) 2021년도 리스크한도 설정의 건 3) 2021년 지주회사 유동성 리스크한도 설정의 건 <보고사항> 1) 2021년 그룹 리스크관리 전략 방향 2) 그룹 내부자본적정성 평가 보고 3) 바젤III 신용리스크 부문 최종안 조기 도입 이행 보고 4) 그룹 신용위험가중자산 산출시스템 정기 적합성 검증 결과 보고 5) 그룹 통합위험상황분석 정기 적합성 검증 결과 보고 6) 그룹 내부등급법 신용평가모형 정기 적합성 검증 및 RC 사후검증 결과보고 | 가결 - |
| | | 2020.12.17 | <심의사항> 1) 계열사간 주식매매계약 체결에 관한 리스크 리뷰의 건 | 심의 완료 |
| | | 2020.12.30 | <심의사항> 1) 신한비엔피파리바자산운용(주) 지분 인수에 관한 리스크 리뷰의 건 | 심의 완료 |

(3) 보수위원회

| 위원회명 | 구성원 | 활동내역 | | |
|--|------------|--------------------------------|------------------------------------|-------|
| | | 개최일자 | 의안내용 | 가결 여부 |
| 보수위원회 (2019년 3월~2020년 3월) * 위원장: 허용학 * 사외이사위원: 허용학, 박철, 이만우 (2020년 3월~) * 위원장: 허용학 * 사외이사위원: 성재호, 윤재원, 허용학 | | 2020.03.05 | 1. 2019년도 그룹 CEO 전략과제 평가의 건 | 가결 |
| | | | 2. 2020년도 자회사 성과평가체계 수립의 건 | 가결 |
| | | | 3. 2020년도 회사 경영진 등 평가 및 보수체계 수립의 건 | 가결 |
| | | | 4. 2019년도 보수체계 설계?운영의 적정성 평가의 건 | 가결 |
| | | | 5. 2019년도 보수체계 연차보고서의 작성 및 공시의 건 | 가결 |
| | | 2020.03.12 | 1. 2019년도 자회사 성과평가 확정건의 건 | 가결 |
| | | | 2. 2019년도 회사 경영진 성과평가 및 보수 확정건의 건 | 가결 |
| | | 2020.03.26 | 1. 보수위원회 위원장 선임의 건 | 가결 |
| | 2020.08.13 | 1. 그룹 겸직 경영진 성과평가체계 변경의 건 | 가결 | |
| | 2020.11.12 | 1. 2020년도 신규 편입 자회사 성과평가 적용의 건 | 가결 | |

(4) 감사위원회

| 위원회명 | 구성원 | 활동내역 | | |
|------|-----|------------|--|-------|
| | | 개최일자 | 의안내용 | 가결 여부 |
| | | | 1. 자회사 등의 비감사 계약 추인의 건 | 가결 |
| | | | 2. 2020년도 감사팀장 업무성과 목표의 건 | 가결 |
| | | | 3. 자회사 등의 감사계약 승인의 건 | 가결 |
| | | 2020.02.04 | <보고 및 심의사항> 1) 2020년도 자회사 감사계획 점검 보고 2) 2020년도 감사팀 예산 계획 및 2019년도 집행 실적 보고 3) 감사업무 관련 보고 4) 자회사 감사위원회 개최 현황 보고 5) 2020년도 상근감사위원 성과평가 체계 보고 6) 그룹 준법감시인 2019년도 활동 내용 및 2020년도 업무 계획 보고 7) 2020년도 준법지원팀 예산 계획 및 2019년도 집행 실적 보고 | - |
| | | 2020.02.20 | <보고 및 심의사항> 1) 외부감사인과의 커뮤니케이션 | - |

| 위원회명 | 구성원 | 활동내역 | | |
|-----------------------------|---|------------|--|----------|
| | | 개최일자 | 의안내용 | 가결 여부 |
| 감사위원회 | (2019년 3월~2020년 3월) * 위원장: 이만우 * 사외이사위원 : 이만우, 성재호, 이운재 (2020년 3월~) * 위원장: 윤재원 * 사외이사위원 : 성재호, 윤재원, 이운재 | 2020.03.04 | 1. 제19기 결산 회계감사 결과의 건 | 가결 |
| | | | 2. 2019년도 재무보고내부통제 운영실태 평가의 건 | 가결 |
| | | | 3. 회사 및 자회사 등의 감사계약 승인의 건 | 가결 |
| | | | 4. 자회사 등의 비감사 계약 추인의 건 | 가결 |
| | | | 5. 내부감사장치 가동현황에 대한 평가의건의 건 | 가결 |
| | | 2020.03.05 | <보고 및 심의사항> 1) 2019년도 경영진의 재무보고내부통제 운영실태 보고 2) 2019년도 공시정책 수립 및 집행의 적정성 검토 보고 3) 감사업무 추진실적 보고 4) 자금세탁방지업무 감사 결과 보고 5) 감사위원회 활동 평가 보고 6) 2019년도 외부감사인의 재무제표 감사 결과 보고 7) 2019년도 외부감사인의 재무보고내부통제 평가 보고 | - |
| | | 2020.03.26 | 1. 제19기 정기주주총회 부의안에 대한 의견진술의 건 | 가결 |
| | | 2020.03.26 | 1. 감사위원회 위원장 선임 및 권한 위임의 건 | 가결 |
| | | | 2. 자회사 등의 비감사 계약 추인의 건 | 가결 |
| | | 2020.05.08 | 1. 2020년도 자회사 상근감사위원 성과평가 기준(案)의 건 | 가결 |
| | | | <보고 및 심의사항> 1) 2019년도 외부감사인의 재무보고내부통제 감사 결과 보고 2) 감사업무 관련 보고 3) 자회사 감사위원회 개최 현황 보고 4) 외부감사인과의 커뮤니케이션 | - |
| | | 2020.05.20 | 1. 재무보고내부통제규정 개정 승인의 건 | 수정 가결 |
| | | | <보고 및 심의사항> 1) 2020년도 내부회계관리제도 운영 계획 보고 2) 내부통제시스템 운영의 적정성 검토 보고 3) 2019년도 외부감사인의 감사활동에 대한 평가 보고 4) 2020년 외부감사인의 감사 업무 계획 보고 5) 2020년 1분기 외부감사인의 재무제표 검토 결과 보고 | - |
| | | 2020.05.22 | 1. 외부감사인과 회사의 비감사계약 승인의 건 | 가결 |
| | | 2020.08.12 | 1. 자회사 등의 감사 계약 추인의 건 | 가결 |
| | | | 2. 자회사 등의 감사 계약 승인의 건 | 가결 |
| | | 2020.08.12 | <보고 및 심의사항> 1) 2020년도 상반기 감사업무 추진 실적 보고 2) 2020년도 상반기 그룹준법감시인 활동 결과 보고 3) 감사업무 관련 보고 4) 자회사 감사위원회 개최 현황 보고 5) 2020년 상반기 외부감사인의 재무제표 검토 결과 보고 | - |
| 1. 자회사 등의 감사 및 비감사 계약 추인의 건 | 가결 | | | |
| 2020.11.12 | <보고 및 심의사항> 1) 2020년 경영진의 내부회계관리제도 중간평가 결과 보고 2) 감사업무 관련 보고 3) 자회사 감사위원회 개최 현황 보고 4) 2021년 그룹 외부감사계약 진행 보고 5) 2020년 3분기 외부감사인의 재무제표 검토 결과 보고 | - | | |
| | 1. 2020년도 감사팀장 업무성과평가의 건 | 가결 | | |
| 2020.12.10 | 2. 회사 및 자회사 등의 감사계약 승인의 건 | 가결 | | |
| | <보고 및 심의사항> 1) 내부감사부서의 내부회계관리제도 운영실태 중간 평가 보고 | - | | |
| 2020.12.17 | 1. 감사팀장 임면 동의의 건 | 가결 | | |
| | 1. 2021년 감사계획 승인의 건 | 가결 | | |
| | 2. 2020년도 자회사 상근감사위원 성과평가의 건 | 가결 | | |

| 위원회명 | 구성원 | 활동내역 | | |
|------|-----|------------|--|-------|
| | | 개최일자 | 의안내용 | 가결 여부 |
| | | 2020.12.29 | <보고 및 심의사항> 1) 외부감사인의 내부회계관리제도 중간 평가 보고 등 | - |

(5) 사외이사후보추천위원회

| 위원회명 | 구성원 | 활동내역 | | |
|-----------------|---|------------|--|----------|
| | | 개최일자 | 의안내용 | 가결 여부 |
| 사외이사후보 추천위원회 | (2019년 3월~2020년 3월) * 위원장: 성재호 * 사외이사위원 : 성재호, 김화남, 이만우, 이운재, 최경록 (2020년 3월~) * 위원장: 성재호 * 사외이사위원 : 박철, 성재호, 윤재원, 진현덕, 히라카와 유키 | 2020.02.05 | 1. 사외이사 후보군 관리의 건 | 수정 가결 |
| | | | 2. 사외이사 후보 추천의 건 | 가결 |
| | | | <보고사항> 1. 2020년 사외이사후보추천위원회 운영 프로세스 보고 2. 2019년도 사외이사 평가 결과 보고 | - |
| | | 2020.02.28 | 1. 사외이사 후보 추천의 건 | 가결 |
| | | 2020.03.05 | 1. 사외이사 후보 추천의 건 | 가결 |
| | | 2020.03.26 | 1. 사외이사후보추천위원회 위원장 선임의 건 | 가결 |
| | | 2020.08.14 | 1. 사외이사 후보군 관리의 건 | 가결 |
| | | 2020.11.13 | 1. 사외이사 후보군 관리의 건 | 가결 |
| | | 2020.12.17 | 1. 사외이사 후보군 관리의 건 | 가결 |

(6) 감사위원후보추천위원회

| 위원회명 | 구성원 | 활동내역 | | |
|-----------------|--|------------|--|-------|
| | | 개최일자 | 의안내용 | 가결 여부 |
| 감사위원후보 추천위원회 | (2019년 3월~2020년 3월) * 사외이사위원: 박철, 김화남, 박안순, 변양호, 성재호, 이만우, 이운재, 최경록, 허용학, 히라카와 유키, 필립 에이브릴 (2020년 3월~) * 사외이사위원: 박안순, 박철, 변양호, 성재호, 윤재원, 이운재, 진현덕, 최경록, 허용학, 히라카와 유키 ※ 감사위원회후보추천위원회는 전원 사외이사로 구성됨. | 2020.03.04 | 1. 감사위원후보추천위원회 위원장 호선의 건 | 가결 |
| | | | <보고사항> 1) 2020년 감사위원 후보 자격요건 및 추천 프로세스 보고 | - |
| | | 2020.03.05 | 1. 감사위원 후보 추천의 건 | 가결 |

(7) 지배구조및회장후보추천위원회

| 위원회명 | 구성원 | 활동내역 | | |
|------------------------|---|------------|--------------------------------------|----------|
| | | 개최일자 | 의안내용 | 가결 여부 |
| 지배구조및 회장후보 추천위원회 | (2019년 3월~2020년 3월) * 위원장: 이만우 * 사외이사위원 : 이만우, 김화남, 박철, 변양호, 성재호, 히라카와 유키, 필립 에이브릴 (2020년 3월~) | 2020.03.26 | 1. 지배구조및회장후보추천위원회 위원장 선임의 건 | 가결 |
| | | 2020.05.21 | 1. 2019년 그룹 경영승계 육성후보군 평가 심의의 건 | 가결 |
| | | | 2. 2020년 그룹 경영승계 육성후보군 선정의 건 | 가결 |
| | | | 3. 2020년 그룹 경영승계 육성후보군 개발활동 계획 심의의 건 | 가결 |
| | | 2020.06.26 | 1. 소위원회 운영 체계 개선 심의의 건 | 수정 가결 |

| 위원회명 | 구성원 | 활동내역 | | |
|------|--|------------|---|----------------|
| | | 개최일자 | 의안내용 | 가결 여부 |
| | * 위원장 : 이윤재 * 사외이사위원 : 박철, 변양호, 성재호, 이윤재, 허용학, 진현덕, 최경록 | 2020.08.13 | 1. 그룹 경영승계계획 적정성 점검의 건 2. 지배구조및회장후보추천위원회 운영체계 개선 심의의 건 | 가결 수정 가결 |

(8) 사회책임경영위원회

| 위원회명 | 구성원 | 활동내역 | | |
|---------------|--|------------|---|---------|
| | | 개최일자 | 의안내용 | 가결 여부 |
| 사회책임경영 위원회 | (2019년 3월~2020년 3월) * 위원장: 이윤재 * 사내이사위원: 조용병 * 사외이사위원: 이윤재, 박안순, 변양호, 히라카와 유키 (2020년 3월~) * 위원장: 이윤재 * 사내이사위원: 조용병 * 사외이사위원: 변양호, 윤재원, 이윤재, 최경록 | 2020.03.26 | 1. 사회책임경영위원회 위원장 선임에 관한 사항 | 가결 |
| | | 2020.04.27 | [보고사항] 1. 2020년 1분기 지속가능경영(ESG) 추진실적 2. 2020년 「사회책임경영위원회」 확대 운영안 3. 글로벌 벤치마크 4. 2020년 주요 추진과제 | - |
| | | 2020.05.22 | [보고사항] 1. 2019년 그룹 사회책임보고서 발간 현황 2. 「사회적 가치 측정 모델 개발」 결과 보고 | - |
| | | 2020.08.14 | [보고사항] 1. 2020년 상반기 지속가능경영(ESG) 추진 실적 [결의사항] 1. 그룹 사회책임경영 전략 Framework 수립 | - 가결 |
| | | 2020.11.13 | [보고사항] 1. 2020년 3분기 그룹 지속가능경영(ESG) 추진 실적 2. Zero Carbon Drive TF 추진 보고 | - |
| | | 2020.12.10 | [결의사항] 1. Zero Carbon Drive 추진(案) 승인의 건 | 가결 |

2. 사외이사 등의 보수현황

(단위 : 백만원)

| 구분 | 인원수 | 주총승인금액 | 지급총액 | 1인당 평균 지급액 | 비고 |
|-------|-----|--------|------|---------------|----|
| 사외이사 | 10 | 3,500 | 763 | 75 | - |
| 비상임이사 | 2 | | 47 | 26 | - |

※ 인원수: 2020년 12월말 기준, 1인당 평균 지급액: 지급총액/연환산인원수

※ 주총승인금액: 등기이사(사외이사 포함) 총한도 기준

II. 최대주주등과의 거래내역에 관한 사항

1. 단일 거래규모가 일정규모이상인 거래

해당사항 없음

2. 해당 사업연도중에 특정인과 해당 거래를 포함한 거래총액이 일정규모이상인 거래

해당사항 없음

III. 경영참고사항

1. 사업의 개요

가. 업계의 현황

(1) 경제환경 변화

(가) 글로벌 경제 전망

2020년 중 글로벌 경제는 COVID-19 팬데믹으로 인한 각국의 봉쇄 조치와 그에 따른 소비 및 세계 교역의 급격한 위축으로 3~4%대 마이너스 성장이 예상됩니다. 이는 2차 세계대전 이후 가장 낮은 수준이며, 2009년 글로벌 금융위기 이후 첫 마이너스 성장을 기록하는 것입니다. 생산과 소비에 모두 충격을 준 전례 없는 사태에 대응하기 위해 미국과 유럽을 중심으로 글로벌 각국은 강력한 방역·봉쇄 정책과 함께 막대한 규모의 부양책을 글로벌 금융위기 당시보다 더 빠른 속도로 쏟아내며 경제 정상화를 위해 노력하였습니다. 그 결과 미국은 3분기 GDP 성장률 33.1%(전분기 대비 연율 환산)를 기록하며 소비, 고용 중심으로 2분기 부진(-31.4%)을 상당부분 만회하였으나, 4분기에는 COVID-19 추가 확산이 심화되어 팬데믹 장기화로 인한 고용의 질적 여건이 악화되는 등 경기회복 지연 우려가 높아지고 있습니다. 유럽도 3분기 경제 성장률이 반등하였으나, 겨울철 COVID-19 재확산, 영국발 변이 등의 영향으로 각국의 봉쇄 조치가 재시행되고 있어 2020년 7%대 마이너스 성장이 예상됩니다.

2021년 세계 경제는 전년도의 마이너스 성장에 대한 기저효과로 성장률이 반등하겠으나, 회복 속도나 그 폭은 COVID-19 통제, 백신 접종 속도 등에 따라 달라질 것입니다. 2020년 12월 백신 접종을 시작한 미국과 유럽 등은 신속한 백신 접종을 통해 상반기 내 집단 면역 형성을 목표로 하고 있으나, 영국/남아공발 등 변이종의 출현, 백신 공급 차질, 백신에 대한 불신 등은 집단 면역 형성에 난관으로 작용할 가능성이 높습니다. 선진국과 신흥국 간 방역 시스템과 재정 여력의 차이, 선진국들의 자국 우선주의에 따른 백신 독점 등으로 인해 선진국과 신흥국 간 경기회복 격차가 점차 벌어져 팬데믹 이후 회복 과정에서 양극화가 심화될 것이며 이는 세계 경제의 또다른 리스크 요인으로 작용할 가능성도 있습니다. 팬데믹으로 인해 수면 아래 있던 미중 무역 분쟁 이슈도 바이든 정부 출범과 함께 새롭게 부각되어 미중 간 기술 패권 전쟁으로

장기화되며 글로벌 경제에 하방리스크 요인으로 작용할 가능성도 상존합니다.

(나) 한국 경제 및 금융시장 전망

한국 경제는 상반기 중 COVID-19 확산에 따른 경기침체로 1, 2 분기 각각 -1.3%, -3.2%로 2분기 연속 마이너스 성장을 기록하였으나, 3,4분기 GDP는 수출 증가에 힘입어 전기 대비 각 2.1%, 1.1%(속보치) 성장하였습니다. 하반기의 성장을 반등에도 불구하고, 상반기 중 극심한 침체로 '20년 연간 GDP는 -1%(속보치)로 지난 1998년 외환 위기 이후 22년만에 마이너스 성장률을 기록하였습니다. 부문별로 보면 COVID-19에 직접적인 타격을 받은 민간 소비가 부진했으나, 4차례 추경을 통한 정부 소비와 2분기 이후 빠르게 반등한 수출에 힘입어 중국을 제외한 주요국 대비 양호한 성장을 감소를 기록했습니다.

4분기 중 국내 경제에는 긍정적 요소와 부정적 요소가 공존했는데, 세계 교역 조건이 개선되고 비대면 수요 증가로 반도체 산업이 회복세를 보이면서 수출은 긍정적인 흐름을 보였습니다. 반면, 겨울철을 맞아 빨라진 COVID-19의 확산으로 고강도 거리두기 정책이 시행되어 대면 중심의 서비스업과 재화 소비가 모두 감소해 민간소비는 전기 대비 -1.7%를 기록하였습니다. 4분기 중 국내 GDP에 가장 크게 기여한 부문은 수출로 3분기 16%의 기저효과에도 반도체, 화학제품 중심으로 전분기 대비 5.2% 증가하였습니다. 3분기에 장마 등 계절적 영향과 SOC 예산 집행 축소로 건설 투자가 감소한데 따른 기저효과로 건축과 토목 부문도 증가세를 보였습니다.

2021년 국내 경제는 2020년의 팬데믹 충격에서 벗어나 완만한 회복세가 예상됩니다. 가장 큰 변수는 백신보급으로 집단 면역이 형성 전까지는 내수와 수출 간의 격차가 지속적으로 발생할 것으로 예상합니다. 전년도 마이너스를 기록한데 따른 기저효과와 이연된 소비활동 확대 등은 민간소비 개선 요인으로 작용하겠으나, 코로나 장기화에 따른 가계 소득 여건 개선 지연, 대면 서비스 위축 등은 소비회복 지연 요소로 작용할 것으로 예상됩니다.

설비투자는 비대면 소비 등에 힘입은 반도체 중심으로 IT 부문의 증가가 지속되고, 비 IT부문의 경우 미래형 자동차 등 특정 분야에서 제한적 수준으로 확대할 것으로 전망합니다. 수출은 글로벌 경제활동이 정상화되는 과정에서 교역량 확대에 이어질 것입니다.

한편, 시장금리는 국내외 실물경제의 완만한 회복으로 전년 대비 소폭 상승할 것으로 예상되며 코로나 대응과 한국판 뉴딜정책 등으로 재정지출이 확대되면서 국고채 발행 물량 증가에 따른 수급 압력이 금리 상승 요인으로 작용할 것으로 예상됩니다.

마지막으로 2021년 연평균 원/달러 환율은 미 연준의 완화적 통화정책 기조 유지와 글로벌 경제의 점진적 회복이 지속되는 경우 전년보다 하락할 것으로 예상되나 코로나 변종 바이러스 출현, 백신 보급 지연 등으로 인한 코로나 재확산 여부와 미중 무역 갈등 등 대내외 리스크가 부각되는 시기마다 변동성이 확대될 가능성이 있습니다.

(2) 금융산업 동향

1) 은행업

① 산업의 특성

은행업은 예금을 받거나 유가증권 또는 그 밖의 채무증서를 발행하여 불특정 다수로부터 채무를 부담함으로써 조달한 자금을 대출하는 것을 주된 업으로 하는 산업입니다. 은행의 업무는 예·적금의 수입, 유가증권 또는 채무증서 발행 등으로 조달한 자금을 대출하는 업무 및 내외국환 업무 등과 같은 고유업무와 보증, 어음인수, 수납 및 지급대행 등과 같이 은행 업무를 영위하는 과정에서 수반되는 부수업무, 그리고 신탁업무 등과 같이 타 법령 등에 의해 취급할 수 있도록 정해진 겸영업무로 구분될 수 있습니다.

② 산업의 성장성, 건전성 및 수익성

국내 은행은 2020년 중 코로나19 확산에 따른 민간 대출수요 증가 및 적극적인 금융 지원 정책기조 등의 영향으로 인해 비교적 높은 자산성장세를 보였습니다. '20년 12월말 예금은행 원화대출은 1,965조원으로 전년말 대비 11.8% 증가하였습니다. 가계대출은 전년말 대비 11.3% 증가했으며 기업대출은 전년말 대비 12.4% 증가하였습니다. 기업대출 증가액은 대부분 개인사업자를 포함한 중소기업 대출 증가에 기인하였습니다. (자료출처 : 한국은행 보도자료)

건전성 측면에서는 은행들의 리스크 관리 강화 노력과 정부의 코로나19 금융지원프로그램 등으로 인해 국내은행 2020년 12월말 원화대출 연체율(잠정)은 0.28%(1개월 이상 원리금 연체기준)로 전년 동월말 대비하여 0.09%p 하락하였습니다. 다만 코로

나19가 지속적으로 확산되어 실물경제 부진이 확대될 경우 최근 크게 증가한 중소기업대출의 잠재리스크가 현실화되며 자산건전성이 저하될 가능성이 있습니다.

수익성 측면에서는 국내 일반은행의 '20년 3분기 누적 당기순이익이 전년동기 대비 1.4조원 감소하였습니다. 이는 양호한 자산성장세로 이자이익이 증가하고 금리하락에 따른 유가증권 평가이익 확대로 비이자이익 또한 증가했으나 코로나19 신용손실 충격에 대비한 선제적인 총당금 적립이 증가했기 때문입니다.

(자료 출처: 금융감독원 보도자료)

③ 경쟁요소

금융당국의 고강도 주택대출 규제가 지속되면서 은행의 가계대출 자산의 성장이 제약될 것으로 보입니다. 또한 최근 크게 증가한 중소기업대출 대상 대손충당금 적립 부담이 늘어나면 은행들의 신규여신 공급여력에 부정적으로 영향을 미치게 될 것입니다. 또한 고위험 금융상품 판매규제, 오픈뱅킹 시행으로 인한 펌뱅킹 수수료 감소 등의 용인들로 인해 수수료 수익의 일부 감소가 예상됩니다.

2021년에는 마이데이터 산업의 본격 도입과 빅테크 기업들의 약진 등이 예상되어 은행산업의 시장경쟁은 보다 치열해질 전망으로, 코로나19 여파의 장기화가 짙어지면서 전통적인 은행사업모델에 있어 디지털금융회사나 그림자금융회사들과의 경쟁 강도는 심화되고 있습니다. 이에 따라 국내은행들은 디지털 트랜스포메이션을 가속화하여 비용구조 개선과 영업기회 발굴에 매진하고, 확대되는 디지털 경제에 대응하여 개방형 혁신을 통해 맞춤형 금융상품 및 서비스 개발의 경쟁이 예상됩니다. 이와 관련하여 플랫폼 기업 등과의 제휴 및 고객 중심적 영업방식과 체계를 강화함으로써 비대면거래로의 전환으로 산업생태계가 빠르게 변화할 것으로 보입니다.

저금리·저성장 기조 장기화, 빅테크 기업 등의 새로운 경쟁자의 등장과 디지털 경제 확산, 인구 구조 변화, 규제 개혁 등으로 은행산업의 환경 변화는 빠르게 진행되고 있습니다. 코로나19 사태의 장기화에 따라 중소기업 및 자영업자 중심의 부실 확대에 대비한 선제적인 개별 리스크 관리와 디지털 금융에의 신속한 대응이 필요할 것입니다.

④ 관련법령 또는 정부의 규제

일반은행의 경우 은행법 및 동법 시행령에서 인허가 등 은행업과 관련된 전반적인 규제 사항을 정하고 있으며, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률, 외국환관리법 등에 의한 규제를 받고 있습니다.

2) 신용카드업

① 산업의 특성

신용카드업은 카드사가 일정한 요건을 갖춘 회원에게 신용카드를 발급하고, 가맹점과 상품 및 용역을 판매·제공하는 계약을 체결한 후, 회원에 대한 신용공여 대가로 수수료 등의 부가가치를 창출하는 산업입니다. 이외에도 카드사는 회원에게 단기카드대출·장기카드대출 등의 신용대출을 제공함과 동시에 통신판매·보험대리·여행알선 등의 부수업무를 영위하고 있습니다.

카드산업은 산업수요의 대부분이 국내에서 발생하는 전형적인 내수산업으로 민간소비지출 및 소비자물가 등 거시경제지표와 높은 상관관계를 보이며, 경기변동에 민감한 특성을 지니고 있습니다. 한편 카드결제 보편화 등의 영향으로 금융산업 시스템의 한 축으로 자리매김하게 되면서, 영업행위 전반에 대한 정부 규제와 가계 신용위험수준도 업계의 성장에 중요한 요소로 작용합니다.

시장진입은 금융위원회의 허가를 받아야 가능하고, 안정적인 사업영위를 위한 신용리스크 관리능력이 필요한 점을 감안하면 진입장벽은 높은 상황입니다.

② 산업의 성장성 및 건전성, 수익성

국내 저성장/저물가 고착화 및 가계부채 부담 등의 내수경기 둔화와 함께 COVID-19의 지속 등, 업을 둘러싼 불확실성이 심화, 전반적 경영환경은 긍정적이지 않습니다. 그러나 신용카드사들은 新시장 개척, 마케팅 효율화를 통한 비용절감, 디지털 신기술 및 빅데이터를 활용한 비즈니스 기회 모색 등 수익성 제고를 위한 다각적 노력을 지속하고 있습니다.

③ 경쟁요소

인터넷전문은행 및 非금융회사들의 지급결제 비즈니스 진출에 따라 신용판매시장 경쟁이 가열되고 있고, 중금리 신용대출 및 자동차 금융에서 他금융업권의 공세가 심화되는 등 신용카드업 전반적으로 경쟁이 점차 치열해지는 상황입니다.

④ 관련법령 또는 정부의 규제

신용카드사는 여신전문금융업법 및 동법 시행령, 시행규칙, 여신전문금융업 감독규정, 신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률 및 동법 시행령, 시행규칙, 신용정보업 감독규정 등에 의한 규제를 받고 있습니다.

3) 금융투자업

① 산업의 특성

금융투자업은 자금의 수요자(기업, 정부)가 자금의 공급자(투자자)에게 증권을 발행하여 제공하고 필요한 자금을 지원받는 직접금융 방식의 금융산업입니다. 증권의 인수(Underwriting), 투자자의 증권 매매를 수행하는 위탁매매(Brokerage), 고유자금으로 증권을 사고 파는 자기매매(Dealing), 기타 부수/경영 업무(투자자문, 일임, 신탁 등)를 주요 사업으로 영위하고 있습니다.

② 산업의 성장성 및 수익성

국내 주가지수 변동성이 확대되었습니다. 코스피 지수는 2019년 말 2,197.7포인트에서 2020년 말 2,873.5포인트로 30.8% 상승하였습니다. 코로나19 영향으로 외국인 투자자들의 매도세와 주가 하락이 이어지는 가운데 국내 개인 투자자들의 주식 시장 참여도가 높아졌습니다. 이에 일평균 거래대금은 2019년 9.3조원에서 2020년 23.0조원으로 147.5% 증가하였습니다. 2020년 증시 거래대금 주체별 비중은 외국인 12.8%, 기관 10.3%, 개인 76.9%입니다.

최근 금융투자업계는 유례없는 주식시장의 호황에 힘입어 BK(브로커리지) 부문 수익성이 개선되고 있습니다. 이와 더불어 '자본 공급자'로서 IB(투자은행) 부문 수익을 다변화해 증시 거래대금에 받는 영향을 최소화하고자 노력하고 있습니다. 증권사 기업금융의 경우, 현재 전통적인 기업금융 부문 외에 인수금융과 해외 부동산을 활용한 구조화금융 영업에 주력하고 있습니다. 금융당국의 기업금융 활성화 정책과 풍부한 유동성에 힘입어 증권사 기업금융 수익성은 더욱 두드러질 것으로 예상됩니다.

③ 경쟁요소금융

금융투자업은 비슷한 수익구조, 정형화된 업무형태 등으로 인해 차별화 가능 요소가 제한적이고 진입장벽이 높지 않기 때문에 경쟁 강도가 높은 업종입니다. 2020년 12월 말 기준 57개 업체가 동 사업을 영위하고 있습니다(자료 출처: 금융감독원).

새롭게 개편된 순자본비율(NCR비율) 제도가 본격적으로 적용되면서 자기자본 3조원 이상 증권사들의 개별 NCR은 2015년말 675.9%에서 2020년 3분기 말 1,189.4%로 상승했습니다. 하지만 여전히 과거 영업용 순자본비율에 의해 신용등급이 결정되며 이에 따라 조달 비용이 연동되기 때문에, 구NCR 비율 관리 또한 필요한 상황입니다. 전

술한 증권사들의 구NCR비율은 2020년 3분기 말 기준 163.2% 수준입니다. 이와 더불어 레버리지 비율 규제도 새롭게 도입되었습니다. 레버리지 비율 900% 이상인 중대형사들의 경우 자본을 확충하거나 부채를 축소할 수 밖에 없는 상황이기 때문에 대형사의 시장집중도는 더욱 높아질 전망입니다.

초대형 IB로 지정된 증권사들 중 일부가 발행어음 사업 인가를 획득했습니다. 사업 초기인 만큼 손익 기여도는 아직 제한적입니다. 다만 신사업에서의 경쟁 우위를 선점한 만큼 중장기적으로 확고한 경쟁력을 보유할 전망입니다.

은행계 증권사의 경우 후발 증권사가 WM/CIB 시장에 본격 진입하면서 은행/금융투자 협력모델이 확대되고 경쟁이 심화될 것으로 예상됩니다. 또한 카카오페이, 토스 등 ICT 업체들의 증권업 진출은 향후 온라인 브로커리지 및 자산관리 시장 경쟁을 심화시킬 전망입니다.

④ 관련법령 또는 정부의 규제

금융투자업은 자본시장과 금융투자업에 관한 법률, 동법 시행령, 동법 시행규칙 등에 따라 규제를 받고 있습니다. 정부는 대형 금융투자회사 육성을 위한 제도개선, 금융상품 자문업 활성화, 로보어드바이저 테스트베드 운영 등 자본시장 활성화를 위한 규제 변화를 추진하고 있습니다. 또한 거래소의 지주회사 전환 등 거래소 시장 구조개혁을 통한 국제 경쟁력 강화도 추진 중에 있습니다. 신임 금융투자협회장은 업권 규제를 기존 사전 규제에서 원칙 중심의 사후 규제로의 완화 추진을 통해 장기적인 금융산업의 경쟁력 제고에 힘쓸 것을 약속했습니다. 규제 선진화에 따른 점진적인 금융투자산업의 경쟁력 강화가 기대됩니다.

4) 생명보험업

① 산업의 특성

생명보험업은 보험회사가 보험계약자로부터 보험료를 납부 받아 보험대상자(피보험자)의 사망 또는 생존 시 일정한 금액을 지급하기로 약정함으로써 효력이 발생하는 인보험계약을 말합니다. 생명보험은 사람의 생사를 보험사고로 하고 보험사고 발생 시 사전에 정해진 일정한 금액을 지급하는 정액보험입니다. 보험상품은 여러 기준으로 나뉘어지는데 보험사고에 따라 크게 생존보험, 사망보험, 생사혼합보험으로 구분하고 가입목적에 의해서는 저축성보험, 보장성보험으로 구분됩니다. 수익은 위험률차익(예정위험률 > 실제위험률), 이자율차익(실제수익률 > 예정이율), 사업비차익(예정사업비 > 실제사업비)의 3가지 이원을 통해 창출됩니다.

② 산업의 성장성 및 수익성

국내 보험업계는 2023년 IFRS17, 현행 RBC제도를 대체할 新지급여력제도(K-ICS) 시행 등으로 보험회사 손익 및 자본의 변동성이 확대되고 매출인식방법이 변경되는 등 전반에 큰 변화가 진행 중에 있습니다. 또한 코로나19 및 글로벌 경제상황에 따라 경기침체에 대한 우려가 높아지고 있으며, 핀테크 발전을 통한 판매 채널 및 헬스케어 중심의 디지털 서비스의 확대로 경쟁이 심화되고 있습니다. 여기에 보장성 상품과 가치 중심의 경영기조가 더욱 강조되고 있어, 향후 판매 채널과 상품, 그리고 디지털 기반의 차별화된 경쟁력 확보가 그 어느 때보다 중요해질 것으로 예상됩니다.

③ 경쟁요소

저성장 저금리 기조 장기화로 수익확보가 제한되는 상황에서 전략적 비용절감을 통한 사업비의 효율성 제고와 위험률차 손익 확보를 위한 리스크 관리 및 언더라이팅(위험인수) 역량이 중요한 경쟁요소가 될 것으로 예상됩니다. 또한, 핀테크기업의 금융업진출 등 이종기업간의 경쟁이 심화되고 생명보험시장이 성숙시장에 진입함에 따라 향후 성장여력이 제한적일 것으로 예상됩니다. 따라서 연령별 특성을 감안한 차별화된 상품개발 및 디지털 기반의 대고객 서비스 확대가 중요해질 것으로 예상됩니다.

④ 관련법령 또는 정부의 규제

보험업은 보험업법 및 동 시행령, 시행규칙, 보험업법 감독규정, 보험업감독규정 시행규칙, 보험 계약법 등에 의해 규제를 받고 있습니다.

5) 여신전문금융업

여신전문금융업은 시설대여, 할부금융, 신기술사업금융, 신용카드 등 4개 업종이 통합된 금융 업종으로 수신 기능이 없는 대신 채권 또는 어음의 발행 등을 통해 자금을 조달하여 여신 업무를 영위하고 있습니다.

여신전문금융회사는 과거 신용카드업법, 할부금융업법, 시설대여업(리스)법, 신기술금융업법의 4개 개별법이 통합된 여신전문금융업법에 의하여 설립·운영되고 있으며, 신용카드업을 제외한 기타업종에 대한 진출입이 종래의 인가제에서 등록제로 전환되어 대주주 및 자본금 요건만 구비하면 진출입이 자유로운 상태입니다.

할부/리스시장은 취급 품목이 다양하고 대상 고객 범위가 넓어 틈새시장 발굴 및 고객 확보가 용이한 특성을 가지고 있으나, 진입장벽이 높지 않아 업권 내 경쟁이 매우 치열한 상황입니다. 또한, 최근 시중은행의 오토론 및 중금리 대출상품 취급이 확대되고 P2P업체 및 대부업체들의 개인신용대출 시장 영역이 커지는 등 타 금융업권과의 사업영역 상충에 따른 경쟁도 심화되고 있습니다. 최근 자동차금융(할부, 리스, 오토론) 취급액 증가와 신기술사업자에 대한 신규 투, 용자 증가로 전체 업권의 외형 및 수익은 증가하였으나 경쟁심화에 따른 운용수익률이 지속적으로 하락하는 등 수익성은 전반적으로 저하되고 있습니다.

6) 자산운용업

① 산업의 특성

자산운용업은 유가증권(주식, 채권 등) 및 자산(부동산 등)을 투자자(보험사, 연기금, 회사, 개인투자자 등)의 이익을 위해 정해진 투자 목적에 맞게 전문적으로 운용하는 것을 주된 업으로 하는 산업입니다. 자산운용사의 총 순자산(NAV)은 2019년말 기준 1,215조원에서 2020년 12월말 기준 1,324조원으로 약 8.9% 증가하였으나, 미국 등 금융선진국에 비하면 아직 성장이 필요합니다(자료 출처: 금융투자협회).

② 산업의 성장성 및 수익성

2020년12월말 자산운용업계는 전체 수탁고가 꾸준히 증가하는 가운데 기관투자자의 비중이 지속적으로 증가하였습니다. 전체 수탁고의 증가에 힘입어 2020년 9월말 영업수익은 전년동기 대비 20.9% 증가한 25,384억원을 기록하였습니다. (자료 출처: 금융투자협회).

2020년 12월말 기준, 펀드 순자산(NAV)은 714조원으로 2019년말 652조원 대비 62조원(9.5%) 증가했습니다. 전반적으로 사모시장이 공모시장 규모를 추월한 가운데, 공모펀드는 단기금융 펀드에서 자금이 증가하며 275조원을 기록하고, 사모펀드는 단기금융 펀드와 대체투자 부문에서 투자가 증가하며 439조원을 기록하였습니다. (자료 출처: 금융투자협회).

기관투자자 중심의 성장과 개인투자자 중심의 공모시장 투자 감소로 개인투자자 비중은 2020년 12월말 펀드판매 잔액(632조원) 중 15.98%(101조원)으로 '11년 이후 지속적으로 감소세를 보인 반면, 기관투자자 비중은 84.02%(531조원)으로 더욱 확대되었습니다. 2020년12월말 펀드 기준 주식형펀드 순자산은 '19년말대비 2조원 (2.1%) 증가한 91조원을 기록했으며, 채권형 펀드는 '19년말대비 2조원(1.4%) 증가한 112조

원, MMF는 '19년말대비 21조원(19.6%) 증가한 126조원, 파생형 펀드는 '19년말 대비 1조(-2.4%) 감소한 50조원, 부동산 및 특별자산 펀드는 저성장, 저금리에 따른 +α 및 절대수의 추구 성향에 힘입어 '19년말대비 각 12조원(12.1%), 14조원(15.5%)이 증가하여 각 113조원과 107조원의 순자산을 기록했습니다. (자료 출처: 금융투자협회). 저금리 기조 및 글로벌 시장의 불확실성 등 대내외 여건변화에 투자자들의 +α 수익 추구 성향은 심화되고, 전통자산에서 추가수익을 창출하는 데 어려움을 느낀 기관들의 해외 및 대체투자는 지속적으로 증가할 전망으로 업계는 대체자산 등을 중심으로 성장을 지속할 것으로 예상됩니다.

③ 경쟁요소

자산운용업은 경기 변동 및 금융시장 변화에 따라 많은 영향을 받으므로 상대적으로 안정성이 높지 않은 산업입니다. 또한 자산운용업은 진입장벽이 높지 않고 제공하는 상품 및 서비스의 차별화가 쉽지 않아 산업 내 경쟁 강도가 높은 편입니다.

④ 관련법령 또는 정부의 규제

자산운용업은 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 등의 규제를 받고 있습니다.

7) 저축은행업

저축은행업은 서민 및 중소 상공인들을 주 고객층으로 사업을 영위하고 있습니다.

글로벌 금융위기 이후 진행된 업계 전반의 구조조정은 일단락된 것으로 보이며, 업계 전반의 경영실적은 꾸준히 개선되고 있는 상황입니다. 다만 상대적으로 건전성이 낮은 저축은행 대출자산 특성 상 최근 국내 코로나19에 따른 경기둔화와 가계부채 이슈 등을 고려할 때 보다 면밀한 리스크 관리가 필요할 것으로 보입니다.

최근 새롭게 출범한 저축은행들을 중심으로 업계 전반적으로 활력이 되살아나고 있는 상황이나, 인터넷 은행의 등장과 시중 은행의 영업 영역 확대에 의한 중금리 대출 시장 경쟁 격화, 기업구조조정에 따른 중소기업의 경영 악화 및 대부업계의 소매금융 강화 등 영업 환경에 많은 변화와 어려움이 예상됩니다. 그러므로 대내외 환경 변화에 대한 선제적 대응과 금융을 통한 서민 및 소상공인 지원이라는 저축은행 본연의 역할을 동시에 수행해야 하는 상황입니다.

8) 부동산신탁업

① 산업의 특성

신탁은 신탁 설정자(위탁자)와 신탁을 인수하는 자(수탁자)의 특별한 신임관계를 바탕으로 위탁자가 특정한 재산권을 수탁자에게 이전하거나 기타의 처분을 하고 수탁자로 하여금 일정한 자(수익자)의 이익을 위하여 또는 특정의 목적을 위하여 그 재산권을 관리·운용·처분하게 하는 법률관계를 의미합니다.

부동산전업신탁사의 경우 부동산 소유자인 위탁자로부터 부동산의 유지 및 관리 또는 투자수익을 목적으로 대상 부동산을 수탁받아, 그 부동산을 유지·관리 또는 토지 개발 후 임대·분양을 통해 수익을 올려 수익자에게 교부하고 그 대가로 신탁보수를 수취하는 것을 주 업무로 하고 있으며, 신탁의 부수업무로서 대리사무 업무와 컨설팅 업무 등을 수행하고 있습니다.

부동산관련 신탁상품들은 신탁법 제22조(강제집행 등의 금지) 등에 근거하여 개발사업의 안정성을 강화하고 신탁재산을 보호하는 기능을 제공하고 있기 때문에 부동산 사업을 시행하는데 있어 필수적으로 이용하여야 하는 상품으로 인식되고 있습니다.

부동산신탁업은 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 따라 인가를 통해서만 해당 사업을 수행할 수 있습니다. 인가에 요구되는 조건인 자본금 규모(100억원 이상) 외에도 전문인력 및 시스템의 보유 등으로 사업 수행에 대한 역량을 종합적으로 판단하여 인가시 심사가 진행됩니다.

② 산업의 성장성 및 건전성, 수익성

최근 몇 년간 호황이었던 부동산 경기 및 부동산신탁사들의 축적된 자본력과 전문화된 개발사업 추진·관리 능력으로 인해 부동산신탁업계는 최근 높은 성장세를 유지하고 있었습니다.

하지만 최근 세계 경기가 전반적으로 성장이 둔화된 추세를 보이고 있는 상황에서, 우리 정부의 각종 부동산 규제 정책 시행 및 국내 건설투자 부진 등이 맞물리면서 국내 건설 및 부동산 경기는 크게 위축되고 있습니다. 그로 인해 부동산신탁업계도 어느 정도 하강국면이 예상되고 있습니다.

그럼에도 불구하고 최근 관련업계 내에서 신탁에 대한 이해도와 선호도가 높아지면서 신탁형식을 이용하여 부동산을 개발·관리하는 사업장이 꾸준히 증가하는 추세를 보이고 있습니다. 게다가 부동산 경기가 악화될 수록 신탁을 통해 개발사업의 Risk를 관리·분담하고자 하는 수요는 더욱 늘어날 것으로 예상됩니다. 따라서 향후 부동산경기 악화가 부동산신탁업계에 미칠 영향은 제한적일 것으로 전망됩니다.

③ 경쟁요소

부동산신탁업은 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의거, 금융위원회의 인가를 득한 회사만 시장에 참여하고 있습니다. 다만, 신탁사간 영업 경쟁으로 인해 단가 경쟁이 치열하고, 기존의 업무 관행이나 사업 전략만으로는 도태될 수밖에 없는 구조입니다. 따라서 현재 신탁사들은 사업다각화와 수익 창출을 위해 노력하고 있으며, 각 회사별로 특징적인 사업들을 영위하며 경쟁을 지속 중에 있습니다. 2019년 하반기 이후 기존 11개 신탁사 외에 3개사가 추가로 시장에 진입하여 신탁사간의 경쟁은 더욱 치열해지고 있습니다.

부동산신탁업은 기본적으로 수주산업이기 때문에 영업력 및 영업망, 수수료율 등이 경쟁요인이라 할 수 있으며, 수탁받은 부동산 및 부수업무의 관리에 대한 용역을 제공하기 때문에 업무의 신속성과 정확성, 또 선량한 관리자로서의 의무 준수 능력· 의지가 중요하다고 할 수 있습니다. 특히 위탁자, 수익자 외에도 수분양자나 하도급업체 등 이해관계자가 많은 신탁사업의 특성상 신속한 의사결정과 자금관리 능력이 대단히 중요한 요소입니다. 또한, 개발사업과 관련한 신탁이 대부분을 차지하고 있으므로, 개발사업에 대한 이해도와 전반적인 업무수행 능력도 주요한 경쟁요인입니다. 반면, 차입형토지신탁이나 PFV 출자사업과 같은 자금조달이 수반되는 사업의 경우에는 자금조달능력 및 재무안정성이 요구되며, 책임준공확약조건부 관리형토지신탁의 경우에는 신탁사의 높은 신용도와 재무안정성이 요구됩니다.

④ 관련법령 또는 정부의 규제

부동산신탁회사는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 따라 금융위원회로부터 인가를 받은 후 금융투자업(신탁업)을 영위하고 있는 금융기관이며, 이로 인하여 자본시장법과 동법 시행령, 금융투자업규정, 기타 금융 관련 관계법규 등에 의해 신탁의 인수 및 신탁재산의 관리, 운용, 처분 등 업무절차와 방법상 제한을 받고 있습니다.

9) 시스템 개발 및 공급업

모바일 및 인터넷 뱅킹 등 비대면 채널이 확대되고, 스마트 기기를 이용한 대고객 영업활동이 강화되면서 새로운 상품과 서비스 개발을 위한 IT 콘텐츠 발굴 및 소프트웨어 개발 경쟁이 갈수록 심화되고 있습니다. 최근 금융(finance)과 기술(technology)이 합쳐진 핀테크(fintech) 산업을 비롯하여 인터넷전문은행 등 IT기술과 결합된 금융 서비스에 대한 수요가 높아짐에 따라 금융산업과 신기술 기반 ICT의 융합산업 성장이 예상됩니다.

또한 고객정보보호 강화 등 금융산업의 IT인프라에 대한 안정성과 정보보안에 대한 요구가 커지고 있어 이와 관련된 IT부문의 투자가 늘어나게 될 것으로 전망됩니다.

10) 집합투자 일반사무관리업

집합투자 일반사무관리업은 운용사, 자문사, 기관투자자들을 고객으로 펀드의 기준가 산출, 펀드 성과 측정, 트레이딩 시스템 제공, 법정보고서 제출 등 자산운용과 관련된 종합 서비스를 제공하고 있습니다.

2020년 12월 말 현재 총 11개사가 서비스를 제공하고 있으며, 국내 사무관리 총자산 규모는 일반펀드(공모/사모펀드) 기준 717조원입니다. 사무관리 자산 규모는 자산운용시장의 성장 흐름에 따른 영향을 크게 받고 있습니다. 특히 2020년 코로나19의 영향으로 전체적인 투자시장이 위축되었습니다. 2019년말 대비 주식혼합, 특별자산, 변액보험을 제외한 주식, 채권, MMF, 파생상품, 혼합자산등에서 감소 추세를 보이고 있습니다.

사무관리업계의 수익성은 펀드 시장 전반의 보수율 인하 요구와 상대적으로 보수율이 높은 주식형 펀드 순자산 감소 등의 영향으로 정체하는 추세이나, 보수율의 정상화, 전문투자형 사모펀드 규제 완화에 따른 헤지펀드 시장과 저성장 고령화 기조 및 정부 정책 시행에 따라 REITs, PEF 등 대체 투자자산 시장이 확대되어 개선될 것으로 예상됩니다.

11) 채권추심업

신용정보업은 채권추심, 신용조사, 신용조회 및 그에 부수하는 업무의 전부 또는 일부를 업으로 영위하는 산업입니다. 이 중 '채권추심업무'는 부실채권에 대한 효율적인 회수 및 관리를 통해 채권자의 유동성 확보 및 채무자의 신용회복을 촉진하는 업무로 외환위기 이후 금융기관 및 일반기업체의 부실채권이 급증하면서 성장하였습니다. '신용조사업무'는 금융기관 등 의뢰인의 요청을 받아 거래 당사자의 신용정보를 조사하고 제공하는 업무로 서류수령대행 등 금융 부대 서비스로 그 영역이 확대되고 있습니다. 마지막으로 '신용조회업무'는 신용정보주체의 신용도, 신용거래 능력 등을 나타내는 신용정보를 만들어 의뢰인의 조회에 따라 신용정보를 제공하는 업무입니다.

현재 국내 신용정보회사는 29개로(신용조회6개, 채권추심22개, 신용조사1개)가 영업 중입니다. 신용정보업은 신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률, 동법 시행령, 동법 시행규칙, 채권의 공정한 추심에 관한 법률, 동법 시행령, 금융감독원 신용정보업 감

독규정 등에 의해 규제를 받고 있습니다. 금융위원회는 2020년 3월 업무계획 보고서 ‘포용금융 구현을 위한 중점 추진과제’를 발표하며, 2020년 3분기 소비자신용법 제정 안(13개법안)을 국회에 제출하였습니다. (2021년 하반기 시행 예상) 채무자의 권리와 의무를 보호하는 제도적 보호장치가 강화됨에 따라 신용정보업에도 영향을 미칠 것으로 예상 됩니다.

12) 사모투자업 및 전문사모집합투자업

사모투자전문회사(Private Equity Fund, PEF)는 경영권 참여, 사업구조 또는 지배구조의 개선 등을 통한 투자이익 실현을 위하여 지분증권 등에 투자 및 운용하는 투자합자회사로서 투자자를 사모로만 모집하는 특수한 집합투자기구입니다.

2004년 말 국내에 제도가 도입된 이후 금융위원회에 등록된 PEF는 2020년 9월 말 기준 797개이며, 투자약정액은 약 92조원 규모입니다. PEF의 투자약정액이 증가하면서 투자형태에 있어서도 기업인수(Buy-out) 뿐만 아니라 부실채권, 영업권 등 구조조정기업에 대한 다양한 방식의 투자가 이루어질 것으로 전망됩니다. 전문사모집합투자기구는 집합투자증권을 적격투자자만을 대상으로 사모로만 발행하는 집합투자기구 중 사모투자전문회사를 제외한 집합투자기구입니다.

13) 부동산자산관리업

자산관리회사(AMC)는 부동산투자회사법에 의한 위탁관리리츠와 기업구조조정리츠를 운영하는 회사로 리츠자산을 수탁하여 운용하는 회사를 말합니다. 투자 대상 부동산 발굴, 투자자 유치, 부동산 매입, 임차인 유치, 시설관리, 부동산 매각 등 일련의 과정을 담당하고 있습니다.

국내 리츠시장은 2001년 부동산투자회사법 제정 이후 꾸준히 성장해 왔으며, 최근 대체투자 수요 증가 및 리츠 관련 정부 규제 완화 등에 힘입어 시장이 더욱 빠르게 확대되고 있으며 새로운 시도들도 많아질 것으로 전망됩니다.

14) 투자자문업

① 산업의 특성

투자자문업이란 금융투자상품의 가치 또는 금융투자상품에 대한 투자판단(종류, 종목, 취득·처분, 취득·처분의 방법·수량·가격 및 시기 등에 대한 판단)에 관한 자문에 응하는 것을 영업으로 하는 것을 말합니다. 투자자문업은 경기 변동 및 금융시장 변화에 따라 많은 영향을 받는 산업입니다.

② 산업의 성장성 및 건전성, 수익성

글로벌 자본시장의 변동성 확대 및 경쟁심화 여파로 업계 전반의 수익성이 악화되는 추세입니다. 또한 대형투자자문사가 전문사모집합투자업자로 전환되는 등 투자자문사의 규모가 지속적으로 감소하고 있습니다. 최근 다양한 디지털 기술을 활용하여 이상의 한계를 극복하고 새로운 관점의 서비스를 제공하려는 시도가 계속되고 있습니다.

③ 경쟁요소

투자자문업은 또한 진입장벽이 높지 않고 제공하는 서비스의 차별화가 쉽지 않아 산업내 경쟁 강도가 높은 편입니다.

④ 관련법령 또는 정부의 규제

투자자문업은 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 등의 규제를 받고 있습니다.

15) 벤처캐피탈(Venture Capital)

벤처캐피탈은 잠재적으로 기술력이 높지만 자본과 경영여건이 취약한 연구개발, 기업설립 초기단계에 있는 벤처기업에게 자금과 경영서비스 등을 제공하고 나중에 인수합병(M&A), 상장(IPO)등을 통해서 투자자금을 회수하는 금융자본이며 동시에 금융회사라고 할 수 있습니다. 특히 벤처캐피탈은 은행과 같은 자금 대출이 아닌 벤처기업에 대한 지분투자방식의 대표적인 투자자로서 벤처기업의 혁신을 이끄는 중요한 기능을 수행합니다. 벤처캐피탈은 벤처생태계 내 핵심 구성요인의 하나로 벤처기업에 대한 자원 공급자로서 부가가치를 창출하며, 성장잠재력이 있는 신생벤처기업을 투자대상으로 선정하여 벤처기업의 성장 및 발전을 도모함으로써 기술개발을 촉진하고 산업구조의 고도화와 고용창출을 유발함으로써 국민경제의 활성화에 기여하는 역할을 담당하고 있습니다.

(3) 신한금융지주 사업비전 및 경영방침

신한금융그룹은 '2020 SMART Project' 를 2017년부터 일관되게 추진해 왔으며, 그 결과, 그룹 Matrix 확장 및 경쟁력 강화(GIB/GMS/글로벌/WM/퇴직연금 등), 자회사 신규 설립(신한리츠운용/신한AI), 국내외 우량 금융회사 인수계약 체결(오렌지라이프생명보험/아시아신탁/Prudential Vietnam Finance Company,네오플렉스 등), 디지털플랫폼 업그레이드(신한플러스/신한SOL/신한페이판 등), 지속가능경영(친환경/혁신금융/포용적금융 등) 등 그룹 전반에서 조화로운 성장을 시현하였습니다.

한편 2020년에는 '2020 SMART Project' 의 완수와 함께, 복합적 불확실성 속에서도 차별적 성장을 통해 모든 이해관계자로부터 인정받는 『一流 금융그룹』으로 진화하기 위해 새로운 그룹 중기전략 『F.R.E.S.H 2020s』를 수립하였습니다.

F.R.E.S.H는 각각

F, Fundamental: 탄탄한 기초체력을 통한 그룹 가치 극대화

R, Resilience: 비즈니스 모델과 조직의 회복탄력성 강화

E, Eco-system: 디지털 생태계 구축을 통한 디지털경쟁력 제고

S, Sustainability: 지속가능한 미래를 위한 그룹 차원의 일관된 정책 운영

H, Human-talent: 미래 성장을 이끌 융복합형 인재 확대

를 의미합니다.

이러한 중기전략 'F.R.E.S.H 2020s' 의 차별적 성장 방향성을 기반으로 2021년의 경영환경을 종합적으로 고려한 2021년 7대 세부 전략과제를 설정하였습니다.

1. 혁신/개방형 디지털 전환

Front - Middle - Back 전 영역에 있어 Digital Transformation을 가속화할 예정이며, 특히 개방형 디지털 생태계 구축을 위한 "혁신적 플랫폼 구축 추진" 및 "데이터 기반 사업 경쟁 우위 확보", "디지털 스타트업 발굴/육성", "역량결집/제휴 등을 통한 新사업모델 발굴" 등을 추진해 나갈 예정입니다. 또한 그룹 디지털 핵심기술 역량 강화 및 인적 역량 제고도 꾸준히 추진해 나갈 계획입니다.

2. 효율적인 성장 추구

기존 사업라인의 효율적인 성장을 통해 수익성을 강화하고, 창출된 수익을 미래 성장 영역 발굴/투자에 사용하는 선순환 구조를 만들자는 의미가 담겨 있습니다. 기존 사업라인의 효율성 강화를 위해서는 핵심사업의 질적 개선 및 비이자창출 사업의 전략적 강화, 전략적 자원 재배치 등을 수행해 나갈 예정이며, 미래 성장영역 발굴을 위해서 新사업기회 발굴 및 선별적 포트폴리오 확장 등을 검토/추진할 예정입니다.

3. 글로벌 연결과 확장

과거의 확장 위주 글로벌 전략에서 매우 고도화된 글로벌 성장전략으로의 전환 및 질적 성장을 추진하며, 신한만의 특화된 현지화 전략 추진 및 그룹사 간 협업 체계 구축

등으로 글로벌 비즈니스 모델을 다각화하도록 하겠습니다. 또한 글로벌 비즈니스 모델 확장 관점에서 고객 관점 글로벌 성장전략(글로벌 상품 소싱 역량 강화 등) 및 글로벌 고유자산 운용 역량 강화 등을 추진해 나갈 계획입니다.

4. 지속가능한 성과 창출

지속가능금융 관련 전략은 크게 "친환경" , "상생 생태계 구축" , "신뢰 경영" 의 3대 방향으로 추진해 나갈 계획입니다. 친환경은 2020년 신한이 공표한 "Zero Carbon Drive" 방향성에 따라 탄소 감축 뿐 아니라 친환경금융 공급 등 긍정적 효과 확대를 함께 추진해 나갈 계획이며, 혁신성장 및 Triple-K 등 상생 생태계 구축 노력도 지속할 예정입니다.

5. 선제적인 리스크 관리

경영환경 상 복합적 불확실성이 증대되고 있기 때문에, 환경 변화에 대한 선제적 대응은 더욱 강화할 예정입니다. 또한 데이터 및 신기술을 활용한 리스크관리 디지털화, 리스크관리 인프라 업그레이드 등을 통해 신한이 강점이라 할 수 있는 리스크관리의 차별적 역량은 지속적으로 업그레이드해 나갈 예정입니다. 그리고 "고객 First Conduct Risk Management 강화" 방향성에 따라서 정교한 소비자보호 체계 구축 등을 추진해 나가겠습니다.

6. 역동적인 조직체계 구축

그룹 운영의 효율을 극대화하기 위해 그룹/그룹사가 유기적으로 움직이는 "다이나믹한 포트폴리오 체계" 를 구축할 예정입니다. 그룹 관점의 포트폴리오의 효율화, 운영체계 정교화를 지속하는 가운데 자회사 별 조직역량 강화(조직 효율성/유연성 제고, 고객 중심적 조직 체계 구축 등)도 동시에 추진해 나갈 예정입니다.

기반. 융복합형 인재 경영

"융복합형 인재 경영" 은 다른 핵심적인 전략과제 추진의 기반이 되는 내용으로, 신한은 디지털 인재 확보·육성 및 융복합형 인재 포트폴리오 구축을 지속 추진해 나가며, "더 건강하고 민첩하게" 일하는 방식으로의 변화도 가속화해 나갈 예정입니다. 또한 業의 경계를 뛰어넘는 파괴적 혁신문화 확산 및 그룹 Brand Value-Up도 추진해 나갈 예정입니다.

나. 회사의 현황

(1) 영업개황 및 사업부문의 구분

(가) 영업개황

2020년은 전례없는 코로나19 팬데믹으로 국내외 경영환경이 크게 악화되었습니다. 이러한 환경 하에서도 신한금융지주회사는 다변화된 수익 기반과 안정적 비용관리를 통해 2020년 연결기준으로 3조 4,146억원(지배기업 소유주지분 기준)을 실현하며 7년 연속 당기순이익이 증가하는 성과를 거두었습니다.

그룹 당기순이익은 그룹 이자이익과 비이자이익의 증가 등으로 전년도 3조 4,035억 원 대비 0.3% 증가하였습니다. 그룹 이자이익은 신한은행의 높은 자산 성장세와 신한캐피탈 및 신한금융투자의 기여 확대로 전년 대비 1.9% 증가하였고, 비이자이익은 수수료이익과 유가증권 및 외환파생 관련 이익이 모두 증가하며 전년 대비 7.9% 증가하였습니다. 판관비는 전년 대비 1.5% 증가에 그쳐 안정적으로 관리되었으며 신용손실충당금 전입액의 경우 전년 대비 46.3%로 큰 폭 증가했으나 이는 코로나19 위기에 대비한 선제적 충당금 적립에 주로 기인하였습니다.

주요 그룹사 당기순이익을 보면 신한은행은 2020년 당기순이익 2조 778억원으로 전년 대비 10.8% 감소하였으나 이는 코로나19 위기에 대비한 선제적 충당금 적립에 주로 기인하였습니다. 비은행부문에서는 신한카드가 뛰어난 건전성 관리와 리스부문 이익 확대로 당기순이익 6,065억원 실현하며 전년 대비 19.2%에 증가하였습니다. 신한금융투자는 주식거래대금의 급증으로 주식위탁수수료가 큰 폭 증가했으나 고객 판매 투자상품 환매중단 사태 등에 따른 손실 인식으로 전년 대비 29.9% 감소한 1,548억원의 당기순이익을 실현하였습니다. 신한생명은 당기순이익 1,778억원으로 전년 대비 43.6% 증가하였으며 오렌지라이프도 당기순이익 2,793억원을 실현하며 전년 대비 2.9% 이익이 증가하였습니다. 또한 신한캐피탈은 전년 대비 27.4% 증가한 당기순이익 1,606억원을 실현하며 그룹 당기순이익 증가에 기여하였습니다.

* 상기 영업개황은 당사 2020년 경영실적발표 기준입니다.

(나) 공시대상 사업부문의 구분

| 사업부문 | 내 용 | 계열회사 | |
|----------|-------------------------------------|--|----------|
| 은행업 부문 | 고객에 대한 여신, 수신취급 및 이에 수반되는 업무 | 신한은행, 제주은행 | |
| 신용카드업 부문 | 신용카드, 현금서비스, 카드론 등의 영업 및 이에 수반되는 업무 | 신한카드, 신한은행 | |
| 금융투자업 부문 | 유가증권의 매매, 위탁매매, 인수 및 이에 수반되는 업무 | 신한금융투자 | |
| 생명보험업 부문 | 생명보험사업과 이에 수반되는 업무 | 신한생명보험 오렌지라이프생명보험 | |
| 기타 부문 | 자산운용업 부문 | 증권투자신탁운용, 투자자문, 콜거레 업무 | 신한자산운용 |
| | 여신전문금융업 부문 | 시설대여 및 렌탈업무 | 신한캐피탈 |
| | 저축은행업 부문 | 상호저축은행법에 따른 수신, 여신 및 부대업무 | 신한저축은행 |
| | 부동산신탁업 부문 | 부동산 유지 및 관리, 토지 개발 후 임대 및 분양 업무 | 아시아신탁 |
| | 시스템 개발 및 공급업 부문 | 금융IT서비스 업무 | 신한DS |
| | 집합투자 일반사무관리업 부문 | 펀드 일반사무관리 업무 및 부대업무 | 신한아이타스 |
| | 채권추심업 부문 | 신용정보이용및보호에관한법에 따른 채권추심, 신용조사 등의 업무 | 신한신용정보 |
| | 사모투자업 부문 | 국내외 사모투자전문회사(Private Equity Fund)의 업무집행사원으로서의 업무 | 신한대체투자운용 |
| | 부동산자산관리업 부문 | 부동산투자회사(REITs)가 위탁한 부동산 투자 및 운용 업무 | 신한리츠운용 |
| | 투자자문업 부문 | 금융투자상품의 가치, 금융투자상품에 대한 투자판단에 관한 자문 업무 | 신한에이아이 |
| 벤처캐피탈 부문 | 중소, 벤처기업에 대한 투자금융 제공 업무 | 신한벤처투자 | |

주) 2021년 1월 11일 네오플렉스에서 신한벤처투자로 사명 변경하였습니다.

주) 2021년 1월 15일 신한BNPP자산운용에서 신한자산운용으로 사명 변경하였습니다.

(2) 시장점유율

현재 국내 금융지주회사는 당사와 KB금융지주, 하나금융지주, 우리금융지주, 한국투자금융지주 등이 있으며, 사업포트폴리오와 계열회사 구조가 상이하고 기타 금융업과의 관계 등 특수성에 따라 정확한 시장점유율을 규정하기 어려운 상황입니다.

(3) 시장의 특성

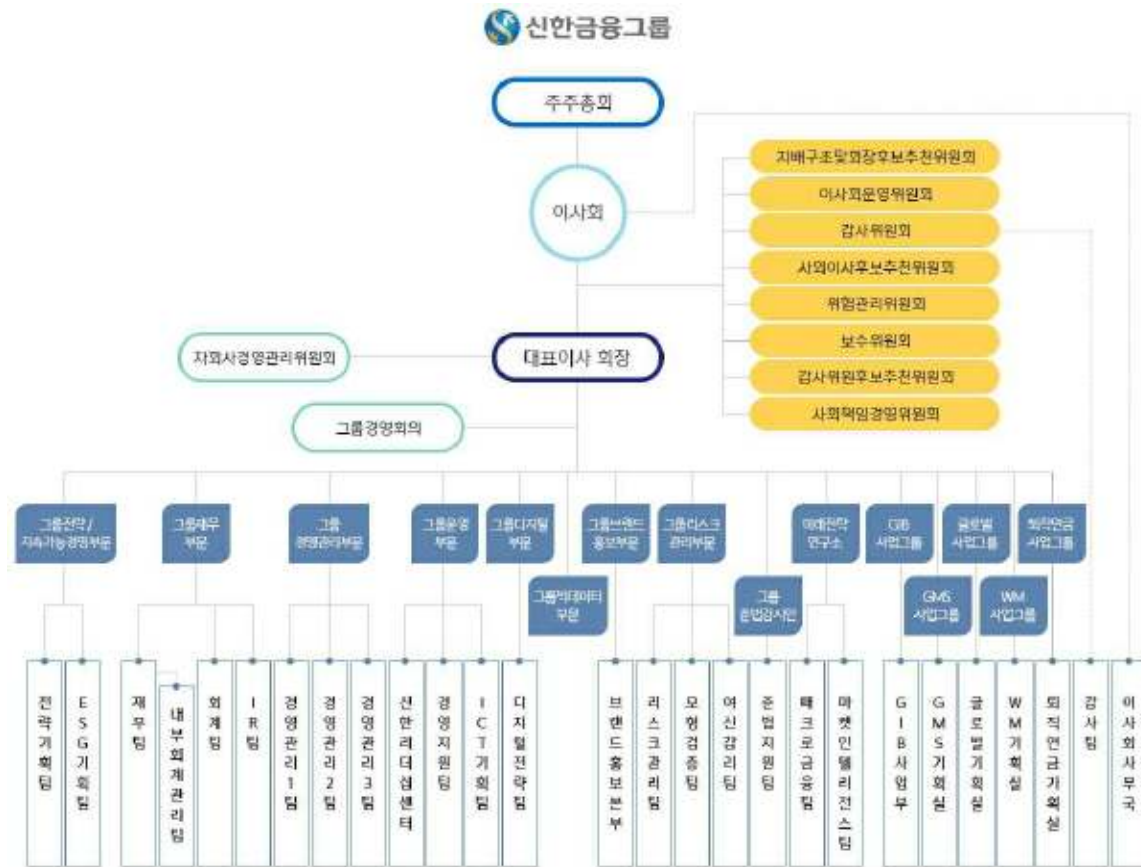
상기 '1. 사업의 개요 - 가. 업계의 현황 - (2) 금융산업 동향'을 참조하시기 바랍니다.

(4) 신규사업 등의 내용 및 전망

당사는 2019년 자회사로 편입된 오렌지라이프 생명보험을 2020년 1월 28일 기준으로 소규모 주식교환을 통해 완전자회사화 했습니다. 또한 2020년 9월 29일 주식회사 네오플렉스(현재 신한벤처투자)를 자회사 편입 후 2020년 12월 30일 소규모 주식교환을 통해 완전자회사화 했습니다. 이 밖에도 2021년 1월 15일 기존 자회사인 신한BNPP자산운용(현재 신한자산운용)을 완전자회사화 하였습니다. 당사는 앞으로도 당사의 비은행 부문 포트폴리오를 강화해 다변화된 수익 기반을 공고히 해 나갈 계획입니다.

다.

(5) 조직도



지주조직도

2. 주주총회 목적사항별 기재사항

(주)신한금융지주회사는 다음과 같이 제20기 정기주주총회를 개최하고자 합니다.

1. 일시 : 2021년 3월 25일(목) 오전 10시
2. 장소 : 서울특별시 중구 세종대로9길 20 (태평로 2가 120번지)
신한은행 20층 대강당
3. 부의안건

제1호 의안 : 제20기(2020.1.1~2020.12.31) 재무제표(이익잉여금처분계산서 포함)
및 연결재무제표 승인의 건

제2호 의안 : 정관 일부 변경의 건

제3호 의안 : 이사 선임의 건(기타비상무이사 1명, 사외이사 9명 선임)

제3-1호 의안 : 이사후보(기타비상무이사) 진옥동

제3-2호 의안 : 이사후보(사외이사) 박안순

제3-3호 의안 : 이사후보(사외이사) 배 훈

제3-4호 의안 : 이사후보(사외이사) 변양호

제3-5호 의안 : 이사후보(사외이사) 성재호

제3-6호 의안 : 이사후보(사외이사) 이용국

제3-7호 의안 : 이사후보(사외이사) 이윤재

제3-8호 의안 : 이사후보(사외이사) 최경록

제3-9호 의안 : 이사후보(사외이사) 최재봉

제3-10호 의안 : 이사후보(사외이사) 허용학

제4호 의안 : 감사위원회 위원이 되는 사외이사 선임의 건

- 감사위원회 위원이 되는 사외이사 후보 꼭수근

제5호 의안 : 감사위원회 위원 선임의 건(감사위원 2명 선임)

제5-1호 의안 : 감사위원후보 성재호

제5-2호 의안 : 감사위원후보 이윤재

제6호 의안 : 이사보수한도 승인의 건

4. 주주총회 참석 시 준비물

- 직접행사 : 주주총회 참석장, 신분증

- 대리행사 : 주주총회 참석장,

위임장(주주와 대리인의 인적사항 기재, 인감날인 및 증명서 첨부),

대리인의 신분증

5. 경영참고사항 비치

상법 제542조의4 제3항에 의거 경영참고사항을 당사, 금융위원회, 한국거래소 및 한국예탁결제원에 비치하오니 참조하시기 바랍니다.

6. 전자투표에 관한 사항

우리 회사는 「상법」 제368조의4에 따른 전자투표제도를 이번 주주총회에서 활용하기로 결의하였고, 이 제도의 관리업무를 한국예탁결제원에 위탁하였습니다. 주주님들께서는 아래에서 정한 방법에 따라 주주총회에 참석하지 아니하고 전자투표방식으로 의결권을 행사하실 수 있습니다.

가. 전자투표시스템 인터넷 주소 : 「<https://evote.ksd.or.kr>」

모바일 주소 : 「<https://evote.ksd.or.kr/m>」

나. 전자투표 행사 기간 : 2021년3월15일(월) ~ 2021년3월24일(수)

- 기간 중 24시간 이용 가능

(단, 시작일에는 오전 9시부터, 마지막 날은 오후 5시까지만 가능)

다. 시스템에 공인인증을 통해 주주본인을 확인 후 의안별 의결권 행사

- 주주확인용 공인인증서의 종류 : 코스콤 증권거래용 인증서

금융결제원 개인용도제한용 인증서 등

라. 수정동의안 처리

- 주주총회에서 상정된 의안에 관하여 수정동의가 제출되는 경우 전자투표는
기권으로 처리

7. 기타사항

- 예년과 마찬가지로 주주총회 기념품은 지급하지 않습니다. 양해하여 주시기 바랍니다.

- 코로나바이러스 감염증-19(COVID-19)의 감염 및 전파 예방을 위하여 총회장 입장 시 모든 분들을 대상으로 발열체크를 진행할 예정이며, 당일 발열, 기침 증세가 있으신 주주님은 주주총회장 출입이 제한될 수 있습니다. 또한 주주총회장 입장 시 반드시 마스크를 착용하여야 합니다. 그리고 당사는 주주총회를 홈페이지(www.shinhangroup.com)에서 생중계할 예정이며, 의결권행사가 필요하신 주주님께서는 전자투표와 의결권 대리행사 제도를 적극 활용하여 주시기 바랍니다.

- 주주총회 개최 전 코로나바이러스 확산에 따른 불가피한 장소 변경이 있는 경우, 지체없이 재공시할 예정입니다.

□ 재무제표의 승인

가. 당해 사업연도의 영업상황의 개요

당사는 금융지주회사법에 따라 설립된 금융지주회사로서 1) 금융업을 영위하는 회사 또는 금융업의 영위와 밀접한 관련이 있는 회사의 지배 내지 경영 관리, 2) 자회사에 대한 출자 및 자회사 등에 대한 자금지원 및 자금지원을 위한 자금조달, 3) 자회사등과 공동상품의 개발 판매 및 전산시스템 등의 공동활용 등을 위한 사무지원 등을 주된 사업으로 하고 있습니다. 당사는 2020년 12월말 현재 (주)신한은행, 신한카드(주), 신한금융투자(주), 신한생명보험(주), 오렌지라이프생명보험(주), 신한캐피탈(주)등 18개의 자회사, 28개의 손자회사, 2개의 증손회사를 두고 있습니다.

[연결기준 영업현황]

2020년은 전례없는 코로나19 팬데믹으로 국내외 경영환경이 크게 악화되었습니다. 이러한 환경 하에서도 신한금융지주회사는 다변화된 수익 기반과 안정적 비용관리를 통해 2020년 연결기준으로 3조 4,146억원(지배기업 소유주지분 기준)을 실현하며 7년 연속 당기순이익이 증가하는 성과를 거두었습니다.

그룹 당기순이익은 그룹 이자이익과 비이자이익의 증가 등으로 전년도 3조 4,035억 원 대비 0.3% 증가하였습니다. 그룹 이자이익은 주요 신한은행의 높은 자산 성장세와 신한캐피탈 및 신한금융투자의 기여 확대로 전년 대비 1.9% 증가하였고, 비이자이익은 수수료이익과 유가증권 및 외환파생이익이 모두 증가하며 전년 대비 7.9% 증가하였습니다. 판관비는 전년 대비 1.5% 증가에 그쳐 안정적으로 관리되었으며 신용손실충당금 전입액의 경우 전년 대비 46.3%로 큰 폭 증가했으나 이는 코로나19 위기에 대비한 선제적 충당금 적립에 주로 기인하였습니다.

주요 그룹사 당기순이익을 보면 신한은행은 2020년 당기순이익 2조 778억원으로 전년 대비 10.8% 감소하였으나 이는 코로나19 위기에 대비한 선제적 충당금 적립에 주로 기인하였습니다. 비은행부문에서 신한카드가 뛰어난 건전성 관리와 리스부문 이익 확대로 당기순이익 6,065억원 실현하며 전년 대비 19.2%에 증가하였습니다. 신한금융투자는 주식거래대금의 급증으로 주식위탁수수료가 큰 폭 증가했으나 고객 판매 투자상품 환매중단 사태 등에 따른 손실 인식으로 전년 대비 29.9% 감소한 1,548억원의 당기순이익을 실현하였습니다. 신한생명은 당기순이익 1,778억원으로 전년 대비 43.6% 증가하였으며 오렌지라이프도 당기순이익 2,793억원을 실현하며 전년 대비 2.9% 이익이 증가하였습니다. 또한 신한캐피탈은 전년 대비 27.4% 증가한 당기순

이익 1,606억원을 실현하며 당사 그룹 당기순이익 증가에 기여하였습니다.

* 상기 영업개황은 당사 2020년 경영실적발표 기준입니다.

[별도기준 영업현황]

당사는 2020년 중 자회사로부터 2019년에 대한 결산배당으로 1조 3,875억원을 수령 하였습니다. 또한, 신한 브랜드의 상표권을 소유하고 있는 당사는 신한 브랜드 사용자로부터 브랜드 수수료를 수취하고 있으며 2020년 중에는 619억원의 브랜드수수료 수익이 발생하였습니다.

나. 당해 사업연도의 연결재무제표 및 재무제표

※ 하기 재무제표는 2021년 3월 3일 당사가 공시한 연결·별도 감사보고서에 포함된 연결·별도 재무제표입니다. 하기 재무제표 외 연결·별도 자본변동표, 현금흐름표 및 주석사항은 전자공시시스템(<http://dart.fss.or.kr>)에 공시된 당사의 연결·별도 감사보고서를 참조하시기 바랍니다.

(1) 연결재무제표

1) 연결대차대조표(연결재무상태표)

제 20(당) 기말 2020년 12월 31일 현재

제 19(전) 기말 2019년 12월 31일 현재

주식회사 신한금융지주회사와 그 종속기업

(단위: 백만원)

| 과 목 | 주식 | 제20(당) 기말 | 제19(전) 기말 |
|-----------------------|------------|-------------|-------------|
| 자 산 | | | |
| I. 현금 및 상각후원가측정예치금 | 4, 8, 19 | 33,410,542 | 28,423,744 |
| II. 당기손익-공정가치측정금융자산 | 4, 9, 19 | 59,091,403 | 53,163,143 |
| III. 파생상품자산 | 4, 10 | 5,633,915 | 2,829,274 |
| IV. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 | 4, 11, 19 | 58,316,112 | 59,381,053 |
| V. 상각후원가측정유가증권 | 4, 11, 19 | 47,282,623 | 45,582,065 |
| VI. 상각후원가측정대출채권 | 4, 12, 19 | 356,221,519 | 323,244,979 |
| VII. 유형자산 | 13, 18, 19 | 3,989,697 | 4,083,328 |
| VIII. 무형자산 | 14 | 5,480,619 | 5,558,714 |
| IX. 관계기업에 대한 투자자산 | 15 | 2,657,768 | 1,452,861 |

| 과 목 | 주석 | 제20(당) 기말 | 제19(전) 기말 |
|------------------------|-------|-------------|-------------|
| X. 당기법인세자산 | | 51,894 | 88,433 |
| XI. 이연법인세자산 | 41 | 215,345 | 218,254 |
| XII. 투자부동산 | 16 | 615,235 | 488,610 |
| XIII. 순확정급여자산 | 25 | 18,374 | 1,682 |
| XIV. 기타자산 | 4, 17 | 32,194,666 | 27,878,281 |
| XV. 매각예정자산 | | 54,392 | 25,160 |
| 자산 총계 | | 605,234,104 | 552,419,581 |
| 부 채 | | | |
| I. 예수부채 | 4, 20 | 326,416,868 | 294,874,256 |
| II. 당기손익-공정가치측정금융부채 | 4, 21 | 1,436,694 | 1,632,457 |
| III. 당기손익-공정가치측정지정금융부채 | 4, 22 | 8,455,724 | 9,409,456 |
| IV. 파생상품부채 | 4, 10 | 5,016,567 | 2,303,012 |
| V. 차입부채 | 4, 23 | 41,594,064 | 34,863,156 |
| VI. 사채 | 4, 24 | 75,134,394 | 75,363,364 |
| VII. 순확정급여부채 | 25 | 62,514 | 121,140 |
| VIII. 총당부채 | 26 | 804,736 | 557,024 |
| IX. 당기법인세부채 | | 389,586 | 512,757 |
| X. 이연법인세부채 | 41 | 579,656 | 451,603 |
| XI. 보험계약부채 | 27 | 53,460,230 | 52,163,417 |
| XII. 기타부채 | 4, 28 | 45,526,213 | 38,237,558 |
| 부채 총계 | | 558,877,246 | 510,489,200 |
| 자 본 | 29 | | |
| I. 지배기업 소유주지분 | | 44,069,567 | 39,177,946 |
| (1) 자본금 | | 2,969,641 | 2,732,463 |
| (2) 신종자본증권 | | 2,179,934 | 1,731,235 |
| (3) 자본잉여금 | | 12,234,939 | 10,565,353 |
| (4) 자본조정 | | (687,935) | (1,116,770) |
| (5) 기타포괄손익누계액 | | (404,181) | (260,156) |
| (6) 이익잉여금 | | 27,777,169 | 25,525,821 |
| II. 비지배지분 | | 2,287,291 | 2,752,435 |
| 자본 총계 | | 46,356,858 | 41,930,381 |
| 부채와 자본 총계 | | 605,234,104 | 552,419,581 |

2) 연결손익계산서(연결포괄손익계산서)

제 20(당) 기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

제 19(전) 기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

주식회사 신한금융지주회사와 그 종속기업

(단위: 백만원)

| 과 목 | 주석 | 제 20(당) 기 | | 제 19(전) 기 | |
|---|----|-------------|-------------|-------------|-------------|
| I. 영업이익 | | | 4,929,736 | | 5,046,250 |
| (1) 순이자손익 | 31 | | 9,882,700 | | 9,737,964 |
| 1. 이자수익 | | 14,773,996 | | 15,707,362 | |
| 1) 기타포괄손익-공정가치 측정 및 상각후원가 측정 금융자산 | | 13,943,159 | | 14,878,516 | |
| 2) 당기손익-공정가치측정 금융자산 | | 830,837 | | 828,846 | |
| 2. 이자비용 | | (4,891,296) | | (5,969,398) | |
| (2) 순수수료손익 | 32 | | 2,382,933 | | 2,140,519 |
| 1. 수수료수익 | | 3,814,474 | | 3,557,013 | |
| 2. 수수료비용 | | (1,431,541) | | (1,416,494) | |
| (3) 보험손익 | 27 | | (603,932) | | (496,926) |
| 1. 보험수익 | | 7,247,753 | | 7,569,425 | |
| 2. 보험비용 | | (7,851,685) | | (8,066,351) | |
| (4) 배당수익 | 33 | | 97,956 | | 82,158 |
| (5) 당기손익-공정가치 측정 금융상품 관련 손익 | 34 | | 272,830 | | 1,385,482 |
| (6) 당기손익-공정가치 측정 금융상품 관련 손익 _당기손익조정접근법 | 9 | | (136,255) | | (247,585) |
| (7) 당기손익-공정가치 측정 지정 금융상품 관련 손익 | 35 | | 198,239 | | (846,046) |
| (8) 외환거래손익 | | | 526,615 | | 440,948 |
| (9) 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 처분손익 | 11 | | 273,793 | | 152,278 |
| (10) 상각후원가 측정 유가증권 처분손익 | 11 | | (25) | | 66 |
| (11) 신용손실충당금전입액 | 36 | | (1,382,179) | | (980,692) |
| (12) 일반관리비 | 37 | | (5,212,473) | | (5,134,674) |
| (13) 기타영업손익 | 39 | | (1,370,466) | | (1,187,242) |
| II. 관계기업 이익에 대한 지분 | 15 | | 159,533 | | 53,287 |
| III. 기타영업외손익 | 40 | | (335,398) | | (188,029) |
| IV. 법인세비용차감전순이익 | | | 4,753,871 | | 4,911,508 |
| V. 법인세비용 | 41 | | 1,255,795 | | 1,269,124 |
| VI. 당기순이익 | | | 3,498,076 | | 3,642,384 |
| VII. 기타포괄손익 | 29 | | (173,844) | | 565,910 |
| 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 포괄손익: | | | (171,745) | | 615,963 |
| (1) 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 평가손익 | | (86,784) | | 352,085 | |
| (2) 당기손익-공정가치 측정 금융상품 관련 손익_ 당기손익조정접근법 | 9 | 90,298 | | 162,967 | |
| (3) 관계기업의 기타포괄손익에 대한 지분 | | (3,318) | | 3,302 | |
| (4) 해외사업환산손익 | | (161,365) | | 105,771 | |
| (5) 현금흐름위험회피 | | (14,460) | | (18,589) | |
| (6) 특별계정기타포괄손익 | | 3,884 | | 10,427 | |
| 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 포괄손익: | | | (2,099) | | (50,053) |

| 과 목 | 주석 | 제 20(당) 기 | | 제 19(전) 기 | |
|-------------------------------------|--------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| (1) 확정급여부채의 재측정요소 | | 15,812 | | (54,644) | |
| (2) 관계기업의 기타포괄손익에 대한 지분 | | (10) | | (8) | |
| (3) 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 평가손익 | | 6,841 | | 18,885 | |
| (4) 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 처분손익 | | (27,826) | | (5,861) | |
| (5) 당기손익-공정가치 측정 지정 금융부채의 자기신용위험 조정 | | 3,084 | | (8,425) | |
| VIII. 총포괄이익 | | | 3,324,232 | | 4,208,294 |
| IX. 당기순이익의 귀속 | | | 3,498,076 | | 3,642,384 |
| (1) 지배기업 소유주지분 | 29, 42 | 3,414,595 | | 3,403,497 | |
| (2) 비지배지분 | | 83,481 | | 238,887 | |
| X. 총포괄이익의 귀속 | | | 3,324,232 | | 4,208,294 |
| (1) 지배기업 소유주지분 | | 3,242,745 | | 3,890,701 | |
| (2) 비지배지분 | | 81,487 | | 317,593 | |
| XI. 주당이익 | 29, 42 | | | | |
| 기본 및 희석 주당이익 | | | 6,654 원 | | 7,000 원 |

(2) 재무제표

1) 대차대조표(재무상태표)

제 20(당) 기말 2020년 12월 31일 현재

제 19(전) 기말 2019년 12월 31일 현재

주식회사 신한금융지주회사

(단위 : 백만원)

| 과 목 | 주석 | 제 20(당) 기말 | 제 19(전) 기말 |
|---------------------|-----------|------------|------------|
| 자 산 | | | |
| I. 현금및상각후원가측정예치금 | 4, 6, 33 | 3 | 167 |
| II. 당기손익-공정가치측정금융자산 | 4, 7 | 1,810,867 | 443,377 |
| III. 파생상품자산 | 4, 8 | 39,392 | 24,352 |
| IV. 상각후원가측정금융자산 | 4, 9, 33 | 3,218,455 | 2,219,698 |
| V. 유형자산 | 10, 33 | 4,755 | 5,488 |
| VI. 무형자산 | 11 | 5,605 | 5,618 |
| VII. 종속기업에 대한 투자자산 | 13 | 29,955,184 | 28,980,275 |
| VIII. 매각예정자산 | 31 | 15,385 | - |
| IX. 이연법인세자산 | 29 | - | 1,460 |
| X. 기타자산 | 4, 14, 33 | 434,268 | 580,887 |
| 자산 총계 | | 35,483,914 | 32,261,322 |
| 부 채 | | | |
| I. 파생상품부채 | 4, 8, 31 | 22,133 | 17,687 |
| II. 사채 | 4, 15 | 9,920,059 | 9,147,640 |
| III. 확정급여부채 | 16 | 3,137 | 4,851 |

| 과 목 | 주석 | 제 20(당) 기말 | 제 19(전) 기말 |
|--------------|-------|------------|------------|
| IV. 이연법인세부채 | 29 | 1,777 | - |
| V. 기타부채 | 4, 17 | 479,711 | 625,718 |
| 부채 총계 | | 10,426,817 | 9,795,896 |
| 자 본 | 19 | | |
| I. 자본금 | | 2,969,641 | 2,732,463 |
| II. 신종자본증권 | | 2,179,934 | 1,731,235 |
| III. 자본잉여금 | | 11,351,424 | 10,155,223 |
| IV. 자본조정 | | (45,718) | (600,000) |
| V. 기타포괄손익누계액 | | (6,971) | (7,420) |
| VI. 이익잉여금 | | 8,608,787 | 8,453,925 |
| 자본 총계 | | 25,057,097 | 22,465,426 |
| 부채와 자본 총계 | | 35,483,914 | 32,261,322 |

2) 손익계산서(포괄손익계산서)

제 20(당) 기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

제 19(전) 기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

주식회사 신한금융지주회사

(단위: 백만원)

| 과 목 | 주석 | 제 20(당) 기 | 제 19(전) 기 |
|------------------------------|------------|-----------|-----------|
| I. 영업이익 | | 1,276,422 | 1,132,163 |
| (1) 순이자손익 | 20 | (162,086) | (166,246) |
| 1. 이자수익 | 28, 33 | 69,119 | 40,569 |
| 1) 상각후원가 측정 금융자산 | | 69,119 | 40,569 |
| 2. 이자비용 | 33 | (231,205) | (206,815) |
| (2) 순수수료손익 | 21 | 61,597 | 48,842 |
| 1. 수수료수익 | 28, 33 | 61,923 | 49,764 |
| 2. 수수료비용 | | (326) | (922) |
| (3) 배당수익 | 22, 28, 34 | 1,387,530 | 1,320,944 |
| (4) 당기손익-공정가치 측정 금융상품 관련 이익 | 24, 28 | 91,665 | 19,917 |
| (5) 외환거래손익 | | (5,432) | 12,124 |
| (6) 신용손실충당금 환입(전입)액 | 23, 28, 33 | (701) | 91 |
| (7) 일반관리비 | 25, 33 | (103,095) | (105,842) |
| (8) 기타영업손익 | 9, 28 | 6,944 | 2,333 |
| II. 영업외손익 | 27 | 1,087 | (1,068) |
| III. 법인세차감전순이익 | | 1,277,509 | 1,131,095 |
| IV. 법인세비용 | 29 | 3,066 | 1,922 |
| V. 당기순이익 | | 1,274,443 | 1,129,173 |
| VI. 기타포괄손익 | 16 | 449 | (1,971) |
| (1) 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목 | | 449 | (1,971) |
| 1. 확정급여부채의 재측정요소 | | 449 | (1,971) |

| 과 목 | 주석 | 제 20(당) 기 | | 제 19(전) 기 | |
|-------------|----|-----------|-----------|-----------|-----------|
| VII. 총포괄이익 | | | 1,274,892 | | 1,127,202 |
| VIII. 주당이익 | 30 | | | | |
| 기본 및 희석주당이익 | | | 2,354원 | | 2,236원 |

3) 이익잉여금처분계산서

주식회사 신한금융지주회사

| (단위: 백만원) | | | | |
|-------------------|---------------------|-----------|---------------------|-----------|
| 내 용 | 제 20(당) 기 | | 제 19(전) 기 | |
| | 처분예정일: 2021년 3월 25일 | | 처분확정일: 2020년 3월 26일 | |
| I. 미처분이익잉여금 | | 6,290,204 | | 6,251,519 |
| 1. 전기이월미처분이익잉여금 | 5,251,413 | | 5,184,339 | |
| 2. 자기주식 소각 | (150,325) | | - | |
| 3. 신종자본증권 이자 | (85,327) | | (61,993) | |
| 4. 당기순이익 | 1,274,443 | | 1,129,173 | |
| II. 이익잉여금처분액 | | 934,846 | | 1,000,106 |
| 1. 이익준비금 | 127,444 | | 112,917 | |
| 2. 보통주배당금 | 773,839 | | 851,587 | |
| 3. 우선주배당금 | 29,999 | | 32,342 | |
| 4. 대손준비금전입액 | 3,564 | | 3,260 | |
| III. 차기이월미처분이익잉여금 | | 5,355,358 | | 5,251,413 |

(3) 최근 2사업연도의 배당에 관한 사항

- 상기 이익잉여금처분계산서를 참고바랍니다.

□ 정관의 변경

가. 집중투표 배제를 위한 정관의 변경 또는 그 배제된 정관의 변경

| 변경전 내용 | 변경후 내용 | 변경의 목적 |
|--------|--------|---------|
| - | - | 해당사항 없음 |

나. 그 외의 정관변경에 관한 건

| 변경전 내용 | 변경후 내용 | 변경의 목적 |
|--|---|--|
| 제1조~제8조 (생략) | 제1조~제8조 (현행과 동일) | - |
| 제9조(우선주식의 수와 내용) ①항~⑤항(생략) ⑥ 우선주식의 존속기간여부는 이사회 결의로 정하며, 우선주식의 존속기간을 정할 경우에는 발행일로부터 1년 이상 10년 이내의 범위 내에서 발행시 이사회결의로 정하고 이 기간 만료와 동시에 보통주식으로 전환된다. 그러나 위 기간 중 소정의 배당을 하지 못한 경우에는 소정의 배당을 완료할 때까지 그 기간을 연장한다. 이 경우 전환으로 인하여 발행하는 주식에 대한 이익의 배당에 관하여는 제15조의 규정을 준용한다. | 제9조(우선주식의 수와 내용) ①항~⑤항(현행과 동일) ⑥ 우선주식의 존속기간여부는 이사회 결의로 정하며, 우선주식의 존속기간을 정할 경우에는 발행일로부터 1년 이상 10년 이내의 범위 내에서 발행시 이사회결의로 정하고 이 기간 만료와 동시에 보통주식으로 전환된다. 그러나 위 기간 중 소정의 배당을 하지 못한 경우에는 소정의 배당을 완료할 때까지 그 기간을 연장한다. (일부 삭제) | 상법 개정에 따른 변경 (상장회사 표준정관 개정 내용 참고) |
| 제10조 (생략) | 제10조 (현행과 동일) | - |
| 제11조(전환주식) ①항~③항(생략) ④ 제1항에 따라 보통주식으로 전환할 수 있는 주식을 발행하는 경우 액면총액이 제20조 제1항에 따른 전환사채의 발행금액 및 제23조의 2 제1항에 따른 전환형 조건부자본증권의 발행금액과 합산하여 1조원을 초과하지 않는 범위 내에서 제23조 제2항 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우 이 회사 발행의 보통주식으로 전환되는 조건이 붙은 주식으로 발행할 수 있다. 이 경우 전환의 세부적인 내용 및 조건과 주식의 배정에 관해서는 제23조의 2의 규정을 준용한다. (2019.3.27 신설) ⑤ 전환으로 인하여 발행하는 주식에 대한 이익의 배당에 관하여는 제15조의 규정을 준용한다. | 제11조(전환주식) ①항~③항(현행과 동일) ④ 제1항에 따라 보통주식으로 전환할 수 있는 주식을 발행하는 경우, 해당 전환주식의 발행금액 총액이 제20조 제1항에 따른 전환사채의 발행금액, 제21조 제1항에 따른 신주인수권부사채의 발행금액 및 제23조의 2 제1항에 따른 전환형 조건부자본증권의 발행금액과 합산하여 2조원을 초과하지 않는 범위 내에서, 제23조 제2항 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우 이 회사 발행의 보통주식으로 전환되는 조건이 붙은 주식으로 발행할 수 있다. 이 경우 전환의 세부적인 내용 및 조건과 주식의 배정에 관해서는 제23조의 2의 규정을 준용한다. ⑤ 삭제 | 신주인수권부사채 발행한도 1조원을 전환주식, 전환사채, 전환형 조건부자본증권의 합산 발행한도 1조원과 합산하여 발행한도 공유 9조 개정사유와 동일 |
| 제12조~제13조 (생략) | 제12조~제13조 (현행과 동일) | - |
| 제14조(주식매수선택권) ①항~⑥항(생략) ⑨ 주식매수선택권의 행사로 인하여 발행한 신주에 대한 이익의 배당에 관하여는 제15조의 규정을 준용한다. | 제14조(주식매수선택권) ①항~⑥항(현행과 동일) ⑨ 삭제 | 9조 개정사유와 동일 |
| 제15조(신주의 배당기산일) 이 회사가 유상증자, 무상증자 및 주식배당 등에 의하여 신주를 발행하는 경우 신주에 대한 이익의 배당에 관하여는 신주를 발행한 때가 속하는 영업연도의 직전영업연도 말에 발행된 것으로 본다. | 제15조(동등배당) 이 회사는 배당 기준일 현재 발행(전환된 경우를 포함한다)된 동종 주식에 대하여 발행일에 관계 없이 모두 동등하게 배당한다. | 9조 개정사유와 동일 |
| 제16조(명의개서대리인) ① 이 회사는 주식의 명의개서대리인을 둔다. ② 명의개서대리인 및 그 사무취급장소와 대행업무의 범위는 이사회의 결의로 정하고 이를 공고한다. ③ 이 회사의 주주명부 또는 그 복본을 명의개서대리인의 사무취급 장소에 비치하고 주식의 전자등록, 주주명부의 관리, 기타 주식에 관한 사무는 명의개서대리인으로 하여금 취급케 한다. ④ 제3항의 사무취급에 관한 절차는 명의개서대리인의 유가증권의 명의개서대행 등에 관한 규정에 따른다. | 제16조(명의개서대리인) ① 이 회사는 주식의 명의개서대리인을 둔다. ② 명의개서대리인 및 그 사무취급장소와 대행업무의 범위는 이사회의 결의로 정하고 이를 공고한다. ③ 이 회사의 주주명부 또는 그 복본을 명의개서대리인의 사무취급 장소에 비치하고 주식의 전자등록, 주주명부의 관리, 기타 주식에 관한 사무는 명의개서대리인으로 하여금 취급케 한다. ④ 제3항의 사무취급에 관한 절차는 명의개서대리인이 정한 관련 업무 규정에 따른다. | 전자등록제도 도입에 따른 수정(상장회사 표준정관 개정 내용 참고) |
| 제17조 (삭제) (2019.3.27 개정) | 제17조 (주주명부 작성· 비치) 이 회사는 5% 이상 지분을 보유한 주주(특수관계인 등을 포함한다)의 현황에 변경이 있는 등 필요한 경우에 전자등록기관에 소유자명세의 작성을 요청할 수 있다. | 상장회사 표준정관 개정 내용 참고 |
| 제18조(주주명부의 폐쇄 및 기준일) ① 이 회사는 매년 1월 1일부터 1월 15일까지 권리에 관한 주주명부의 기재변경을 정지한다. ②항 (생략) ③ 이 회사는 임시주주총회의 소집 기타 필요한 경우 이사회 의 결의로 3월을 경과하지 아니하는 일정한 기간을 정하여 권리에 관한 주주명부의 기재변경을 정지하거나 이사회의 결의로 정한 날에 주주명부에 기재되어 있는 주주를 그 권리를 행사할 주주로 할 수 있으며, 이사회가 필요하다고 인정하는 경우에는 주주명부의 기재 변경 정지와 기준일의 지정을 함께 할 수 있다. 회사는 이를 2주간 전에 공고하여야 한다. ④항 (생략) | 제18조(기준일) ① (삭제) ②항 (현행과 동일) ③ 이 회사는 임시주주총회의 소집 기타 필요한 경우 (삭제) 이사회의 결의로 정한 날에 주주명부에 기재되어 있는 주주를 그 권리를 행사할 주주로 할 수 있으며, (삭제) 이 경우 회사는 이를 2주간 전에 공고하여야 한다. ④항 (현행과 동일) | 전자등록제도 도입에 따른 삭제(상장회사 표준정관 개정 내용 참고) |
| 제19조 (생략) | 제19조 (현행과 동일) | |

| 변경전 내용 | 변경후 내용 | 변경의 목적 |
|---|---|---|
| <p>산하여 1조원을 초과하지 않는 범위 내에서 해당 사채의 발행 당시 객관적이고 합리적인 기준에 따라 미리 정하는 사유가 발생하는 경우 이 회사의 보통주식으로 전환되는 조건이 붙은 사채(이하 “전환형 조건부자본증권”이라고 한다)를 발행할 수 있다.</p> <p>②항~⑤항(생략) ⑥ 전환으로 인하여 발행하는 주식에 대한 이익의 배당과 전환형 조건부자본증권에 대한 이자의 지급에 관하여는 제15조의 규정을 준용한다. (2019.3.27 신설)</p> | <p>사채의 발행금액 및 제21조 제1항에 따른 신주인수권부사채의 발행금액과 합산하여 2조원을 초과하지 않는 범위 내에서 해당 사채의 발행 당시 객관적이고 합리적인 기준에 따라 미리 정하는 사유가 발생하는 경우 이 회사의 보통주식으로 전환되는 조건이 붙은 사채(이하 “전환형 조건부자본증권”이라고 한다)를 발행할 수 있다.</p> <p>②항~⑤항(현행과 동일) ⑥ (삭제)</p> | 9조 개정사유와 동일 |
| 제24조~제47조 (생략) | 제24조~제47조 (현행과 동일) | - |
| <p>제48조(위원회) ① 이 회사는 이사회내위원회로서 다음 각 호의 위원회를 상시적으로 운영한다. (2004.3.25 개정, 2012.3.29 개정, 2015.3.25 개정) 1. 지배구조및회장후보추천위원회(2012.3.29 신설) 2. 이사회운영위원회 3. 감사위원회 4. 사외이사후보추천위원회 5. 위험관리위원회(2017.3.23 개정) 6. 보수위원회(2017.3.23 개정) 7. 감사위원후보추천위원회(2008.3.19 신설) 8. 사회책임경영위원회(2015.3.25 신설)</p> <p>②항~③항 (생략)</p> | <p>제48조(위원회) ① 이 회사는 이사회내위원회로서 다음 각 호의 위원회를 상시적으로 운영한다. (2004.3.25 개정, 2012.3.29 개정, 2015.3.25 개정) 1. 회장후보추천위원회 (2021.3.25 개정) 2. (삭제) (2021.3.25 개정) 3. 감사위원회 4. 사외이사및감사위원후보추천위원회 (2021.3.25 개정) 5. 위험관리위원회(2017.3.23 개정) 6. 보수위원회(2017.3.23 개정) 7. (삭제) (2021.3.25 개정) 8. ESG전략위원회 (2021.3.25 개정) 9. 자회사경영관리위원회 (2021.3.25 신설) ②항~③항 (현행과 동일)</p> | <p>단순명칭 변경 이사회운영위원회 이사회로 기능 흡수 감사위원후보추천위원회와 사외이사후보추천위원회 병합</p> <p>단순명칭 변경 별도 위원회에서 이사회 내 위원회로 편입</p> |
| <p>제49조(이사의 보수) 이사의 보수는 주주총회의 결의로 이를 정한다.</p> | <p>제49조(이사의 보수) 이사의 보수 한도는 주주총회의 결의로 정하고, 구체적인 이사의 보수지급방법은 이사회에서 정한다.</p> | 현행 보수 결정 절차를 보다 명확하게 기술 |
| 제50조~제59조 (생략) | 제50조~제59조 (현행과 동일) | - |
| <p>제59조2(중간배당) ① 이 회사는 7월 1일 0시 현재의 주주에게 상법 제462조의3에 의한 중간배당을 할 수 있다. 중간배당은 금전으로 한다.(2009.3.17 개정)</p> <p>② 제1항의 중간배당은 이사회 결의로 하되, 그 결의는 제1항의 기준일 이후 45일 내에 하여야 한다. ③ 중간배당은 직전결산기의 대차대조표상의 순자산액에서 다음 각 호의 금액을 공제한 액을 한도로 한다. (2009.3.17 개정) 1. 직전결산기의 자본금의 액(2012.3.29 개정) 2. 직전결산기까지 적립된 자본준비금과 이익준비금의 합계액 3. 직전결산기의 정기주주총회에서 이익배당하기로 정한 금액 4. 직전결산기까지 정관의 규정 또는 주주총회의 결의에 의하여 특정 목적을 위해 적립한 임의준비금 5. 중간배당에 따라 당해 결산기에 적립하여야 할 이익준비금</p> <p>④ 사업연도 개시일 이후 제1항의 기준일 이전에 신주를 발행한 경우(준비금의 자본전입, 주식배당, 전환사채의 전환청구, 신주인수권부사채의 신주인수권 행사의 경우를 포함한다)에는 중간배당에 관해서는 당해 신주는 직전사업연도 말에 발행된 것으로 본다. ⑤ 중간배당을 할 때에는 우선주식에 대하여도 보통주식과 동일한 배당률을 적용한다. 다만, 우선주식의 발행시 이사회에서 이에 관하여 달리 정한 바가 있는 경우에는 그에 따른다.(2003.3.31 본조 신설)</p> | <p>제59조2(분기배당) ① 이 회사는 3월, 6월 및 9월 말일 최종의 주주명부에 기재되어 있는 주주에게 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제165조의12에 의한 분기배당을 할 수 있다. 분기배당은 금전으로 한다.</p> <p>② 제1항의 분기배당은 이사회 결의로 하되, 그 결의는 제1항의 각 기준일 이후 45일 내에 하여야 한다. ③ 분기배당은 직전결산기의 대차대조표상의 순자산액에서 다음 각 호의 금액을 공제한 액을 한도로 한다. 1. 직전결산기의 자본금의 액(2012.3.29 개정) 2. 직전결산기까지 적립된 자본준비금과 이익준비금의 합계액 3. 상법시행령에서 정하는 미실현이익 4. 직전결산기의 정기주주총회에서 이익배당하기로 정한 금액 5. 직전결산기까지 정관의 규정 또는 주주총회의 결의에 의하여 특정 목적을 위해 적립한 임의준비금 6. 분기배당에 따라 당해 결산기에 적립하여야 할 이익준비금 7. 당해 영업연도 중에 분기배당이 있었던 경우 그 금액의 합계액</p> <p>④ (삭제)</p> <p>⑤ 분기배당을 할 때에는 우선주식에 대하여도 보통주식과 동일한 배당률을 적용한다. 다만, 우선주식의 발행시 이사회에서 이에 관하여 달리 정한 바가 있는 경우에는 그에 따른다.</p> | <p>분기배당 근거 마련</p> <p>미실현이익 공제 명확화</p> <p>9조 개정사유와 동일</p> |
| 제60조~제61조 (생략) | 제60조~제61조 (현행과 동일) | - |

※ 기타 참고사항

해당사항 없음

□ 이사의 선임

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

| 후보자성명 | 생년월일 | 사외이사 후보자여부 | 감사위원회 위원인 이사 분리선출 여부 | 최대주주와의 관계 | 추천인 |
|------------|------------|------------|----------------------|-----------|-------------|
| 진옥동 | 1961.02.21 | 기타비상무이사 후보 | - | 해당 사항 없음 | 이사회운영위원회 |
| 박안순 | 1945.01.24 | 사외이사 후보 | - | 해당 사항 없음 | 사외이사후보추천위원회 |
| 배 훈 | 1953.03.30 | 사외이사 후보 | - | 해당 사항 없음 | 사외이사후보추천위원회 |
| 변양호 | 1954.07.30 | 사외이사 후보 | - | 해당 사항 없음 | 사외이사후보추천위원회 |
| 성재호 | 1960.03.18 | 사외이사 후보 | - | 해당 사항 없음 | 사외이사후보추천위원회 |
| 이용국 | 1964.05.11 | 사외이사 후보 | - | 해당 사항 없음 | 사외이사후보추천위원회 |
| 이운재 | 1950.11.03 | 사외이사 후보 | - | 해당 사항 없음 | 사외이사후보추천위원회 |
| 최경록 | 1966.05.25 | 사외이사 후보 | - | 해당 사항 없음 | 사외이사후보추천위원회 |
| 최재봉 | 1965.02.18 | 사외이사 후보 | - | 해당 사항 없음 | 사외이사후보추천위원회 |
| 허용학 | 1958.09.10 | 사외이사 후보 | - | 해당 사항 없음 | 사외이사후보추천위원회 |
| 총 (10) 명 | | | | | |

주) 금융회사의 지배구조에 관한 법률 제19조 제5항에 의거하여 다른 이사와 분리하여 선임하는 안건은 하기된 제4호 의안을 참고하시기 바랍니다.

나. 후보자의 주된직업 · 세부경력 · 해당법인과의 최근3년간 거래내역

| 후보자성명 | 주된직업 | 세부경력 | | 해당법인과의 최근3년간 거래내역 |
|-------|--------------------|--|---|-------------------|
| | | 기간 | 내용 | |
| 진옥동 | 신한은행 은행장 | 2015.6~2017.01 2017.3~2019.3 2019.3~현재 | SB저축은행 법인장 신한금융지주회사 부사장 신한은행 은행장 | 해당 사항 없음 |
| 박안순 | 대성상사 주식회사 회장 | 2010.6~현재 2012.03~2018.03 2018.3~현재 | 대성상사 주식회사 회장 재일본대한민국민단 중앙본부 부단장 재일본대한민국민단 중앙본부 의장 | 해당 사항 없음 |
| 배 훈 | 변호사법인 오르비스 변호사 | 2002~2006 2006~2012 2003~현재 | 재일한국인변호사협회(LAZAK) 공동대표 재일한국인변호사협회(LAZAK) 이사 변호사법인 오르비스 변호사 | 해당 사항 없음 |
| 변양호 | VG파트너스 고문 | 2001.04~2004.01 2004.05~2005.01 2016.01~현재 | 재정경제원 금융정책국 국장 금융정보분석원 원장 VG파트너스 고문 | 해당 사항 없음 |
| 성재호 | 성균관대학교 법학전문대학원 교수 | 2009.01~2010.12 2016.01~현재 2009.03~현재 | 한국국제경제법학회 회장 세계국제법학회(ILA) 한국회장 성균관대학교 법학전문대학원 교수 | 해당 사항 없음 |
| 이용국 | 서울대학교 법학전문대학원 임상교수 | 1992.02~2019.12 2014.01~2019.12 2020.03~현재 | Cleary Gottlieb Steen & Hamilton LLP 외국법자문법률사무소협회 이사 서울대학교 법학전문대학원 임상교수 | 해당 사항 없음 |
| | | 1996.10~1998.02 | 재정경제원 경제정책국장 | |

| 후보자성명 | 주된직업 | 세부경력 | | 해당법인과의 최근3년간 거래내역 |
|-------|--------------------------------|--|---|----------------------|
| | | 기간 | 내용 | |
| 이윤재 | 주Kor티 대표이사 | 1998.06~1999.06 2001.07~2010.07 | 대통령 재정경제비서관 주Kor티 대표이사 | 해당 사항 없음 |
| 최경록 | (주)CYS 대표이사 | 1997.04~2000.03 2002~현재 2010.6~2015.3 | 게이오기주쿠대학 NT / IT센터 연구원 (주)CYS 대표이사 신한생명 사외이사 | 해당 사항 없음 |
| 최재봉 | 성균관대학교 기계공학부 교수 | 2009~현재 2018.08~2019.08 2019.01~현재 | 성균관대학교 기계공학부 교수 기획재정부 혁신성장본부 자문위원 성균관대 인간중심 서비스융합디자인 사업단(BK21+) 단장 | 해당 사항 없음 |
| 허용학 | First Bridge Strategy Ltd. CEO | 2004.03~2008.01 2008.06~2014.07 2015.01~현재 | HSBC 아시아 투자은행 (금융기관 IB 부문 대표) HKMA 대체투자부문 CIO First Bridge Strategy Ltd. CEO | 해당 사항 없음 |

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

| 후보자성명 | 체납사실 여부 | 부실기업 경영진 여부 | 법령상 결격 사유 유무 |
|-------|----------|-------------|--------------|
| 진옥동 | 해당 사항 없음 | 해당 사항 없음 | 해당 사항 없음 |
| 박안순 | 해당 사항 없음 | 해당 사항 없음 | 해당 사항 없음 |
| 배 훈 | 해당 사항 없음 | 해당 사항 없음 | 해당 사항 없음 |
| 변양호 | 해당 사항 없음 | 해당 사항 없음 | 해당 사항 없음 |
| 성재호 | 해당 사항 없음 | 해당 사항 없음 | 해당 사항 없음 |
| 이용국 | 해당 사항 없음 | 해당 사항 없음 | 해당 사항 없음 |
| 이윤재 | 해당 사항 없음 | 해당 사항 없음 | 해당 사항 없음 |
| 최경록 | 해당 사항 없음 | 해당 사항 없음 | 해당 사항 없음 |
| 최재봉 | 해당 사항 없음 | 해당 사항 없음 | 해당 사항 없음 |
| 허용학 | 해당 사항 없음 | 해당 사항 없음 | 해당 사항 없음 |

라. 후보자의 직무수행계획(사외이사 선임의 경우에 한함)

[박안순 사외이사 후보자]

본 후보자는 대성상사 주식회사 회장으로 재직 중이며, 또한 재일동포의 권익신장과 한·일 양국간 경제 및 문화교류에 앞장서는 재일본대한민국민단 중앙본부 의장을 역임하고 있습니다. 이러한 경력을 바탕으로 경영 분야와 조직 운영에 전문성을 보유하고 있으며, 본 후보자의 전문성을 활용하여 이사회에 참여함으로써 신한금융지주회사가 목표로 하는 「아시아 리딩금융그룹」 및 「미래를 함께 하는 따뜻한 금융」을 실현하는데 기여하고자 합니다.

본 후보자는 선임 과정 전반에 걸쳐 공정하고 투명한 절차를 거쳐 선임되었으며, 최대주주 및 주요주주, 그리고 회사와 이해관계가 없어 독립적인 위치에서 경영진의 경영활동을 효과적으로 감시·감독하며, 다양한 이해관계자를 위해 공정하게 업무를 수행할 수 있습니다.

본 후보자는 사외이사로서의 직무를 수행하고 의사결정을 내리는데 있어, 신한금융지주회사의 미션인 '미래를 함께 하는 따뜻한 금융'을 접목하고, 더불어 아래의 가치를 기준으로 삼고자 합니다.

첫째, 기업 성장을 통한 주주가치 제고
둘째, 동반 성장을 위한 이해관계자 가치 제고
셋째, 기업의 역할 확장을 통한 사회 가치 제고
넷째, 회사의 지속가능경영을 통한 기업 가치 제고

본 후보자는 선관주의와 충실 의무, 보고 의무, 감시 의무, 상호 업무집행 감시 의무, 경험금지 의무, 자기거래 금지 의무, 기업비밀 준수 의무 등 상법 상 사외이사의 의무를 인지하고 있으며, 이를 엄수할 것입니다.

[배훈 사외이사 후보자]

본 후보자는 재일 한국인 변호사로서 한일관계의 기업 법무 자문을 특기로 하고 있으며, 또한 경영학 석사 학위를 이수한 일본 공인회계사로서 기업의 채권회수, 회생 등 다방면에 걸친 법률 자문을 수행한 경력이 있습니다. 이러한 경력을 바탕으로 법률, 회계, 글로벌 분야와 조직 운영에 전문성을 보유하고 있으며, 본 후보자의 전문성을 활용하여 이사회에 참여함으로써 신한금융지주회사가 목표로 하는 「아시아 리딩금융그룹」 및 「미래를 함께 하는 따뜻한 금융」을 실현하는데 기여하고자 합니다.

본 후보자는 선임 과정 전반에 걸쳐 공정하고 투명한 절차를 거쳐 선임되었으며, 최대주주 및 주요주주, 그리고 회사와 이해관계가 없어 독립적인 위치에서 경영진의 경영활동을 효과적으로 감시·감독하며, 다양한 이해관계자를 위해 공정하게 업무를 수행할 수 있습니다.

본 후보자는 사외이사로서의 직무를 수행하고 의사결정을 내리는데 있어, 신한금융지주회사의 미션인 '미래를 함께 하는 따뜻한 금융'을 접목하고, 더불어 아래의 가치를 기준으로 삼고자 합니다.

첫째, 기업 성장을 통한 주주가치 제고
둘째, 동반 성장을 위한 이해관계자 가치 제고
셋째, 기업의 역할 확장을 통한 사회 가치 제고
넷째, 회사의 지속가능경영을 통한 기업 가치 제고

본 후보자는 선관주의와 충실 의무, 보고 의무, 감시 의무, 상호 업무집행 감시 의무, 경험금지 의무, 자기거래 금지 의무, 기업비밀 준수 의무 등 상법 상 사외이사의 의무를 인지하고 있으며, 이를 엄수할 것입니다.

[변양호 사외이사 후보자]

본 후보자는 현재 VG파트너스 고문으로 재직 중이며, 또한 재정경제부에서 정책조정 및 금융정책 등에서 근무하는 등 정부기관에서 오래 근무한 경력을 보유하고 있습니다. 이러한 경력을 바탕으로 금융, 경제, 경영 분야에 전문성을 보유하고 있으며, 본 후보자의 전문성을 활용하여 이사회에 참여함으로써 신한금융지주회사가 목표로 하는 「아시아 리딩금융그룹」 및 「미래를 함께 하는 따뜻한 금융」을 실현하는데 기여하고자 합니다.

본 후보자는 선임 과정 전반에 걸쳐 공정하고 투명한 절차를 거쳐 선임되었으며, 최대주주 및 주요주주, 그리고 회사와 이해관계가 없어 독립적인 위치에서 경영진의 경영활동을 효과적으로 감시·감독하며, 다양한 이해관계자를 위해 공정하게 업무를 수행할 수 있습니다.

본 후보자는 사외이사로서의 직무를 수행하고 의사결정을 내리는데 있어, 신한금융지주회사의 미션인 '미래를 함께 하는 따뜻한 금융'을 접목하고, 더불어 아래의 가치를 기준으로 삼고자 합니다.

첫째, 기업 성장을 통한 주주가치 제고
둘째, 동반 성장을 위한 이해관계자 가치 제고
셋째, 기업의 역할 확장을 통한 사회 가치 제고
넷째, 회사의 지속가능경영을 통한 기업 가치 제고

본 후보자는 선관주의와 충실 의무, 보고 의무, 감시 의무, 상호 업무집행 감시 의무, 경험금지 의무, 자기거래 금지 의무, 기업비밀 준수 의무 등 상법 상 사외이사의 의무를 인지하고 있으며, 이를 엄수할 것입니다.

[성재호 사외이사 후보자]

본 후보자는 성균관대학교 법학전문대학원 교수로 재직 중이며 세계국제법학회 한국 회장직을 역임하고 있습니다. 이러한 경력을 바탕으로 법률, 글로벌 분야에 전문성을 보유하고 있으며, 본 후보자의 전문성을 활용하여 이사회에 참여함으로써 신한금융지주회사가 목표로 하는 「아시아 리딩금융그룹」 및 「미래를 함께 하는 따뜻한 금융」을 실현하는데 기여하고자 합니다.

본 후보자는 선임 과정 전반에 걸쳐 공정하고 투명한 절차를 거쳐 선임되었으며, 최대주주 및 주요주주, 그리고 회사와 이해관계가 없어 독립적인 위치에서 경영진의 경영활동을 효과적으로 감시·감독하며, 다양한 이해관계자를 위해 공정하게 업무를 수행할 수 있습니다.

본 후보자는 사외이사로서의 직무를 수행하고 의사결정을 내리는데 있어, 신한금융지주회사의 미션인 '미래를 함께 하는 따뜻한 금융'을 접목하고, 더불어 아래의 가치를 기준으로 삼고자 합니다.

첫째, 기업 성장을 통한 주주가치 제고
둘째, 동반 성장을 위한 이해관계자 가치 제고
셋째, 기업의 역할 확장을 통한 사회 가치 제고
넷째, 회사의 지속가능경영을 통한 기업 가치 제고

본 후보자는 선관주의와 충실 의무, 보고 의무, 감시 의무, 상호 업무집행 감시 의무, 경험금지 의무, 자기거래 금지 의무, 기업비밀 준수 의무 등 상법 상 사외이사의 의무를 인지하고 있으며, 이를 엄수할 것입니다.

[이용국 사외이사 후보자]

본 후보자는 오랜 기간 글로벌 대형 로펌의 변호사로 재직하여 자본시장 관련 국제변호사로 활동하며 다양한 증권 발행 업무 및 기업 M&A 법률자문에 활발히 참여한 이력이 있습니다. 이러한 경력을 바탕으로 법률, 금융, 글로벌 분야와 조직 운영에 전문성을 보유하고 있으며, 본 후보자의 전문성을 활용하여 이사회에 참여함으로써 신한금융지주회사가 목표로 하는 「아시아 리딩금융그룹」 및 「미래를 함께 하는 따뜻한 금융」을 실현하는데 기여하고자 합니다.

본 후보자는 선임 과정 전반에 걸쳐 공정하고 투명한 절차를 거쳐 선임되었으며, 최대주주 및 주요주주, 그리고 회사와 이해관계가 없어 독립적인 위치에서 경영진의 경영활동을 효과적으로 감시·감독하며, 다양한 이해관계자를 위해 공정하게 업무를 수행할 수 있습니다.

본 후보자는 사외이사로서의 직무를 수행하고 의사결정을 내리는데 있어, 신한금융지주회사의 미션인 '미래를 함께 하는 따뜻한 금융'을 접목하고, 더불어 아래의 가치를 기준으로 삼고자 합니다.

첫째, 기업 성장을 통한 주주가치 제고

둘째, 동반 성장을 위한 이해관계자 가치 제고

셋째, 기업의 역할 확장을 통한 사회 가치 제고

넷째, 회사의 지속가능경영을 통한 기업 가치 제고

본 후보자는 선관주의와 충실 의무, 보고 의무, 감시 의무, 상호 업무집행 감시 의무, 경업금지 의무, 자기거래 금지 의무, 기업비밀 준수 의무 등 상법 상 사외이사의 의무를 인지하고 있으며, 이를 엄수할 것입니다.

[이윤재 사외이사 후보자]

본 후보자는 재정경제원 은행보험국장과 경제정책국장, 대통령 재정경제 비서관을 역임하는 등 장기간 경제 및 금융관련 분야에서 공무를 수행한 경력이 있습니다. 이러한 경력을 바탕으로 경제, 금융 분야에 전문성을 보유하고 있으며, 본 후보자의 전문성을 활용하여 이사회에 참여함으로써 신한금융지주회사가 목표로 하는 「아시아 리딩금융그룹」 및 「미래를 함께 하는 따뜻한 금융」을 실현하는데 기여하고자 합니다.

본 후보자는 선임 과정 전반에 걸쳐 공정하고 투명한 절차를 거쳐 선임되었으며, 최대주주 및 주요주주, 그리고 회사와 이해관계가 없어 독립적인 위치에서 경영진의 경영활동을 효과적으로 감시·감독하며, 다양한 이해관계자를 위해 공정하게 업무를 수행할 수 있습니다.

본 후보자는 사외이사로서의 직무를 수행하고 의사결정을 내리는데 있어, 신한금융지주회사의 미션인 '미래를 함께 하는 따뜻한 금융'을 접목하고, 더불어 아래의 가치를 기준으로 삼고자 합니다.

첫째, 기업 성장을 통한 주주가치 제고

둘째, 동반 성장을 위한 이해관계자 가치 제고

셋째, 기업의 역할 확장을 통한 사회 가치 제고

넷째, 회사의 지속가능경영을 통한 기업 가치 제고

본 후보자는 선관주의와 충실 의무, 보고 의무, 감시 의무, 상호 업무집행 감시 의무, 경업금지 의무, 자기거래 금지 의무, 기업비밀 준수 의무 등 상법 상 사외이사의 의무를 인지하고 있으며, 이를 엄수할 것입니다.

[최경록 사외이사 후보자]

본 후보자는 ㈜CYS 대표이사로 재직 중이며, 또한 일본 명문 사립대학인 게이오기주쿠대학에서 정보기술 분야 연구원으로 근무한 경력을 보유하고 있습니다. 이러한 경력을 바탕으로 정보기술, 경영, 글로벌 분야에 전문성을 보유하고 있으며, 본 후보자의 전문성을 활용하여 이사회에 참여함으로써 신한금융지주회사가 목표로 하는 「아시아 리딩금융그룹」 및 「미래를 함께 하는 따뜻한 금융」을 실현하는데 기여하고자 합니다.

본 후보자는 선임 과정 전반에 걸쳐 공정하고 투명한 절차를 거쳐 선임되었으며, 최대주주 및 주요주주, 그리고 회사와 이해관계가 없어 독립적인 위치에서 경영진의 경영활동을 효과적으로 감시·감독하며, 다양한 이해관계자를 위해 공정하게 업무를 수행할 수 있습니다.

본 후보자는 사외이사로서의 직무를 수행하고 의사결정을 내리는데 있어, 신한금융지주회사의 미션인 '미래를 함께 하는 따뜻한 금융'을 접목하고, 더불어 아래의 가치를 기준으로 삼고자 합니다.

첫째, 기업 성장을 통한 주주가치 제고

둘째, 동반 성장을 위한 이해관계자 가치 제고

셋째, 기업의 역할 확장을 통한 사회 가치 제고

넷째, 회사의 지속가능경영을 통한 기업 가치 제고

본 후보자는 선관주의와 충실 의무, 보고 의무, 감시 의무, 상호 업무집행 감시 의무, 경업금지 의무, 자기거래 금지 의무, 기업비밀 준수 의무 등 상법 상 사외이사의 의무를 인지하고 있으며, 이를 엄수할 것입니다.

[최재봉 사외이사 후보자]

본 후보자는 오랜기간 기계공학 교수로 재직하며 ICT 관련 산학협력 활동 및 정부주도 혁신사업에 활발히 참여한 경력이 있습니다. 이러한 경력을 바탕으로 정보기술 분야에 전문성을 보유하고 있으며, 본 후보자의 전문성을 활용하여 이사회에 참여함으로써 신한금융지주회사가 목표로 하는 「아시아 리딩금융그룹」 및 「미래를 함께 하는 따뜻한 금융」을 실현하는데 기여하고자 합니다.

본 후보자는 선임 과정 전반에 걸쳐 공정하고 투명한 절차를 거쳐 선임되었으며, 최대주주 및 주요주주, 그리고 회사와 이해관계가 없어 독립적인 위치에서 경영진의 경영활동을 효과적으로 감시·감독하며, 다양한 이해관계자를 위해 공정하게 업무를 수행할 수 있습니다.

본 후보자는 사외이사로서의 직무를 수행하고 의사결정을 내리는데 있어, 신한금융지주회사의 미션인 '미래를 함께 하는 따뜻한 금융'을 접목하고, 더불어 아래의 가치를 기준으로 삼고자 합니다.

첫째, 기업 성장을 통한 주주가치 제고

둘째, 동반 성장을 위한 이해관계자 가치 제고
셋째, 기업의 역할 확장을 통한 사회 가치 제고
넷째, 회사의 지속가능경영을 통한 기업 가치 제고

본 후보자는 선관주의와 충실 의무, 보고 의무, 감시 의무, 상호 업무집행 감시 의무, 경업금지 의무, 자기거래 금지 의무, 기업비밀 준수 의무 등 상법 상 사외이사의 의무를 인지하고 있으며, 이를 엄수할 것입니다.

[허용학 사외이사 후보자]

본 후보자는 글로벌 투자회사에서 오랜 기간 근무해왔으며, 홍콩 중앙은행에서 투자운용 업무를 총괄한 경력이 있습니다. 이러한 경력을 바탕으로 글로벌, 금융, 경영 분야에 전문성을 보유하고 있으며, 본 후보자의 전문성을 활용하여 이사회에 참여함으로써 신한금융지주회사가 목표로 하는 「아시아 리딩금융그룹」 및 「미래를 함께 하는 따뜻한 금융」을 실현하는데 기여하고자 합니다.

본 후보자는 선임 과정 전반에 걸쳐 공정하고 투명한 절차를 거쳐 선임되었으며, 최대주주 및 주요주주, 그리고 회사와 이해관계가 없어 독립적인 위치에서 경영진의 경영활동을 효과적으로 감시·감독하며, 다양한 이해관계자를 위해 공정하게 업무를 수행할 수 있습니다.

본 후보자는 사외이사로서의 직무를 수행하고 의사결정을 내리는데 있어, 신한금융지주회사의 미션인 '미래를 함께 하는 따뜻한 금융'을 접목하고, 더불어 아래의 가치를 기준으로 삼고자 합니다.

첫째, 기업 성장을 통한 주주가치 제고
둘째, 동반 성장을 위한 이해관계자 가치 제고
셋째, 기업의 역할 확장을 통한 사회 가치 제고
넷째, 회사의 지속가능경영을 통한 기업 가치 제고

본 후보자는 선관주의와 충실 의무, 보고 의무, 감시 의무, 상호 업무집행 감시 의무, 경업금지 의무, 자기거래 금지 의무, 기업비밀 준수 의무 등 상법 상 사외이사의 의무를 인지하고 있으며, 이를 엄수할 것입니다.

마. 후보자에 대한 이사회 추천 사유

[진옥동 기타비상무이사 후보자]

후보자는 오랜기간 해외에서 근무하며 쌓은 글로벌 감각과 신사업에 대한 탁월한 인사이트를 바탕으로 2019년부터 신한은행장 재임 및 지주회사의 비상임이사로 이사회에 참여하면서 그룹이 추구하는 '원신한 전략'을 적극 구현하고, '디지털 트랜스포메이션'을 선도적으로 추진하는 등 그룹 경영의 선진화에 기여한 바가 큼. 또한 기존 손익 위주의 평가 모형을 과감히 개편하고, 고객과 은행이 함께 상생할 수 있도록 사회적 기업으로서의 책무를 다하고자 노력하고 있다고 평가받고 있으며, 특히 신한 문화에 대한 깊은 이해를 바탕으로 앞으로도 그룹의 경영과 발전에 기여할 것으로 기대되어 이사회운영위원회의 총의를 모아 추천함

[박안순 사외이사 후보자]

재일동포 사회에서 성공한 동포 기업가이자 오랜 기간 성공적으로 사업을 영위하며 다양한 경영노하우를 체득한 전문경영인으로서 관련 분야의 충분한 경험과 지식을 갖추고 있고, 전문성과 독립성을 바탕으로 경영진 감시/감독업무를 충실히 수행한 것으로 평가됨. 사외이사로서의 직무 공정성, 윤리책임성, 충실성 모두 충족하며, 이사회 구성의 다양성, 신한금융그룹과의 적합성, 경영자문의 실효성 기준 적정함. 2020년도 사외이사 평가에서도 이사회 및 이사회내위원회에 모두 참여하여 다양한 의견을 개진하였고, 독립적인 관점에서 특정 이해집단에 치중하지 않도록 매사 공정하게 의견을 개진하여 이사회의 전반적인 운영과 회사 지배구조 개선에 기여하는 등 사외이사로서의 책무를 충실히 수행한 것으로 평가받은 점 등을 고려할 때, 계속해서 그룹 발전에 기여할 것으로 기대되어 사외이사후보추천위원회 총의를 모아 재선임 추천함

[배훈 사외이사 후보자]

재일 한국인 변호사로서 한일관계의 기업 법무 자문을 특기로 하고 있으며, 또한 경영학 석사 학위를 이수한 일본 공인회계사로서 기업의 채권회수, 회생 등 다방면에 걸친 법률 자문을 수행하는 법률·회계·글로벌 분야 전문가로 활동하는 등 관련 분야의 충분한 경험과 지식을 갖추고 있어, 이사회의 주요 경영 의사결정 과정에 전문적 의견을 제시하고 전문성과 독립성을 바탕으로 경영진 감시·감독업무를 충실히 수행한 것으로 기대됨. 사외이사로서의 직무 공정성, 윤리책임성, 충실성 모두 충족하는 것으로 판단되고, 이사회 구성의 다양성, 신한금융그룹과의 적합성, 경영자문의 실효성 기준 모두 적정한 것으로 판단됨. 후보에 대한 평판조회 결과, 서울변호사회와 매년 교류를 통해 일본에 진출한 한국 기업에 대한 효과적인 법률자문서비스를 제공하는 등 한일 경제/법률 교류에 기여한 바가 크고, 그 밖에 사회공헌 활동도 충실하게 수행하는 등 전문적인 역량과 사회적 인망을 두루 겸비한 인사인 것으로 확인되었기에 향후 금융소비자 보호에 이바지하고 그룹 발전에 기여할 것으로 기대되어 사외이사후보추천위원회 총의를 모아 추천함

[변양호 사외이사 후보자]

재무부와 재정경제부에서 오랜 기간 공직을 수행한 금융·경제 분야 전문가로서 관련 분야의 충분한 경험과 지식을 갖추고 있고, 전문성과 독립성을 바탕으로 경영진 감시·감독 업무를 충실히 수행한 것으로 평가됨. 사외이사로서의 직무공정성, 윤리책임성, 충실성 모두 충족하며, 이사회 구성의 다양성, 신한금융그룹과의 적합성, 경영자문의 실효성 기준 적정함. 2020년 사외이사 평가에서도 이사회 및 이사회내위원회에 모두 참여하여 다양한 의견을 개진하였고, 민·관을 아우르는 폭 넓은 네트워크를 활용한 정보 수집과 세밀한 분석력으로 경영진의 업무 정책 및 집행에 대해 세부적으로 점검하고 또한 경영진에 대한 자문역할을 성실히 수행하는 등 그룹의 장기적 발전을 도모하고 전체 이해관계자의 이익을 위해 공정하게 직무를 수행한 것으로 평가 받은 점 등을 고려할 때, 계속해서 그룹 발전에 기여할 것으로 기대되어 사외이사후보추천 위원회 총의를 모아 재선임 추천함

[성재호 사외이사 후보자]

장기간 법학 교수로 재직 중인 법률 분야 전문가로서, 특히 국제법 분야에서 경제, 환경, 국제기구, 인도법 등에 전문성을 보유하여 관련 분야의 충분한 경험과 지식을 갖추고 있고, 이러한 전문성과 독립성을 바탕으로 경영진 감시·감독 업무를 충실히 수행한 것으로 평가됨. 사외이사로서의 직무공정성, 윤리책임성, 충실성 모두 충족하며, 이사회 구성의 다양성, 신한금융그룹과의 적합성, 경영자문의 실효성 기준 적정함. 2020년 사외이사 평가에서도 이사회 및 이사회내위원회에 모두 참여하여 다양

한 의견을 개진하였고, 크고 작은 경영 전략에 있어서 유효한 법률 자문 역할을 수행했을 뿐 아니라 회사의 전반적인 주요 계약사항 및 규정의 제·개정 시 법률 전문가로서 이슈 사항을 선제적으로 점검하고 논리적인 해법을 제시함으로써 효율적인 이사회 운영에 기여한 것으로 평가 받은 점 등을 고려할 때, 계속해서 그룹 발전에 기여할 것으로 기대되어 사외이사후보추천 위원회 총의를 모아 재선임 추천함

[이용국 사외이사 후보자]

후보자는 주주 Affinity Equity Partners로부터 법률 및 금융 관련 전문성을 바탕으로 전체 주주들의 의사를 공정하게 대변하여 당사의 사외이사 직무를 책임감 있게 수행할 것으로 기대된다는 사유로 당사의 사외이사 후보로 추천 받았으며, 아울러 사외이사후보추천위원회 심의 결과 오랜 기간 글로벌 대형 로펌의 변호사로 재직하여 관련 분야에서 충분한 경험과 지식을 갖춘 것으로 확인되어 이러한 전문성과 독립성을 바탕으로 경영진 감사·감독 업무를 충실히 수행할 것으로 기대됨. 사외이사로서의 직무공정성, 윤리책임성, 충실성 모두 충족한다고 판단되고, 이사회 구성의 다양성, 신한금융 그룹과의 적합성, 경영자문의 실효성 기준 모두 적절한 것으로 판단됨. 후보에 대한 평판조회 결과, 자본시장 관련 국제변호사로 활동하며 국제금융, 증권 발행 업무 및 M&A 분야에 정통하고, 또한 유력 금융회사 및 대기업들의 국내 증시 상장에 있어 해외투자자 모집에 큰 역할을 담당한 것으로 확인됨. 또한 법률 취약 계층에 속하는 중소기업의 국제거래 법률 자문을 무상으로 제공하는 등 공익활동을 통해 사회적 책임을 실천하는 것으로 확인되는 등 당사의 사외이사로서의 책무를 충실히 수행함으로써 향후 금융소비자 보호에 이바지하고 그룹 발전에 기여할 것으로 기대되어 사외이사후보추천위원회 총의를 모아 추천함

[이윤재 사외이사 후보자]

경제기획원, 재정경제원에서 오랜 기간 공직을 수행한 경제·금융 분야 전문가로서 관련 분야의 충분한 경험과 지식을 갖추고 있고, 전문성과 독립성을 바탕으로 경영진 감사·감독 업무를 충실히 수행한 것으로 평가됨. 사외이사로서의 직무공정성, 윤리책임성, 충실성 모두 충족하며, 이사회 구성의 다양성, 신한금융 그룹과의 적합성, 경영자문의 실효성 기준 적정함. 2020년 사외이사 평가에서도 이사회 및 이사회내위원회에 모두 참여하여 다양한 의견을 개진하였고, 그룹의 지배구조에 대한 종합적인 검토와 함께 건설적인 의견을 제시하였을 뿐 아니라 감사위원으로서 모든 안건을 세심하게 검토하여 이사회가 합리적으로 의사결정을 수행할 수 있도록 유도한 것으로 확인됨. 특히 사회책임경영 위원회 위원장으로서 금융의 사회적 역할에 대한 뚜렷한 철학과 비전을 제시하고 선도적인 ESG 사업을 주도한 것으로 평가 받은 점 등을 고려할 때, 계속해서 그룹 발전에 기여할 것으로 기대되어 사외이사후보추천 위원회 총의를 모아 재선임 추천함

[최경록 사외이사 후보자]

재일동포 사회의 존경을 받는 젊은 경영인이며 경영 분야 전문가로서 관련 분야에 대한 충분한 경험과 지식은 물론 정보기술 분야 전공 및 연구원 재직 경력을 토대로 디지털 관련 우수한 전문성을 갖추고 있고, 이러한 전문성과 독립성을 바탕으로 경영진 감사/감독업무를 충실히 수행한 것으로 평가됨. 사외이사로서의 직무공정성, 윤리책임성, 충실성 모두 충족하며, 이사회 구성의 다양성, 신한금융 그룹과의 적합성, 경영자문의 실효성 기준 적정함. 2020년 사외이사 평가에서도 이사회 및 이사회내위원회에 모두 참여하여 다양한 의견을 개진하였고, 회사의 디지털 전략 강화 방향에 대해 적극 자문하고 큰 틀에서의 그룹 비전을 향유하는 등 본인의 전문분야를 토대로 사외이사로서의 책무를 충실히 수행한 것으로 평가 받은 점 등을 고려할 때, 계속해서 그룹 발전에 기여할 것으로 기대되어 사외이사후보추천 위원회 총의를 모아 재선임 추천함

[최재봉 사외이사 후보자]

후보자는 주주 Baring Private Equity Asia로부터 정보기술 전문성을 바탕으로 전체 주주들의 의사를 공정하게 대변하여 당사의 사외이사 직무를 책임감 있게 수행할 것으로 기대된다는 사유로 당사의 사외이사 후보로 추천 받았으며, 아울러 사외이사후보추천위원회 심의 결과 오랜 기간 기계공학 교수로 재직하며 ICT 관련 산학협력 활동 및 정부주도 혁신사업에 활발히 참여하는 등 관련 분야에서 충분한 경험과 지식을 갖춘 것으로 확인되어 이러한 전문성과 독립성을 바탕으로 경영진 감사·감독 업무를 충실히 수행할 것으로 기대됨. 사외이사로서의 직무공정성, 윤리책임성, 충실성 모두 충족한다고 판단되고, 이사회 구성의 다양성, 신한금융 그룹과의 적합성, 경영자문의 실효성 기준 모두 적절한 것으로 판단됨. 후보에 대한 평판조회 결과, 웨어러블 / 사물인터넷과 이를 비즈니스 모델에 반영하는 빅데이터 분석, AI, 스마트팩토리 등 4차 산업혁명 전 분야에 걸쳐 전문성을 보유하고, 금융의 디지털화에도 많은 관심을 갖고 연구활동을 이어가는 것으로 확인되었음. 또한 상장회사 사외이사 경험도 보유하고 당사 이사회에서 디지털 관련 전략 방향성과 비전을 제시함은 물론 효과적인 경영 자문을 수행함으로써 향후 금융소비자 보호에 이바지하고 그룹 발전에 기여할 것으로 기대되어 사외이사후보추천위원회 총의를 모아 추천함

[허용학 사외이사 후보자]

다수의 글로벌 금융회사 및 홍콩 중앙은행에서 투자은행 업무를 총괄한 글로벌, 금융, 경영 분야 전문가로서 관련 분야의 충분한 경험과 지식을 갖추고 있고, 전문성과 독립성을 바탕으로 경영진 감사·감독업무를 충실히 수행한 것으로 평가됨. 사외이사로서의 직무공정성, 윤리책임성, 충실성 모두 충족하며, 이사회 구성의 다양성, 신한금융 그룹과의 적합성, 경영자문의 실효성 기준 적정함. 2020년 사외이사 평가에서도 이사회 및 이사회내위원회에 모두 참여하여 다양한 의견을 개진하였고, 특히 그룹의 중요한 인수계약 체결 시 효과적인 자문역할을 수행하였으며, 아울러 디지털, 대체투자사업, 자본시장 활성화 관련 방향성을 제시하였고 자회사 경영진과도 수시로 소통하며 그룹의 인사 방향성에 대해서 적극적으로 의견을 개진하는 등, 사외이사로서의 경영 자문 역할을 충실히 수행한 것으로 평가 받은 점 등을 고려할 때, 계속해서 그룹 발전에 기여할 것으로 기대되어 사외이사후보추천위원회 총의를 모아 재선임 추천함

확인서

확 인 서

후보자 본인은 본 서류에 기재한 증권의 발행 및 공시
등에 관한 규정 제3-15조 제3항 제3호 가목부터 마목
까지의 사항이 사실과 일치함을 확인합니다.

2021년 3 월 3 일

보고자 : 전 유 등 

고객정보 무단 분산시 법적 책임을 질 수 있으며, 모든 금액별은 안내될 것입니다.

진옥동이사후보_1

확인서(確認書)

후보자 본인은 본 서류에 기재한 증권발행 및 공시 등에 관한 규정 제3-15조 제3항 제3호가목부터 마목까지의 사항이 사실과 일치함을 확인합니다.

(候補者本人は本書類に記載した証券の発行および公示などに関する規定、第3-15条 第3項 第3号の가목から마목までの事項が事実であることを確認致します。)

2021年 3 月 3 日

보고자(報告者) : 朴安淳 (署名または捺印)

박안순이사후보_2

확인서(確認書)

후보자 본인은 본 서류에 기재한 증권발행 및 공시 등에 관한 규정 제3-15조 제3항 제3호가목부터 마목까지의 사항이 사실과 일치함을 확인합니다.

(候補者本人は本書類に記載した証券の発行および公示などに関する規定、第3-15条 第3項 第3号の目から目までの事項が事実であることを確認致します。)

2021年 3 月 3 日

보고자(報告者) : 張 堯 (署名または捺印)

06181600/2021/02/25 12:00:40


0**1497 / 조+유 / 2021-02-26 14:08 크릭정보 유한책임회사 명의 계좌를 개설할 수 있으며, 모든 출금통칙은 보내드릴 것입니다.

배훈이사후보_3

확 인 서

후보자 본인은 본 서류에 기재한 증권의 발행 및 공시 등에 관한 규정 제3-15조 제3항 제3호 가목부터 마목 까지의 사항이 사실과 일치함을 확인합니다.

2021년 3 월 3 일


보고자 : 이재원 

변양호이사후보_4

확 인 서

후보자 본인은 본 서류에 기재한 증권의 발행 및 공시
등에 관한 규정 제3-15조 제3항 제3호가, 다, 라 목의
사항이 사실과 일치함을 확인합니다.

2021년 3 월 3 일

보고자 : 성재호 

고지정보 무단 반송시 법적 제재를 받을 수 있습니다. 모든 공백원은 오타일지당 합니다.

성재호이사후보_5

확 인 서

후보자 본인은 본 서류에 기재한 증권의 발행 및 공시 등에 관한 규정 제3-15조 제3항 제3호 가목부터 마목까지의 사항이 사실과 일치함을 확인합니다.

2021년 3 월 3 일

보고자 : 이용국



이용국이사후보_6

확 인 서

후보자 본인은 본 서류에 기재한 증권의 발행 및 공시 등에 관한 규정 제3-15조 제3항 제3호 가목, 다목, 라목 까지의 사항이 사실과 일치함을 확인합니다.

2021년 5 월 3 일

보고자 : 이 윤 재



고지사항 무단 변경시 법적 책임을 받을 수 있으며, 모든 출력물은 오너리본 공니다.

이윤재이사후보_7

확인서(確認書)

후보자 본인은 본 서류에 기재한 증권 발행 및 공시 등에 관한 규정 제3-15조 제3항 제3호가목부터 마목까지의 사항이 사실과 일치함을 확인합니다.

(候補者本人は本書類に記載した証券の発行および公示などに関する規定、第3-15条 第3項 第3号の가목から마目までの事項が事実であることを確認致します。)

2021年 2 月 3 日


보고자(報告者) : 최경록 (署名または捺印) 崔京祿

최경록이사후보_8

확 인 서

후보자 본인은 본 서류에 기재한 증권의 발행 및 공시
등에 관한 규정 제3-15조 제3항 제3호 가목부터 마목
까지의 사항이 사실과 일치함을 확인합니다.


2021년 3 월 3 일

보고자 : 최재봉 

확 인 서

후보자 본인은 본 서류에 기재한 증권의 발행 및 공시 등에 관한 규정 제3-15조 제3항 제3호 가목부터 마목까지의 사항이 사실과 일치함을 확인합니다.

2021년 3 월 3 일

보고자 : 최영학 

※ 기타 참고사항

해당사항 없음

□ 감사위원회 위원이 되는 사외이사 선임의 건

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

| 후보자성명 | 생년월일 | 사외이사 후보자여부 | 감사위원회 위원이 이사 분리선출 여부 | 최대주주와의 관계 | 추천인 |
|-----------|------------|------------|----------------------|-----------|---------------------------|
| 곽수근 | 1953.08.16 | 사외이사후보 | 분리선출 대상 | 해당 사항 없음 | 사외이사후보추천위원회 및 감사위원후보추천위원회 |
| 총 (1) 명 | | | | | |

나. 후보자의 주된직업·세부경력·해당법인과의 최근3년간 거래내역

| 후보자성명 | 주된직업 | 세부경력 | | 해당법인과의 최근3년간 거래내역 |
|-------|-----------------|--|---|-------------------|
| | | 기간 | 내용 | |
| 곽수근 | 서울대학교 경영대학 명예교수 | 2004.04~2007.04 2012.02~2014.02 2018.09~현재 | 금감위 증권선물위원회 비상임위원 금융감독원 금융감독자문위원회 위원장 서울대학교 경영대학 명예교수 | 해당 사항 없음 |

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

| 후보자성명 | 체납사실 여부 | 부실기업 경영진 여부 | 법령상 결격 사유 유무 |
|-------|----------|-------------|--------------|
| 곽수근 | 해당 사항 없음 | 해당 사항 없음 | 해당 사항 없음 |

라. 후보자의 직무수행계획 (사외이사 선임의 경우에 한함)

| |
|--|
| <p>[곽수근 사외이사 후보자]</p> <p>본 후보자는 오랜 기간 회계학 교수로 재직하였고 또한 다방면의 금융관련 학회, 공공기관 자문위원 활동 경험을 보유하고 있습니다. 이러한 경력을 바탕으로 회계, 경영 분야에 전문성을 보유하고 있으며, 본 후보자의 전문성을 활용하여 이사회에 참여함으로써 신한금융지주회사가 목표로 하는 「아시아 리딩금융그룹」 및 「미래를 함께 하는 따뜻한 금융」을 실현하는데 기여하고자 합니다.</p> <p>본 후보자는 선임 과정 전반에 걸쳐 공정하고 투명한 절차를 거쳐 선임되었으며, 최대주주 및 주요주주, 그리고 회사와 이해관계가 없어 독립적인 위치에서 경영진의 경영활동을 효과적으로 감시·감독하며, 다양한 이해관계자를 위해 공정하게 업무를 수행할 수 있습니다.</p> <p>본 후보자는 사외이사로서의 직무를 수행하고 의사결정을 내리는데 있어, 신한금융지주회사의 미션인 '미래를 함께 하는 따뜻한 금융'을 접목하고, 더불어 아래의 가치를 기준으로 삼고자 합니다.</p> <p>첫째, 기업 성장을 통한 주주가치 제고 둘째, 동반 성장을 위한 이해관계자 가치 제고 셋째, 기업의 역할 확장을 통한 사회 가치 제고 넷째, 회사의 지속가능경영을 통한 기업 가치 제고</p> <p>본 후보자는 선관주의와 충실 의무, 보고 의무, 감시 의무, 상호 업무집행 감시 의무, 경업금지 의무, 자기거래 금지 의무, 기업비밀 준수 의무 등 상법 상 사외이사의 의무를 인지하고 있으며, 이를 엄수할 것입니다.</p> |
|--|

마. 후보자에 대한 이사회 추천 사유

[곽수근 사외이사 후보자]

후보자는 경영참여형 사모펀드로부터 회계 및 경영 관련 전문성을 바탕으로 전체 주주들의 의사를 공정하게 대변하여 당사의 사외이사 직무를 책임감 있게 수행할 것으로 기대된다는 사유로 당사의 사외이사 후보로 추천 받았으며, 아울러 사외이사후보추천위원회 심의 결과 오랜 기간 회계학 교수로 재직하였고 또한 다방면의 학회, 공공기관 자문위원 활동 경험을 보유하여 관련 분야에서 충분한 경험과 지식을 갖춘 것으로 확인되어 이러한 전문성과 독립성을 바탕으로 경영진 감시·감독 업무를 충실히 수행할 것으로 기대됨. 사외이사로서의 직무공정성, 윤리책임성, 충실성 모두 충족한다고 판단되고, 이사회 구성의 다양성, 신한금융 그룹과의 적합성, 경영자문의 실효성 기준 모두 적절한 것으로 판단됨. 후보에 대한 평판조회 결과, 기업 경영의 공정성 강화를 적극 제언하고 회계 투명성 확보를 위한 다양한 제도 활성화를 강조한 회계 학자이자, 높은 사회적 평판과 풍부한 사외이사 경험을 토대로 당사 사외이사로서의 책임을 충실히 수행할 것으로 예상되는 등 향후 금융소비자 보호에 이바지하고 그룹 발전에 기여할 것으로 기대되어 사외이사후보추천위원회 총의를 모아 추천함

확인서

확 인 서

후보자 본인은 본 서류에 기재한 증권의 발행 및 공시 등에 관한 규정 제3-15조 제3항 제3호 가목부터 마목까지의 사항이 사실과 일치함을 확인합니다.

2021년 3 월 3 일

보고자 : 곽 수 근 

고객정보 무단 반출시 법적 제재를 받을 수 있으며, 모든 출력물은 오너리뷰입니다.

곽수근이사후보_11

※ 기타 참고사항

상기 사외이사 선임은 금융회사의 지배구조에 관한 법률 제19조 제5항에 의거하여 다른 이사와 분리하여 선임하는 안건입니다. 당사의 지배구조 내부규범 제25조에 따라 사외이사 후보추천 내역을 당사 및 전국은행연합회의 홈페이지에 공시하였으며 상세 내용은 해당 공시를 참고 바랍니다.

□ 감사위원회 위원의 선임

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

| 후보자성명 | 생년월일 | 사외이사 후보자여부 | 감사위원회 위원인 이사 분리선출 여부 | 최대주주와의 관계 | 추천인 |
|-----------|------------|------------|----------------------|-----------|-------------|
| 성재호 | 1960.03.18 | 사외이사 후보자 | - | 해당 사항 없음 | 감사위원후보추천위원회 |
| 이윤재 | 1950.11.03 | 사외이사 후보자 | - | 해당 사항 없음 | 감사위원후보추천위원회 |
| 총 (2) 명 | | | | | |

나. 후보자의 주된직업 · 세부경력 · 해당법인과의 최근3년간 거래내역

| 후보자성명 | 주된직업 | 세부경력 | | 해당법인과의 최근3년간 거래내역 |
|-------|-------------------|---|--|-------------------|
| | | 기간 | 내용 | |
| 성재호 | 성균관대학교 법학전문대학원 교수 | 2009.01~2010.12 2016.01~현재 2009.03~현재 | 한국국제경제법학회 회장 세계국제법협회(ILA) 한국회장 성균관대학교 법학전문대학원 교수 | 해당 사항 없음 |
| 이윤재 | ㈜Kor티 대표이사 | 1996.10~1998.02 1998.06~1999.06 2001.07~2010.07 | 재정경제원 경제정책국장 대통령 재정경제비서관 ㈜Kor티 대표이사 | 해당 사항 없음 |

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

| 후보자성명 | 체납사실 여부 | 부실기업 경영진 여부 | 법령상 결격 사유 유무 |
|-------|----------|-------------|--------------|
| 성재호 | 해당 사항 없음 | 해당 사항 없음 | 해당 사항 없음 |
| 이윤재 | 해당 사항 없음 | 해당 사항 없음 | 해당 사항 없음 |

라. 후보자에 대한 이사회 의 추천 사유

[성재호 감사위원 후보자]

감사위는 회계 전문성 외에도 회사의 각종 컴플라이언스 이슈를 관리· 감독하고, 이사회 및 경영진 등의 업무 집행기관으로부터 독립된 위치에서 객관성을 유지해야 하는 만큼, 후보자는 지난 2년간 감사위원으로서 준법경영에 입각하여 매사 객관적인 시각과 균형 감각을 견지

하여 공정하게 직무를 수행하였으며, 특히 최근 회사의 글로벌 전략이 다각화되고 있는 상황에서 국제법 전문성을 보유함으로써 회사의 전반적인 주요 계약사항 및 법률 자문 역할을 적극 수행할 수 있을 것으로 기대되어 감사위원으로 재추천함.

[이윤재 감사위원 후보자]


후보자는 오랜 기간 금융·재무 관련 정부기관에서의 공직생활뿐만 아니라 다양한 기업체에서의 사외이사 재직 경험을 토대로 민·관을 아우르는 폭 넓은 지식을 보유하고 있으며, 과거 2년간 사외이사 및 감사위원으로서 공명정대하고, 경영진의 의사 결정이 특정 관점에 치우치지 않도록 견제함으로써 회사의 건전한 내부통제 기준 마련과 유지에 기여한 바, 감사위원으로 재추천함.

확인서

확 인 서

후보자 본인은 본 서류에 기재한 증권의 발행 및 공시 등에 관한 규정 제3-15조 제3항 제3호가, 다, 라 목의 사항이 사실과 일치함을 확인합니다.

2021년 3 월 3 일

보고자 : 성재호 

고객정보 무단 반출시 법적 제재를 받을 수 있습니다. 모든 금액원은 오프라인상 합니다.

성재호이사후보

확 인 서

후보자 본인은 본 서류에 기재한 증권의 발행 및 공시 등에 관한 규정 제3-15조 제3항 제3호 가목, 다목, 라목까지의 사항이 사실과 일치함을 확인합니다.

2021년 3 월 3 일

보고자 : 이 훈 재



※ 기타 참고사항

해당사항 없음

□ 이사의 보수한도 승인

가. 이사의 수 · 보수총액 내지 최고 한도액

(당 기)

| | |
|---------------|--|
| 이사의 수 (사외이사수) | 14(12) |
| 보수총액 또는 최고한도액 | 35억원 주1) ※ 이와 별도로 2021년 중 당사 주식을 기초로 한 장기성과연동형 주식보수(Performance Share)를 30,000주 내에서 부여하고, 향후 4년간의 경쟁사 대비 주가 상승률과 영업순이익, ROE 및 상·매각전 고정이하여신비율 목표 달성률에 따라 2025년에 해당 부여수량 범위 내에서 지급규모를 최종 확정하여 지급함 |

(전 기)

| | |
|---------------|--|
| 이사의 수 (사외이사수) | 13(10) |
| 실제 지급된 보수총액 | 2,061백만원 |
| 최고한도액 | 35억원 주2) ※ 이와 별도로 2020년 중 당사 주식을 기초로 한 장기성과연동형 주식보수(Performance Share)를 25,000주 내에서 부여하고, 향후 4년간의 경쟁사 대비 주가 상승률과 영업순이익, ROE 및 상·매각전 고정이하여신비율 목표 달성률에 따라 2024년에 해당 부여수량 범위 내에서 지급규모를 최종 확정하여 지급함 |

주1) 이와 별도로 2021년 중 과거 주주총회에서 승인된 장기성과연동형 주식보수의 부여한도 범위 내에서 장기성과연동형 주식보수가 지급될 수 있음

주2) 이와 별도로 2020년 중 과거 주주총회에서 승인된 장기성과연동형 주식보수의 부여한도 범위 내에서 장기성과연동형 주식보수가 지급될 수 있음

※ 기타 참고사항

해당사항 없음

IV. 사업보고서 및 감사보고서 첨부

가. 제출 개요

| 제출(예정)일 | 사업보고서 등 통지 등 방식 |
|---------------|-----------------|
| 2021년 03월 17일 | 1주전 전자문서 발송 |

주) 당사는 주주총회소집공고 제출일인 2021년 3월 3일 연결·별도 감사보고서를 전자공시시스템을 통해 제출하였습니다. 전자공시시스템(<http://dart.fss.or.kr>)에 공시된 당사의 연결·별도 감사보고서를 참조하시기 바랍니다.

나. 사업보고서 및 감사보고서 첨부

당사는 상법 시행령 제31조(주주총회 소집공고) 4항 4호에 따른 사업보고서 및 감사보고서 중 연결·별도 감사보고서를 주주총회 소집공고일인 2021년 3월 3일 전자공시시스템(<http://dart.fss.or.kr>)을 통해 제출하였으며 사업보고서는 주주총회 개최 1주전인 2021년 3월 17일까지 전자공시시스템(<http://dart.fss.or.kr>)을 통해 제출할 예정입니다.

사업보고서는 제출 후 오기 등이 있는 경우 수정될 수 있으며, 수정된 사업보고서는 전자공시시스템에 정정제출할 수 있으니 확인하시기 바랍니다.

※ 참고사항

1. 주주총회 집중일 주주총회 개최 사유

당사는 상장회사협의회가 발표한 주주총회 집중(예상)일을 피해 정기주주총회를 2021년 3월 25일 개최하기로 결정하였습니다. 그러므로 주주총회 집중일 주주총회 개최 사유신고 의무가 없습니다.

2. 코로나바이러스 감염증-19(COVID-19)의 감염 및 전파 예방을 위하여 총회장 입장 시 모든 분들을 대상으로 발열체크를 진행할 예정이며, 당일 발열, 기침 증세가 있으신 주주님은 주주총회장 출입이 제한될 수 있습니다. 또한 주주총회장 입장 시 반드시 마스크를 착용하여야 합니다. 그리고 당사는 주주총회를 홈페이지(www.shinhangroup.com)에서 생중계할 예정이며, 의결권행사가 필요하신 주주님께서서는 전자투표와 의결권 대리행사 제도를 적극 활용하여 주시기 바랍니다.

3. 주주총회 개최 전 코로나바이러스 확산에 따른 불가피한 장소 변경이 있는 경우, 지체 없이 재공시할 예정입니다.