

# 주주총회소집공고

2022년 3월 3일

회 사 명 : (주)신한금융지주회사  
대 표 이 사 : 조 용 병  
본 점 소 재 지 : 서울특별시 중구 세종대로 9길 20(태평로 2가 120)  
(전 화) 02-6360-3000  
(홈페이지) <http://www.shinhangroup.com>

작 성 책 임 자 : (직 책) IR팀장 (성 명) 박철우  
(전 화) 02-6360-3129

# 주주총회 소집공고

(제21기 정기)

1. 일시: 2022년 3월 24일(목) 오전 10시
2. 장소: 서울특별시 중구 세종대로9길 20(태평로 2가 120번지)
3. 보고사항
  - 1) 감사보고
  - 2) 영업보고
  - 3) 내부회계관리제도 운영실태 보고
4. 회의 목적사항 (의결사항)
  - 제1호 의안 : 제21기(2021.1.1~2021.12.31) 재무제표(이익잉여금처분계산서 포함)  
및 연결재무제표 승인의 건
  - 제2호 의안 : 이사 선임의 건(사외이사 8명 선임)
    - 제2-1호 의안 : 이사후보(사외이사) 박안순
    - 제2-2호 의안 : 이사후보(사외이사) 변양호
    - 제2-3호 의안 : 이사후보(사외이사) 성재호
    - 제2-4호 의안 : 이사후보(사외이사) 윤재원
    - 제2-5호 의안 : 이사후보(사외이사) 이윤재
    - 제2-6호 의안 : 이사후보(사외이사) 진현덕
    - 제2-7호 의안 : 이사후보(사외이사) 허용학
    - 제2-8호 의안 : 이사후보(사외이사) 김조설
  - 제3호 의안 : 감사위원회 위원 선임의 건(감사위원 3명 선임)
    - 제3-1호 의안 : 감사위원후보 배 훈
    - 제3-2호 의안 : 감사위원후보 성재호
    - 제3-3호 의안 : 감사위원후보 윤재원

제4호 의안 : 이사보수한도 승인의 건

5. 주주총회 참석 시 준비물

- 직접행사 : 주주총회 참석장, 신분증

- 대리행사 : 주주총회 참석장, 대리인의 신분증,

위임장(주주와 대리인의 성명, 생년월일, 주민등록번호 및 의결권을 위임한다는 내용 기재, 위임인의 날인 또는 서명)

6. 경영참고사항 비치

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

7. 전자투표에 관한 사항

우리 회사는 주주님께서 주주총회에 참석하지 않고도 의결권을 행사하실 수 있도록 전자투표제도 (「상법」 제368조의4)를 활용하고 있습니다. 주주님들께서는 아래에서 정한 방법에 따라 주주총회일 전에 전자투표 방식으로 의결권을 행사하실 수 있습니다.

가. 전자투표시스템

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

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

※ 관리업무는 한국예탁결제원에 위탁하였습니다.

나. 전자투표 행사 기간 : 2021년3월14일(월) 9시 ~ 2021년3월23일(수) 17시

(기간 중 24시간 이용 가능)

다. 인증서를 이용하여 전자투표시스템에서 주주 본인 확인 후 의결권 행사

- 주주확인용 공인인증서의 종류 :

공동인증서 및 민간인증서(예탁결제원에서 지원하는 인증서 한정)

라. 수정동의안 처리

- 주주총회에서 상정된 의안에 관하여 수정동의가 제출되는 경우 전자투표는 기권으로 처리

#### 8. 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 목적사항이 상세히 설명되어 있는 '제 21기 주주총회 안건 설명자료'가 당사 홈페이지(www.shinhangroup.com / 홈페이지→기업지배구조→주주총회)에 게시되어 있으니 참고하여 주시기 바랍니다.

# I. 사외이사 등의 활동내역과 보수에 관한 사항

## 1. 사외이사 등의 활동내역

### 가. 이사회 출석률 및 이사회 의안에 대한 찬반여부

(기준일 : 2021년 12월 31일)

회사	개최 일자	의안내용	가결 여부	이사의 상명															
				박철 (출석률: 100%)	허만규외 유기 (출석률: 100%)	박인순 (출석률: 100%)	최경록 (출석률: 100%)	변양호 (출석률: 100%)	성재호 (출석률: 100%)	이윤재 (출석률: 100%)	허용학 (출석률: 100%)	진현덕 (출석률: 100%)	윤재원 (출석률: 100%)	곽수근 (출석률: 100%)	배춘 (출석률: 100%)	이용국 (출석률: 100%)	최재봉 (출석률: 100%)	조용병 (출석률: 100%)	진옥동 (출석률: 100%)
1 (임시)	2021.02.05	1. 2020년 연간 그룹 사업계획 추진실적 보고 2. 부분자회사의 원전자회사화 추진결과 보고 3. 2020년 내부통제 체계/운영에 대한 실태점검 결과 보고 4. 이사회 운영실적 보고 5. 감사위원회 운영실적 보고 6. 위험관리위원회 운영실적 보고 7. 이사회운영위원회 운영실적 보고 8. 2020년 4/4분기 그룹사간 고객정보 공유현황 및 점검 결과 보고	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
				출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석
		1. 원화 상각형 조인부자본증권 발행의 건 2. 외화 상각형 조인부자본증권 발행 변경의 건 3. 제20기(2020.1.1~2020.12.31) 이익잉여금처분계산서 수정의 건 4. 정관 일부 변경의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
				출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석
		<보고사항>		찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성

회차	개최 일자	의안내용	기결 여부	이사의 상명																						
				박철 (출석률: 100%)	허단규/와 유키 (출석률: 100%)	박인순 (출석률: 100%)	최경록 (출석률: 100%)	변양호 (출석률: 100%)	성재호 (출석률: 100%)	이운재 (출석률: 100%)	허용학 (출석률: 100%)	진현덕 (출석률: 100%)	윤재원 (출석률: 100%)	곽수근 (출석률: 100%)	배훈 (출석률: 100%)	이영국 (출석률: 100%)	최재봉 (출석률: 100%)	조용병 (출석률: 100%)	진옥동 (출석률: 100%)	필립 에이브릴 (출석률: 100%)						
2 (임시)	2021.03.02	1. 이사회 운영실적 보고 2. 메크토 금융 진안 3. 2020년도 경영진의 내부회계관리제도 운영실태 보고 4. 2020년도 감사위원회의 내부회계관리제도 운영실태 평가 보고 5. 2020년도 자금채택방안업무 감사 결과 보고 6. 2020년도 감사업무 추진실적 보고 7. 감사위원회 운영실적 보고 8. 2020년 신용정보관리/보호인 업무수행실적 보고 9. 사외이사후보추천위원회 운영실적 보고 10. 이사회운영위원회 운영실적 보고	기결	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-							
			가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성					
			가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성				
			가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성				
			가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성				
			가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성			
			가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성			
			가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		
			가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		
			가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		
			3 (정기)	2021.03.03	1. 이사회후보 적정성 심의의 건 (1) 비상임이사 후보 진옥동 (2) 사외이사 후보 곽수근 (3) 사외이사 후보 박인순 (4) 사외이사 후보 배훈 (5) 사외이사 후보 변양호 (6) 사외이사 후보 성재호 (7) 사외이사 후보 이영국 (8) 사외이사 후보 이운재 (9) 사외이사 후보 최경록 (10) 사외이사 후보 최재봉 (11) 사외이사 후보 허용학 2. 이사회 보수환도 승인 의 건 3. 제20기 정기주주총회 소집 및 부의안건 승인의 건 <보고사항> 1. 이사회 운영실적 보고 2. 보수위원회 운영실적 보고 3. 자회사경영관리위원회 운영실적 보고	가결	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
가결	찬성	찬성				찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성			
가결	찬성	찬성				찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		
가결	찬성	찬성				찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		
가결	찬성	찬성				찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		
가결	찬성	찬성				찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
가결	찬성	찬성				찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
가결	찬성	찬성				찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
가결	찬성	찬성				찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
가결	찬성	찬성				찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
가결	찬성	찬성				찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성

회차	개최 일자	의안내용	가결 여부	이사의 성명															
				박철 (출석률: 100%)	허만규/와 유기 (출석률: 100%)	박인순 (출석률: 100%)	최경록 (출석률: 100%)	변양호 (출석률: 100%)	성재호 (출석률: 100%)	이윤재 (출석률: 100%)	허용학 (출석률: 100%)	진현덕 (출석률: 100%)	윤재원 (출석률: 100%)	곽수근 (출석률: 100%)	배훈 (출석률: 100%)	이용국 (출석률: 100%)	최재봉 (출석률: 100%)	조용병 (출석률: 100%)	진옥동 (출석률: 100%)
		4. 지배구조및장주보추천위원회 운영실적 보고 5. 사외이사후보추천위원회 운영실적 보고 6. 감사위원회추천위원회 운영실적 보고 7. 감사위원회의 운영실적 보고	보고	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석
		1. 이사회 의장 선임의 건 2. 이사회내위원회의 위원 선임의 건 3. 이사 보수 승인의 건	가결	퇴임	퇴임	퇴임	퇴임	퇴임	퇴임	퇴임	퇴임	퇴임	퇴임	퇴임	퇴임	퇴임	퇴임	퇴임	퇴임
4 (임시)	2021.03.25	<보고사항> 1. 이사회 운영실적 보고 2. 보수위원회의 운영실적 보고 3. 감사위원회 운영실적 보고 4. 사외이사 제도 운영 관련 보고	보고	퇴임	퇴임	퇴임	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석
5 (정기)	2021.06.13	<보고사항> 1. 韓 국가신용등급 관련 이슈 및 SFG 리스크 점검 2. 2021년 1분기 결산실적 보고 3. 2020 사업연도 그룹사 배당결과 보고 4. 주주 소통 확대 방안 5. 은행 채용 관련 소송 진행 및 이사회 대응 현황 6. 고객 투자성품 이슈 진행 경과 및 영향도 점검 7. 이사회 운영실적 보고 8. 자회사경영관리위원회 운영실적 보고 9. 감사위원회의 운영실적 보고 10. 위험관리위원회 운영실적 보고	보고	퇴임	퇴임	보고	보고	보고	보고	보고	보고	보고	보고	보고	보고	보고	보고	보고	보고
		1. 오렌지리이프생명보험(주) 자회사의 제외의 건	가결	퇴임	퇴임	진성	진성	진성	진성	진성	진성	진성	진성	진성	진성	진성	진성	진성	진성
		2. 이사회 간담회 운영의 건	수정안 가결	퇴임	퇴임	수정안 진성	수정안 진성	수정안 진성	수정안 진성	수정안 진성	수정안 진성	수정안 진성	수정안 진성	수정안 진성	수정안 진성	수정안 진성	수정안 진성	수정안 진성	수정안 진성
6 (임시)	2021.05.14	<보고사항> 1. 이사회 운영실적 보고 2. 신한금융그룹 DT 전략 보고 3. 회장후보추천위원회 운영실적 보고 4. ESG전략위원회 운영실적 보고 5. 2021년 1/4분기 그룹사간 고객정보 공유현황 및 경과 결과 보고	보고	퇴임	보고	보고	보고	보고	보고	보고	보고	보고	보고	보고	보고	보고	보고	보고	보고
7 (임시)	2021.08.12	<보고사항> 1. 경영승계 육성후보군 담당인무 협의 보고 2. 은행 채용 관련 소송 진행 경과 보고 3. 이사회 운영실적	보고	퇴임	퇴임	보고	보고	보고	보고	보고	보고	보고	보고	보고	보고	보고	보고	보고	보고

회차	개최 일자	의안내용	가결 여부	이사의 상명																	
				박철 (출석률: 100%)	허만규/와 유기 (출석률: 100%)	박인순 (출석률: 100%)	최경록 (출석률: 100%)	변양호 (출석률: 100%)	성재호 (출석률: 100%)	이운재 (출석률: 100%)	허용학 (출석률: 100%)	진현덕 (출석률: 100%)	윤재원 (출석률: 100%)	곽수근 (출석률: 100%)	배훈 (출석률: 100%)	이영국 (출석률: 100%)	최재봉 (출석률: 100%)	조용병 (출석률: 100%)	진옥동 (출석률: 100%)	필립 에이브릴 (출석률: 100%)	
		4. 2021년 2/4분기 그룹사간 고객정보 공유현황 및 점검 결과 보고																			
8 (정기)	2021.08.13	1. 분기배당 실시의 건 <보고사항> 1. 하반기 메크로 주요 이슈 점검 2. 2021년 상반기 결산실적 3. 2021년 상반기 사업계획 추진실적 4. 상각할 조건부보통권 발행 결과 5. 고객 투자상품 현황 점검 및 향후 진행 방안 6. 이사회 투자자 소통 방안 7. 그룹 자산운용 사업리인 통합 관련 보고 8. 2021년 상반기 자회사 등 편입 및 제외 내역 9. 이사회 운영실적 10. 회장후보추천위원회 운영실적 11. ESG전략위원회의 운영실적 12. 감사위원회 운영실적 13. 위험관리위원회의 운영실적 14. 사외이사및감사위원후보추천위원회 운영실적	가결	퇴임	퇴임	퇴임	퇴임	퇴임	퇴임	퇴임	퇴임	퇴임	퇴임	퇴임	퇴임	퇴임	퇴임	퇴임	퇴임	퇴임	
9 (임시)	2021.10.05	1. 그룹 자체정상화계획(안) 승인의 건 2. 원화권 발행해도 설정 및 일괄신고서 신규 제출의 건 <보고사항> 1. 그룹 손해보험업 진출 방안 검토 2. 이사회 운영실적 3. 위험관리위원회 운영실적 4. 경영승계 육상후보군 담당 임무 환안 보고	가결	퇴임	퇴임	퇴임	퇴임	퇴임	퇴임	퇴임	퇴임	퇴임	퇴임	퇴임	퇴임	퇴임	퇴임	퇴임	퇴임	퇴임	
10 (임시)	2021.10.26	1. 분기배당 실시의 건 2. BNP파리바 카프스해보험 주식회사 지분 인수의 건 <보고사항> 1. 이사회 운영실적 2. 위험관리위원회 운영실적 3. 은행 채용 관련 소송 진행경과 보고 4. 고객 투자상품 이슈 진행경과 보고 <보고사항> 1. 2021년 3분기 결산실적 보고 2. 은행 채용 소송 경과 관련 보고 3. 이사회 운영실적 4. 자회사경영관리위원회 운영실적	가결	퇴임	퇴임	퇴임	퇴임	퇴임	퇴임	퇴임	퇴임	퇴임	퇴임	퇴임	퇴임	퇴임	퇴임	퇴임	퇴임	퇴임	퇴임





위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결 여부
운영위원회	* 사내이사위원: 조용병 * 사외이사위원: 박안순, 박철, 히라카와 유키		2. 2021년도 이사회사무국 업무성과 목표 설정의 건	가결
		2021.03.02	1. 비상임이사 후보 추천의 건	가결

주) 이사회운영위원회 2021.3.25 제20기 정기주주총회에서 정관 개정 통해 이사회로 기능 흡수되어 2021년 12월말 현재 없음

### (나) 위험관리위원회

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결 여부
위험관리위원회	(2020년 3월~2021년 3월) * 위원장: 변양호(사외이사) * 사외이사위원: 박철, 허용학  (2021년 3월~) * 위원장: 변양호(사외이사) * 사외이사위원: 이용국, 최재봉, 허용학	2021.02.05	<보고사항> 1) 2020년 12월말 기준 그룹 통합위험분석 실시 보고 2) 2021년도 위험조정 성과평가지표 운영(안) 보고 3) 2021년도 중점관리영역 그룹 익스포저 한도 설정 보고 4) 2020년 4분기 정기 보고 사항	보고
		2021.03.02	<심의사항> 1) 원화 상각형 조건부자본증권 발행의 건 2) 외화 상각형 조건부자본증권 발행 변경의 건	심의완료
		2021.03.25	<결의사항> 1) 위험관리위원회 위원장 선임에 관한 사항	가결
		2021.05.13	<결의사항> 1) 그룹 통합위험분석 결과와 이에 따른 자본관리계획 및 비상조달계획	가결
			<보고사항> 1) 2021년도 그룹 국가별 위험분석 및 익스포저 한도 설정 결과 보고 2) ESG 통합 리스크관리체계 구축 프로젝트 추진 보고 3) 그룹 자체정상화계획(RRP) 프로젝트 추진 보고 4) 2021년 1분기 정기 보고 사항 5) 그룹 위기관리협의회 개최 결과 보고	보고
		2021.06.14	<결의사항> 1) 그룹 신용리스크 내부등급법 변경 승인 신청에 관한 사항 2) 2021년도 신한라이프 최소자기자본비율 설정의 건 3) 2021년도 리스크한도 변경의 건	가결
			<보고사항> 1) 그룹 신용리스크 내부등급법 변경 승인 신청에 관한 적합성 검증결과	보고
		2021.08.12	<보고사항> 1) 금강원 시나리오 기준 그룹 통합위험분석 결과 보고 2) 2021년 6월말 기준 그룹 통합위험분석 실시 보고 3) 2021년도 개별 기업 및 계열 신용 익스포저 한도 설정 결과 보고 4) 그룹 자체정상화계획(RRP) 프로젝트 중간 보고 5) 그룹 신용리스크 내부등급법 변경 승인 결과 보고 6) 2021년 2분기 정기 보고 사항 7) 그룹 위기관리협의회 개최 결과 보고	보고
		2021.10.01	<심의사항> 1) 그룹 자체정상화계획(안) 심의의 건	심의완료
		2021.10.26	<심의사항> 1) BNP파리바 카디프손해보험 주식회사 지분 인수의 건	심의완료
			<결의사항> 1) 그룹 통합위험분석 결과와 이에 따른 자본관리계획 및 비상조달계획	가결
			<보고사항>	

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결 여부
		2021.11.18	1) 2021년 3분기 정기 보고 사항 2) 그룹 위기관리협의회 개최 결과 보고	보고
		2021.12.09	<심의사항> 1) 상각형 조건부자본증권 발행의 건 2) 신한대체투자운용(주) 자회사 제외의 건	심의완료
			<결의사항> 1) 2022년도 최소자기자본비율 설정의 건 2) 2022년도 리스크한도 설정의 건 3) 2022년도 지주회사 유동성 리스크한도 설정의 건	가결
		2021.12.09	<보고사항> 1) 2022년 그룹 리스크관리 전략 방향 2) 그룹 내부자본적정성 평가 보고 3) 그룹 신용위험가중자산 산출시스템 정기 적합성 검증 결과 보고 4) 그룹 통합위험상황분석 정기 적합성 검증 결과 보고 5) 그룹 비소매 신용평가모형 및 PD 정기 적합성 검증 결과 보고 6) 그룹 부도관리시스템 정기 적합성 검증 결과 보고	보고

(다) 보수위원회

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결 여부
보수위원회	(2020년 3월~ 2021년 3월) * 위원장: 허용학(사외이사) * 사외이사위원 : 성재호, 윤재원  (2021년 3월~) * 위원장: 이용국(사외이사) * 사외이사위원 : 배훈, 변양호, 성재호	2021.03.03	1. 2020년도 그룹 CEO 전략과제 평가 확정 건	가결
			2. 2021년도 회사 경영진 등 성과평가체계 수립 건	가결
			3. 2020년도 자회사 성과평가 확정 건	가결
			4. 2021년도 자회사 성과평가체계 수립 건	가결
			5. 2021년도 회사 경영진 등 보수체계 수립 건	가결
			6. 2020년도 보수체계 설계 및 운영의 적정성 평가 건	가결
			7. 2020년도 보수체계 연차보고서의 작성 및 공시 건	가결
		2021.03.17	1. 2020년도 회사 경영진 성과평가 및 보수 확정 건	가결
			2. 장기성과급 성과지표 확정 건	가결
2021.03.25	1. 보수위원회 위원장 선임 건	가결		

(라) 감사위원회

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결 여부
		2021.02.05	1. 자회사 등의 감사계약 승인의 건	가결
			2. 2021년도 감사팀장 업무성과 목표 설정의 건	가결
			<보고 및 심의사항> 1) 제20기 결산감사 계획 보고 2) 그룹 준법감시인 2020년도 활동 내용 및 2021년도 업무 계획 보고 3) 감사업무 관련 보고 4) 2021년도 자회사 상근감사위원 성과평가 기준 보고	보고
			<보고 및 심의사항> 1) 외부감사인과의 커뮤니케이션	

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결 여부
감사위원회	(2020년 3월~ 2021년 3월 ) * 위원장: 윤재원(사외이사) * 사외이사위원 : 성재호, 이윤재  (2021년 3월~) * 위원장: 윤재원(사외이사) * 사외이사위원 : 곽수근, 성재호, 이윤재	2021.02.22	2) 외부감사인의 2020년도 핵심감사사항 보고 3) 제20기 결산감사 중간 보고	보고
		2021.03.02	1. 회사 및 자회사 등의 감사계약 승인의 건	가결
			2. 제20기 결산감사 결과의 건	가결
			3. 2020년도 내부회계관리제도 운영실태 평가의 건	가결
			4. 내부감사장치 가동현황에 대한 평가의 건	가결
		2021.03.02	<보고 및 심의사항> 1) 2020년도 경영진의 내부회계관리제도 운영실태 보고 2) 감사업무 추진실적 보고 3) 자금세탁방지업무 감사 결과 보고 4) 감사위원회 활동 평가 보고 5) 2020년도 외부감사인의 재무제표 감사 결과 보고 6) 2020년도 외부감사인의 내부회계관리제도 감사 결과 보고	보고
		2021.03.03	1. 제20기 정기주주총회 부의안에 대한 의견진술의 건	가결
		2021.03.17	<보고 및 심의사항> 1) 감사보고서상 주석 변동사항 보고 2) 제20기 결산감사 추가 검토 보고	보고
		2021.03.25	1. 감사위원회 위원장 선임 및 권한 위임의 건	가결
			2. 외부감사인과 회사의 비감사계약 승인의 건	가결
		2021.04.28	1. 자회사 등의 비감사 계약 추인의 건	가결
			2. 2021년도 자회사 상근감사위원 성과평가 기준(안)의 건	가결
		2021.04.28	<보고 및 심의사항> 1) 2020년도 공정정책 수립 및 집행의 적정성 검토 보고 2) 감사업무 관련 보고 3) 2020년도 외부감사인의 PCAOB 기준 감사 결과 보고 4) 자회사 감사위원회 개최 현황 보고	보고
		2021.05.13	<보고 및 심의사항> 1) 2021년도 내부회계관리제도 운영 계획 보고 2) 내부통제시스템 운영의 적정성 검토 보고 3) 감사업무 관련 보고 4) 2020년도 외부감사인의 감사활동에 대한 평가 보고 5) 2021년 외부감사인의 감사 업무 계획 보고 6) 2021년 1분기 외부감사인의 재무제표 검토 결과 보고	보고
2021.8.12	1. 자회사 등의 감사 계약 추인의 건	가결		
	2. 자회사 등의 감사 계약 승인의 건	가결		
2021.8.12	<보고 및 심의사항> 1) 감사업무 관련 보고 2) 2021년도 상반기 감사업무 추진 실적 보고 3) 2021년도 상반기 그룹준법감시인 활동 결과 보고 4) 자회사 감사위원회 개최 현황 보고 5) 2021년 상반기 외부감사인의 재무제표 검토 결과 보고	보고		
2021.11.11	1. 회사의 비감사계약 추인의 건	가결		
	2. 자회사 등의 감사계약 추인의 건	가결		
2021.11.11	<보고 및 심의사항> 1) 연결결산 안정화 방안 이행 보고 2) 2021년 경영진의 내부회계관리제도 중간평가 결과 보고 3) 감사업무 관련 보고 4) 2021년도 3분기 감사활동 결과 보고 5) 자회사 감사위원회 개최 현황 보고 6) 2021년 3분기 외부감사인의 재무제표 검토 결과 보고	보고		

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결 여부
		2021.12.9	1. 2021년도 감사팀장 업무성과평가의 건	가결
			2. 회사 및 자회사 등의 감사계약 승인의 건	가결
			3. 자회사 등의 비감사계약 추인의 건	가결
			<보고 및 심의사항> 1) 내부감사부서의 내부회계관리제도 운영실태 중간 평가 보고 2) 감사업무 관련 보고	보고
		2021.12.30	1. 자회사 등의 비감사계약 추인의 건	가결
			2. 2021년 자회사 상근감사위원 성과평가의 건	가결
			3. 2022년 감사업무 계획 승인의 건	가결
			<보고 및 심의사항> 1) 외부감사인의 내부회계관리제도 중간 평가 보고 등 2) 내부감사부서의 2021년 회계감사 계획 보고	보고

**(마) 사외이사및감사위원후보추천위원회 (구 사외이사후보추천위원회 포함)**

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결 여부
사외이사및감사위원후보추천위원회 (구 사외이사후보추천위원회 포함)	(2020년 3월~2021년 3월) * 구 사외이사후보추천위원회 기준 * 위원장: 성재호(사외이사) * 사외이사위원: 박철, 윤재원, 진현덕, 히라카와 유키  (2021년 3월~) * 위원장: 허용학(사외이사) * 사외이사위원: 윤재원, 이용국, 최경록, 최재봉  ※ 사외이사및감사위원후보추천위원회는 전원 사외이사로 구성됨.	2021.02.05	1. 사외이사 후보군 관리의 건	가결
			<보고사항> 1) 2021년 사외이사후보추천위원회 운영 프로세스 보고 2) 2020년도 사외이사 평가 결과 보고	보고
		2021.02.17	1. 사외이사 후보 추천의 건	가결
		2021.03.03	1. 감사위원이 되는 사외이사 후보 추천의 건	가결
			2. 사외이사 후보 추천의 건	가결
			<보고사항> 1. 사외이사후보자 자격요건 검토 보고	보고
			2021.03.25	1. 사외이사및감사위원후보추천위원회 위원장 선임의 건
		2021.08.12	1. 사외이사 후보 추천의 건	가결
		2021.11.18	1. 사외이사 후보군 관리의 건	가결
		2021.12.16	1. 사외이사 후보군 관리의 건	가결
2. 사외이사 후보군 관리기준 변경의 건	가결			

주) 기존의 사외이사후보추천위원회는 2021년 3월 25일 정관개정을 통해 감사위원후보추천위원회와 병합됨

**(바) 감사위원후보추천위원회**

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결 여부
감사위원후보추천위원회	(2020년 3월~2021년 3월) * 사외이사위원: 박안순, 박철, 변양호, 성재호, 윤재원, 이윤재, 진현덕, 최경록, 허용학, 히라카와 유키  ※ 감사위원회후보추천위원회는 전원 사외이사로 구성됨.	2021.03.02	1. 감사위원후보추천위원회 위원장 호선의 건	가결
			<보고사항> 1) 2021년 감사위원 후보 자격요건 및 추천 프로세스 보고	보고
		2021.03.03	1. 감사위원이 되는 사외이사 후보 추천의 건	가결
			2. 감사위원 후보 추천의 건	가결

주) 감사위원후보추천위원회는 2021년 3월 25일 정관개정을 통해 사외이사후보추천위원

회와 병합됨

(사) 회장후보추천위원회 (구 지배구조및회장후보추천위원회 포함)

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결 여부
회장후보추천위원회 (구 지배구조및회장후보추천위원회 포함)	(2020년 3월~2021년 3월) * 구 지배구조및회장후보추천위원회 기준 * 위원장: 이윤재(사외이사) * 사외이사위원: 박철, 변양호, 성재호, 허용학, 진현덕, 최경록	2021.03.05	1. 2020년 그룹 경영승계 육성후보군 평가 심의의 건	가결
			2. 2021년 그룹 경영승계 육성후보군 선정의 건	가결
	2021.03.25	1. 회장후보추천위원회 위원장 선임의 건	가결	
	2021.05.14	<보고사항> 1. 2021년 그룹 경영승계 육성후보군 개발활동 계획 수립의 건	보고	
	2021.08.12	1. 그룹 경영승계계획 적정성 점검의 건	가결	

주) 지배구조및회장후보추천위원회는 2021년 3월 25일 정관개정을 통해 회장후보추천위원회로 명칭변경됨

(아) ESG전략위원회 (구 사회책임경영위원회 포함)

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결 여부
ESG 전략위원회	(2020년 3월~2021년 3월) * 구 사회책임경영위원회 기준 * 위원장: 이윤재(사외이사) * 사내이사위원: 조용병 * 사외이사위원: 변양호, 윤재원, 최경록  (2021년 3월~) * 위원장: 곽수근(사외이사) * 사내이사위원: 조용병 * 사외이사위원: 윤재원, 이윤재, 최재봉	2021.03.25	1. ESG전략위원회 위원장 선임에 관한 사항	가결
		2021.05.14	<보고사항> 1. 2021년 1분기 ESG 추진실적 2. 2020 그룹 ESG보고서 발간 현황	보고
			1. ESG 이니셔티브 가입 추진의 건	가결
		2021.08.12	<보고사항> 1. 2021년 상반기 ESG 추진실적 및 하반기 계획 2. 그룹 ESG 브랜드 슬로건 수립 및 광고 캠페인 추진(案) 3. 신한 사회적가치 측정 모델(SVMF) TFF 결과 보고 및 향후 운영 방안 4. 그룹 ESG전략지표 수립 추진(案)	보고
			<결의사항> 1. 그룹 다양성(Diversity) 추진 전략 수립의 건	가결
		2021.11.18	<보고사항> 1. 2021년 3분기 ESG 추진실적 2. 그룹 ESG 공시자료 제작 추진 보고	보고

주) 사회책임경영위원회는 2021년 3월 25일 정관개정을 통해 ESG전략위원회로 명칭변경됨

(자) 자회사경영관리위원회

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결 여부
자회사경영관리위원회	(2020년 3월~2021년 3월) * 위원장: 조용병 * 사내이사위원: 조용병 * 사외이사위원: 박안순, 변양호, 이윤재, 허용학  (2021년 3월~) * 위원장: 조용병 * 사내이사위원: 조용병 * 사외이사위원: 곽수근, 박안순, 변양호, 성재호	2021.03.03	1. 2020년 자회사 CEO 리더십 평가의 건	가결
			2. 2021년 자회사 경영진 리더십 평가체계 수립의 건	가결
			3. 2021년 자회사 경영승계 육성후보군 선정의 건	가결
		2021.05.13	1. 2020년 자회사 경영승계 육성후보군 평가 심의의 건	가결
			<보고사항> 1. 2021년 자회사 경영승계 육성후보군 개발활동 계획 수립의 건	보고
		2021.11.18	1. 자회사 경영승계계획 적정성 점검의 건	가결
2. 자회사 경영진 리더십 평가의 건	가결			
	1. 자회사 대표이사 승계후보군 선정의 건	가결		

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	기결 여부
		2021.12.09	2.자회사 대표이사 압축후보군 선정의 건	기결
		2021.12.16	1.자회사 대표이사 후보 심의의 건	기결

주) 자회사경영관리위원회는 2021년 3월 25일 정관개정을 통해 이사회 내 위원회로 편입됨

## 2. 사외이사 등의 보수현황

(단위 : 백만원)

구분	인원수	주총승인금액	지급총액	1인당 평균 지급액	비고
사외이사	12	3,500	899	76	
비상임이사	1		-	-	

※ 인원수: 2021년 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

2021년 중 글로벌 경제는 팬데믹으로부터 회복을 위한 각국의 정책 대응에 힘입어 5% 후반대의 성장률을 기록하였습니다. 선진국은 재정 확대를 통해 취약해진 소비층을 지원하고 공중 보건체계를 강화하여 상반기에 팬데믹 이전 경로로 빠르게 회복한 반면, 신흥국은 낮은 백신 접종률 영향으로 경기부진이 이어지면서 국가간 경기회복세는 차별화되는 모습을 보였습니다.

주요국별로는 2021년 중 미국 경제는 경제활동 재개와 확장적인 재정 및 통화 정책에 힘입어 5.7%의 경제성장률을 기록하였습니다. 이는 37년만의 최대폭으로 미국 경제의 주요 부분을 차지하는 개인 소비가 크게 증가하며 성장을 주도하였습니다. 실업률도 '20년말(6.7%) 대비 큰 폭으로 개선('21.12월말 4.2%)되었으나, 경제활동 참가율은 델타 변이 확산, 베이비부머 세대의 은퇴 확대 등으로 여전히 팬데믹 이전 수준에는 미치지 못하는 상황입니다. 2022년 미국 경제는 3~4%대 성장이 예상되어 전년대비 성장세가 둔화되지만, 잠재성장률을 상회하는 성장률을 이어갈 것으로 전망됩니다. 개인 소비는 전년도 기저효과와 정부의 소득 지원 효과가 약화되면서 증가율이 둔화될 것으로 예상되나, 방역조치 완화로 인한 서비스 소비 회복으로 양호한 증가세를 이어갈 전망입니다. 다만, 공급망 혼란과 수요측 압력이 더해져 40년만에 최고치를 기록하고 있는 높은 인플레이션은 2022년 미국 경제 회복에 위험요인으로 작용할 우려가 있습니다.

2021년 중 유로존은 COVID-19 백신 보급 확대로 경제활동이 재개되는 가운데 확장적인 재정 및 통화정책 환경에 힘입어 5.2%의 경제성장률을 나타냈습니다. 정부지출과 상품 소비, 상품 수출 중심으로 회복세가 두드러진 반면, 설비투자과 서비스 소비는 다소 부진하였습니다. 2022년 유로존은 경제활동 재개가 이어지는 가운데 민간부문

의 이연수요 확대, 경제회복기금 집행 등이 양호한 회복 흐름을 뒷받침하면서 4% 내외의 성장률을 기록할 것으로 예상됩니다.

한편, 2021년 중국은 1분기 중 18%의 가파른 경제성장률을 나타냈으나, 하반기에는 4%로 성장률이 크게 둔화되었습니다. 제로코로나 정책으로 생산은 차질을 빚고 소비가 위축되었으며, 헝가리 디폴트 사태와 주택가격 하락에서 촉발된 부동산 경제위축으로 건설부문이 부진하였습니다. 따라서 2021년 중국 경제는 지난해 부진에 따른 기저효과에 힘입어 연간 8.1%의 성장률을 기록하였으나, 하반기로 갈수록 성장세가 둔화되는 '상저하고'의 모습을 나타냈습니다. 향후에도 고강도 방역정책이 지속되는 가운데, 부동산 디레버리징 기조, 시진핑 정부의 공동부유 정책에 따른 기업규제 강화 등이 경기하방압력으로 작용하면서 2022년 중국 경제는 5% 내외로 성장률이 둔화될 것으로 전망됩니다. 다만, 중국은 '21.12월과' 22.1월, 2회 연속 대출 우대금리를 인하하는 등 양호한 정책여력을 보유하고 있어 잠재 수준의 성장세는 이어갈 것으로 예상됩니다.

#### **(나) 한국경제 및 금융시장 전망**

2021년 중 한국 경제는 주력상품 수출 호조와 백신 접종 확대에 힘입어 민간소비 회복, 설비투자 증가로 전년대비 4%(속보치)의 성장률을 달성하였습니다. 1,2분기에 전기대비 양호한 성장세를 보인 가운데 3분기에는 델타 변이 바이러스 확산과 글로벌 병목현상 심화 등으로 성장률이 0.3%로 둔화되었습니다. 특히, 2분기 중 성장을 주도했던 민간소비는 '사회적 거리두기' 영향으로 대면 서비스 소비가 감소하면서 3분기 중 전기대비 -0.2%로 역성장하였습니다.

4분기에는 수출, 소비, 건설투자가 모두 증가하여 전기대비 1.1%로 성장세가 확대되었습니다. 반도체와 석유화학, 기계 및 장비 등의 수출호소세가 지속되었고, 이에 따른 설비투자 확충이 이루어지면서 성장을 견인하였습니다. 민간소비 또한 전기대비 1.7% 증가하여 성장세에 기여하였습니다. 정부의 '위드코로나' 방침 후 완화되었던 거리두기가 오미크론 확산으로 다시 강화되었으나, COVID-19 장기화에서 비롯된 학습효과로 인해 소비에 미치는 민감도가 점차 약화되고 있는 것으로 보입니다. 결국 2021년 중 한국 경제는 수출과 설비투자 호조세에 힘입어 '20년도의 역성장'에서 벗어나면서 11년만의 최대 폭으로 성장하였습니다.

2022년 중 한국 경제는 수출과 투자가 양호한 흐름을 지속하는 가운데, 민간소비도 점차 회복되면서 양호한 성장흐름을 이어갈 것으로 예상됩니다. 먼저 수출은 주력 품목인 반도체 등 IT부문에서 COVID-19의 수혜가 지속되는 데다 글로벌 경기회복에 따른 교역량 증가로 증가세가 이어질 것으로 전망됩니다. 민간소비의 경우 COVID-19 상황에 따른 방역조치 강화 및 완화가 반복되는 등 보건 리스크에 대한 우려가 상존하면서 회복세는 완만할 것으로 예상됩니다. 반면, '22년 중에도 정부가 고용 및 복지 관련 지출을 중심으로 대규모 재정지출을 계획하고 있는 데다 코로나가 소비심리에 미치는 영향이 점차 악화되고 있는 점 등은 소비 회복에 일정 부분 기여할 것으로 보입니다. 다만, 향후 한국의 성장경로 상에는 불확실성이 높은 상황입니다. 특히, 겨울철 국내외 COVID-19 확산세 심화, 글로벌 인플레이션 장기화 및 이에 따른 주요국의 통화긴축 가속화, 중국의 경기둔화 가능성 등 경기 하방요인이 상존하고 있습니다. 한편, 2022년 중 美 기준금리 인상 압력이 높아짐에 따라 韓 금통위는 '21.11월과 '22.1월 연속으로 25bp씩 기준금리를 인상하였으며, 미국 및 국내경기 상황에 따라 추가 조정이 있을 수 있음을 시사하였습니다. 또한 대선 이후 집행될 추경편성 및 이로 인한 국고채 발행은 시장금리 상승 압력으로 작용할 가능성이 있습니다. 한국은 가계부채 규모가 1,800조원을 상회하는 등 최고치를 경신하고 있어, 향후 기준금리 인상 시 가계의 부채부담으로 소비에 부정적인 영향을 미칠 우려가 있습니다.

마지막으로 외환시장에서는 미국의 통화긴축이 가속화될 가능성과 美·中 갈등, 러시아-우크라이나 사태 등 지정학적 리스크 확대에 따른 안전자산 선호현상으로 당분간 달러 강세 압력이 강화될 것으로 전망됩니다. 이러한 대·내외적 불확실성 확대로 2022년 중 원/달러 환율의 변동성도 커질 것으로 예상됩니다.

## (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 경영업무로 구분될 수 있습니다.

### ② 산업의 성장성, 건전성 및 수익성

국내 은행은 2021년 중 코로나19에 따른 중소기업에 대한 금융지원 정책기조와 가계 부채 관리방안에도 불구하고 실수요 가계자금 대출 증가 등의 영향으로 인해 견조한 자산성장세를 보이고 있습니다. 2021년 12월말 예금은행 원화대출 잔액은 약 2,126조 원으로 전년말 대비 8.2% 증가하였습니다. 가계대출이 주택매매 및 전세 거래 자금 실수요 증가 등으로 전년말 대비 7.3% 증가하였고 기업대출은 코로나19 관련 중소기업의 자금수요와 금융지원이 지속되면서 전년말 대비 9.1% 증가하였습니다. (자료출처 : 한국은행 보도자료)

건전성 측면에서는 은행들의 리스크 관리 강화 노력과 정부의 코로나19 금융지원프로그램 등으로 인해 국내은행 2021년 11월말 원화대출 연체율(잠정)은 0.25%(1개월 이상 원리금 연체기준)로 전년 동월말 대비하여 0.09%p 하락하였습니다. 다만 코로나19의 재확산 및 급격한 인플레이션으로 실물경제 부진이 확대될 경우 최근 크게 증가한 중소기업대출의 잠재리스크가 현실화되며 자산건전성이 저하될 가능성이 있습니다.

수익성 측면에서는 상반기중 대출자산의 양호한 자산성장과 함께 은행의 순이자마진이 개선되며 이차이익이 증가하였습니다. 2020년에 적립된 코로나 총당금 효과 등 일회성 요인 소멸로 대손충당금이 전년대비 감소하였지만, 향후 코로나19의 재확산 및 국내외 급격한 인플레이션 등으로 인한 실물경제 부진이 확대될 경우 대손충당금 전입액이 증가할 수 있습니다. (자료 출처: 금융감독원 보도자료)

### ③ 경쟁요소

금융당국의 고강도 주택대출 규제가 지속되고 규제 범위가 신용대출까지 확대되고 있어 은행의 가계대출 자산의 성장이 제약될 것으로 보입니다. 또한 최근 크게 증가한 중소기업대출 대상 대손충당금 적립 부담이 늘어나면 은행들의 신규여신 공급여력에 부정적으로 영향을 미칠 수 있으며, 코로나19 영향이 장기화되는 상황에서 최근 시장금리 상승으로 인한 차주들의 상환능력이 저하될 수 있습니다. 또한 고위험 금융상품 판매규제, 오픈뱅킹 시행으로 인한 펌뱅킹 수수료 감소 등의 요인들로 인해 수수료 수익의 일부 감소가 예상됩니다.

2022년에는 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 금융 상품 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 등

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

카드산업은 수요의 대부분이 국내에서 발생하는 전형적인 내수산업으로 민간 소비지출 및 소비자물가 등 거시경제지표와 높은 상관관계를 보이며, 경기변동에 민감한 특성을 지니고 있습니다. 또한 휴가철에는 여행·레저업종, 명절·연말연시에는 백화

점· 할인점 등 유통업종을 중심으로 계절에 따른 고객의 소비행태에도 영향을 받습니다. 한편 카드결제 보편화 등의 영향으로 금융산업 시스템의 한 축으로 자리매김하게 되면서, 영업 행위 전반에 대한 정부 규제 및 가계의 신용위험 수준도 업계의 성장에 중요한 요소로 작용하고 있습니다.

## ② 국내외 시장여건

2022년 국내경제는 2022년 국내경제는 COVID-19 전개방향, 美연준 통화긴축 속도, 글로벌 공급망 개선 여부 등이 주요한 변수가 될 것이며, 그로 인한 경제 및 금융시장의 높은 불확실성이 지속될 것으로 전망됩니다.

카드시장은 카드회원 규모 증가, 현금시장 공략 등으로 전체 규모가 지속 확대되어 왔으나, 이미 70% 수준에 달하는 카드 결제 비율은 향후 고도성장을 어렵게 하고 있습니다. 또한 인터넷전문은행/ICT/유통 등 이종업종의 지불결제시장 진출도 카드업의 추가 성장에 불리한 여건으로 작용될 가능성이 있으며, COVID-19를 극복하는 과정에서 습관화된페이 결제, 비대면 소비 강화는 더욱 가속화 될 것으로 전망됩니다. 신용대출 시장은 인터넷전문은행의 중금리 대출 영업 본격화 등의 경쟁 심화, 그리고 정부의 대출금리 최고 이자율 인하, 금융 총량규제 가이드라인 등 규제 강화 추세 지속에 따라 추가 성장에 어려움이 예상되고 있습니다.

한편, 혁신금융서비스/마이데이터사업/개인사업자신용평가사업 등 신사업 진출에 대한 정부 규제 완화 기조 및 추가적 사업 인가로 인해 업의 범위가 확장됨으로써 경쟁심화 및 기회 확대 양쪽 측면 모두를 고려한 적극적인 대응과 빠른 체질 혁신이 필요한 상황입니다.

## ③ 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 확대되고 있습니다. 코스피 지수는 2020년 말 2,873.5포인트에서 2021년 말 2,977.7포인트로 3.6% 상승하였습니다. 주식시장 변동성 확대에 따라 일평균 거래대금은 2020년 23.0조원에서 2021년 27.3조원으로 18.5% 증가하였습니다. 2021년 증시 거래대금 주체별 비중은 외국인 15.4%, 기관 11.1%, 개인 73.6%입니다.

최근 금융투자업계는 유례없는 주식시장의 호황에 힘입어 BK(브로커리지) 부문의 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 경쟁요소

금융투자업은 비슷한 수익구조, 정형화된 업무형태 등으로 인해 차별화 가능 요소가 제한적이고 진입장벽이 높지 않기 때문에 경쟁 강도가 높은 업종입니다. 2021년 12월 말 기준 58개 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 2021년 3분기 말 기준 1,192.4%로 상승했습니다. 하지만 여전히 과거 영업용 순자본비율에 의해 신용등급이 결정되며 이에 따라 조달 비용이 연동되기 때문에, 구NCR 비율 관리 또한 필요한 상황입니다. 전술한 증권사들의 구NCR비율은 2021년 3분기 말 기준 161.7% 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 전망이다.

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 전망이다.

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 전망이다.

#### 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 경기 불확실성에 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 2020년말 기준 1,330조원에서 2021년 12월말 기준 1,466조원으로 약 10.2% 증가하였습니다.

(자료 출처: 금융투자협회 종합통계\_회사별 설정규모).

### ② 산업의 성장성 및 수익성

자산운용업계는 전체 수탁고가 꾸준히 증가하는 가운데 2021년 9월말 영업수익은 전년동기 대비 45.6% 증가한 36,958억원을 기록하였습니다. (자료 출처: 금융투자협회 전자공시서비스).

2021년 12월말 기준, 펀드 순자산(NAV)은 832조원으로 2020년말 720조원 대비 112조원(15.5%) 증가했습니다. 전반적으로 사모시장이 공모시장 규모를 추월한 가운데, 공모펀드는 주식, 재간접 유형 등으로 자금이 증가하며 312조원을 기록하고, 사모펀드는 부동산, 특별자산 유형 등의 투자가 증가하며 520조원을 기록하였습니다. (자료 출처: 금융투자협회 종합통계\_회사별 설정규모).

기관투자자 중심의 성장으로 개인투자자 비중은 2021년 12월말 펀드판매 잔액(703조원) 중 13.5%(95조원)으로 '11년 이후 지속적으로 감소세를 보인 반면, 기관투자자 비중은 86.5%(608조원)으로 더욱 확대되었습니다. 2021년12월말 펀드 기준 주식형펀드 순자산은 '20년말대비 20조원 (22.0%) 증가한 111조원을 기록했으며, 채권형 펀

드는 ‘ 20년말 대비 13조원(11.6%) 증가한 125조원, MMF는 ‘ 20년말대비 10조원(7.9%) 증가한 136조원, 부동산 및 특별자산 펀드는 저성장, 저금리에 따른 + $\alpha$  및 절대 수익 추구 성향에 힘입어 ‘ 20년말대비 각 20조원(17.7%), 12조원(11.2%)이 증가하여 각 133조원과 119조원의 순자산을 기록했습니다. (자료 출처: 금융투자협회 종합 통계\_회사별 설정규모).

저금리 기조 및 글로벌 시장의 불확실성 등 대내외 여건변화에 투자자들의 + $\alpha$  수익 추구 성향은 심화되고, 전통자산에서 추가수익을 창출하는 데 어려움을 느낀 기관들의 해외 및 대체투자는 지속적으로 증가할 전망으로 업계는 대체자산 등 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 코로나19 에 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 저금리 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 높은 성장세를 유지하고 있었습니다. 반면 COVID-19로 인한 세계 경제의 불확실성 지속과 금리 인상 및 원자재 공급 부족 등으로 인해 국내 건설 및 부동산 시장의 변동성이 확대된 만큼, 부동산 신탁업계도 어느 정도 부침이 예상되고 있습니다. 다만, 신탁에 대한 이해도와 선호도가 높아지고, 신탁을 통한 개발사업의 Risk를 관리·분담하고자 하는 수요가 증가함에 따라 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 치열해졌습니다.

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 banking 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.

2021년 12월 말 현재 총 11개사가 서비스를 제공하고 있으며, 국내 사무관리 총자산 규모는 일반펀드(공모/사모펀드) 기준 829조원입니다. 사무관리 자산 규모는 자산운용시장의 성장 흐름에 따른 영향을 크게 받고 있습니다. 2021년 코로나19의 영향으로 전체적인 투자시장이 위축되었으나, 백신개발 및 접종으로 인하여 점점 개선될 것으로 보입니다.

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

## 11) 신용정보업

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. 채권추심의 경우 경기침체기에는 채권수입 건수와 채권 수입액이 증가하고 회수율은 낮아지는 반면, 경기상승기에는 채무자의 채무변제능력의 향상으로 채권회수율이 높아집니다. '신용조사업무'는 금융기관 등 의뢰인의 요청을 받아 거래 당사자의 신용정보를 조사하고 제공하는 업무로 서류수령대행 등 금융 부대 서비스로 그 영역

이 확대되고 있습니다. 마지막으로 '신용조회업무'는 신용정보주체의 신용도, 신용거래 능력 등을 나타내는 신용정보를 만들어 의뢰인의 조회에 따라 신용정보를 제공하는 업무입니다.

현재 국내 신용정보회사는 30개로(신용조회 6개, 채권추심 24개)가 영업 중입니다. 신용정보업은 신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률, 동법 시행령, 동법 시행규칙, 채권의 공정한 추심에 관한 법률, 동법 시행령, 금융감독원 신용정보업 감독규정 등에 의해 규제를 받고 있습니다.

## 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 2021년 12월 말 현재 981개이며, 투자약정액은 약 108조원 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 촉진하



고 산업구조의 고도화와 고용창출을 유발함으로써 국민경제의 활성화에 기여하는 역할을 담당하고 있습니다.

### (3) 신한금융지주 사업비전 및 경영방침

신한금융그룹은 복합적 불확실성 속에서도 차별적 성장을 통해 모든 이해관계자로부터 인정받는 『一流 금융그룹』으로 진화하기 위해 그룹 중기전략 『F.R.E.S.H 2020s』를 2020년부터 일관성 있게 추진하고 있습니다.

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 2022년의 경영환경을 종합적으로 고려한 2021년 7대 세부 전략과제를 설정하였습니다.

#### 1. 혁신/개방형 디지털 전환

디지털 플랫폼 경쟁력 강화를 위해, 금융 역량과 데이터 역량(마이데이터 등)을 결합하여 금융 플랫폼 강화를 추진하며, 메타버스/가상자산 등 미래금융 New Biz 발굴을 추진할 예정입니다. 또한, 디지털 생태계 구축을 위해 그룹 SI펀드 등을 활용해 전략적 투자/제휴 역량을 적극적으로 강화하고 있고, 이를 통해 외부협업을 확대하고 외부의 강점과 역량을 그룹 주요 플랫폼과 연결하고자 합니다. 한편 퓨처스랩 등 그룹 차원 스타트업 투자 및 유니콘 육성 체계도 지속 정교화하고 있습니다.

#### 2. 미래 성장 기반 확장

기존 사업라인의 기초체력 강화를 통해 수익성을 강화하고, 창출된 수익을 미래 성장 영역의 발굴/투자에 사용하는 선순환 구조를 만들자는 의미가 담겨 있습니다. 기존

사업라인의 기초체력 강화를 위해서는 핵심사업의 수익성 강화와 함께 특히 자본시장 비즈니스의 전략적 강화를 통해 비이자이익 창출 역량을 강화할 계획입니다. 미래 성장영역 발굴을 위해서는 新사업 발굴 확대와 함께 미래성장 영역에 대한 Inorganic 및 전략적 제휴 기회도 적극 탐색할 예정입니다.

### 3. 차별적인 글로벌 성장 추진

신한의 앞선 글로벌 사업 경험과 역량을 활용하여 글로벌 사업에서의 차별성 확보를 지속해 나갈 예정입니다. 선택과 집중을 통해 고도화된 글로벌 성장전략을 추진해 나가며, 신한만의 특화된 현지화 전략 추진 및 그룹사 간 협업 체계 구축 등으로 글로벌 비즈니스 모델을 다각화하는 한편, 현지 빅테크/플랫폼 기업 투자 등 디지털을 통한 성장 추진도 가속화할 예정입니다. 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

ESG 본원적 경쟁력 제고를 위해, Zero Carbon Drive(자산 포트폴리오 배출량 관리 및 Transition Finance 추진 등) 및 국가 新성장 영역에 대한 자금 공급, 포용적 금융 등을 추진해 나갈 예정입니다. 특히, ESG 선도기업 Positioning 강화를 위한 ESG 글로벌 네트워크 형성 및 글로벌 이니셔티브 분석/대응을 강화하고, ESG 전략지표 기반 그룹/그룹사 ESG 성과 측정 정교화도 추진할 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, 무형자산 보유 기업의 가치평가 방법론 개발, 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

그룹은 금융 산업 전반에 걸쳐 균형잡힌 포트폴리오를 구축하고 있으며, 각 사업라인 별 효율적인 조정을 통해 시장 경쟁력을 제고시키고 비용을 절감시킬 예정입니다. 한

편, 그룹은 2021년 “ 더 쉽고 편안한, 더 새로운 금융” 이라는 새로운 그룹의 비전을 수립하였으며, 이에 맞춰 자회사 별 조직역량 강화(조직 효율성/유연성 제고, 고객 중심적 조직 체계 구축 등)를 추진하고 있습니다.

#### 기반. 혁신을 선도하는 인재/문화

"융복합형 인재 경영"은 다른 핵심적인 전략과제 추진의 기반이 되는 내용으로, 신한은 디지털 인재 확보·육성 및 융복합형 인재 포트폴리오 구축을 지속 추진해 나갈 예정입니다. 특히, 그룹은 2021년 부터 신한문화 대전환 “ 신한RE:BOOT” 을 추진하고 있습니다. 데이터 기반 일하는 방식, 빠르고 유연한 조직문화, HR Digitalization 등 문화 대전환 프로젝트를 통해서 그룹의 전략 실행과 변화의 속도를 획기적으로 제고시킬 예정입니다.

### 나. 회사의 현황

#### (1) 영업개황 및 사업부문의 구분

##### (가) 영업개황

코로나19 델타 변이 재확산 및 글로벌 인플레이션 상승 압력 등 국내외 경영환경이 우호적이지 않음에도 불구하고 신한금융지주회사는 2021년 연결기준으로 당기순이익 4조 193억원(지배기업 소유주지분 기준)을 실현하며 8년 연속 당기순이익이 증가하는 성과를 거두었습니다.

그룹 당기 순이익은 그룹 이자이익과 비이자이익의 증가 등으로 전년도 3조 4,146억 원 대비 17.7% 증가하였습니다. 그룹의 핵심이익인 이자이익이 자산 증가 및 기준금리 인상 영향으로 전년 대비 11.0% 증가하였고, 비은행 자회사 중심으로 수수료 이익과 유가증권 관련 이익 등의 증가로 비이자이익이 전년 대비 7.7% 증가하였습니다. 2020년 코로나19 관련 추가 총당금 적립요인 소멸에 따른 기저효과 등으로 2021년 연간 대손비용이 전년대비 28.3% 감소하였으며, 연간 판매비와 관리비는 전년 동기 대비 10.2% 증가하였으나 희망퇴직 비용 등 일회성 요인을 제외할 경우 안정적으로 관리되었습니다. 또한, 연간 투자상품 손실 비용 4,676억원을 영업외 비용으로 인식함으로써 비용에 대한 불확실성을 선제적으로 제거함과 동시에 고객의 신뢰 회복을 위

한 기반을 마련하였습니다.

2021년 연평균 그룹 주요 디지털 플랫폼 MAU(Monthly Active User, 월간활성화이용자수)는 전년 동기대비 31%가 증가한 1,881만명으로 SOL, 신한pLay 등 플랫폼 혁신을 통한 디지털 경쟁력을 강화하였으며, 통합페이, 마이데이터 등 디지털 신사업 추진과 함께 O2O기반 생활영역 플랫폼을 통한 금융/비금융 생태계 확장, 더존비즈온 등 핀테크 기업과의 협업 확대 등 그룹 차원에서 쏠 비즈니스의 디지털 전환 가속화를 추진하였습니다.

주요 그룹사 당기순이익을 보면 신한은행은 2021년 당기순이익(지배기업 소유주지분 기준) 2조 4,944억원으로 전년대비 20.0% 증가하였습니다. 높은 자산 성장세 및 기준금리인상 효과와 전년 동기 적립된 코로나 총당금 효과 등 일회성 요인 소멸로 신용손실총당금 전입액이 전년 대비 -49.8% 감소하였습니다. 비은행 부문에서는 신한카드가 매출액 증가와 함께 사업구조 다변화 노력으로 할부금융, 리스 등의 수익이 확대되고 신용손실총당금 전입액 또한 크게 감소하면서 2021년 당기순이익(지배기업 소유주지분 기준)이 6,750억원으로 전년 대비 11.3% 증가하였습니다. 신한금융투자는 자기매매이익 및 인수수선료가 꾸준히 회복하였으며, 주식거래대금 증가에 따른 증권위탁수수료 증가로 전년도 당기순이익(지배기업 소유지분 기준) 1,548억원 대비 107.3% 크게 증가한 3,208억원을 기록하였습니다. 신한라이프의 2021년 당기순이익은 3,916억원(2021년 오렌지라이프 상반기 당기순이익 포함)으로 전년동기 대비 14.3% 감소하였으나 이는 사고보험금 증가에 따른 위험률차 손익 감소 및 인력구조 효율화를 위해 실시한 일회성 희망퇴직 영향 때문입니다. 신한캐피탈은 여신증가에 따른 이자수의 증가 및 유가증권 관련 이익이 늘면서 전년 대비 71.2% 증가한 당기순이익 2,749억원을 실현하며 당사 그룹 당기순이익 증가에 기여하였습니다.

※ 상기 영업개황은 당사의 2021년 신한금융지주회사 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	신한라이프생명보험

사업부문	내 용	계열회사	
기타 부문	자산운용업 부문	증권투자신탁운용, 투자자문, 콜거래 업무	신한자산운용
	사모투자업 부문	국내외 사모투자전문회사(Private Equity Fund)의 업무집행사원으로서의 업무	신한대체투자운용
	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
	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. 또한, 2022년 1월 1일 신한자산운용과 신한대체투자운용이 합병하였으며, 합병 후 사명은 신한자산운용입니다.

주) 2021년 7월 1일 신한생명과 오렌지라이프가 합병하였으며 신한라이프로 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

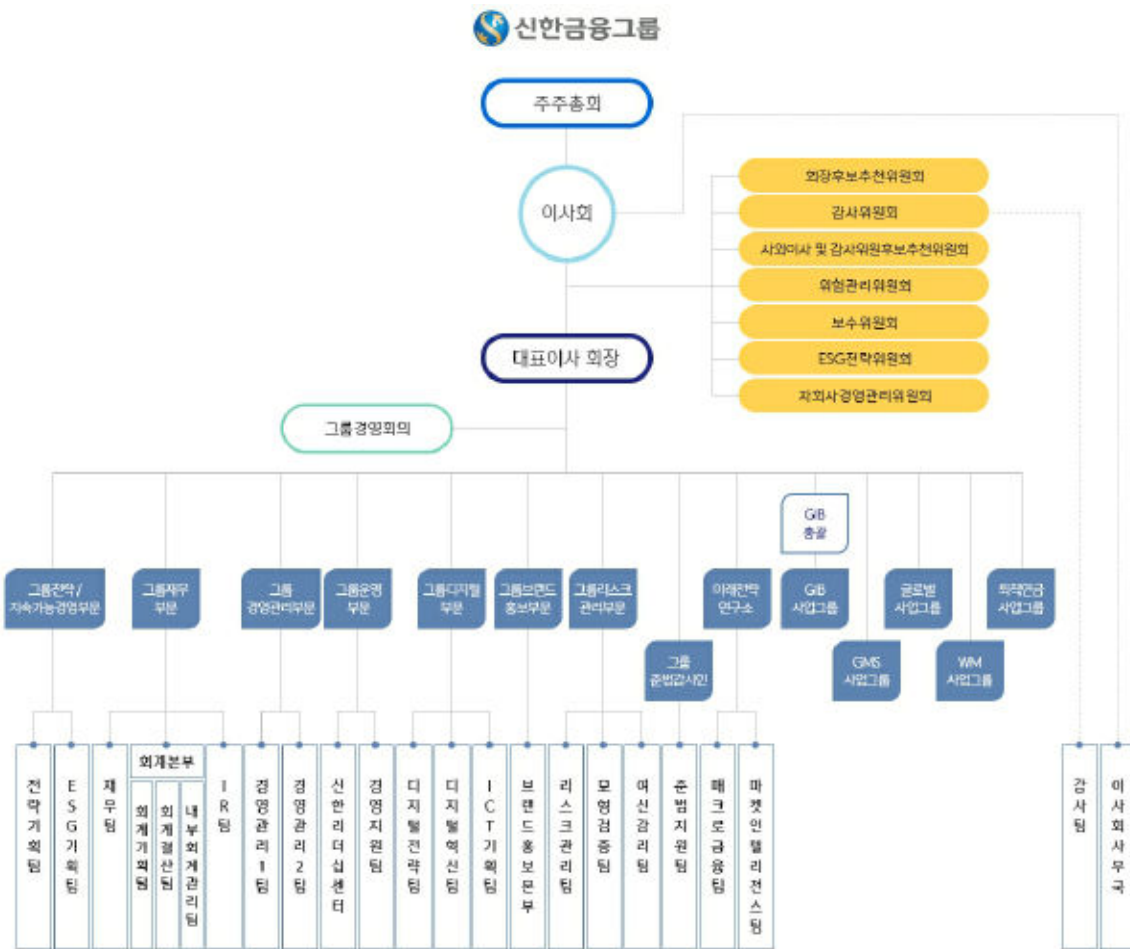
상기 '1. 사업의 개요 - 가. 업계의 현황 - (2) 금융산업 동향'을 참조하시기 바랍니다.

## (4) 신규사업 등의 내용 및 전망

당사는 2019년 자회사로 편입된 오렌지라이프 생명보험을 2020년 1월 28일 기준으로 소규모 주식교환을 통해 완전자회사화하였으며, 2021년 7월 1일 당사의 기존 자회사인 신한생명과 합병하였습니다. 합병후 사명은 신한라이프생명보험이며, 양사의 합병을 통해 회계기준(IFRS17) 및 금융감독(K-ICS)기준의 개편 등 변화하는 시장환경에 대비하고 상호 시너지를 극대화하여 시장 선도 사업자로 성장할 계획입니다. 또한 2020년 9월 29일 주식회사 네오플렉스(현재 신한벤처투자)를 자회사 편입 후 2020년 12

월 30일 소규모 주식교환을 통해 완전자회사화 했습니다. 이 밖에도 2021년 1월 15일 기존 자회사인 신한BNPP자산운용(현재 신한자산운용)을 완전자회사화 하였으며, 2022년 1월 1일 당사의 기존 자회사인 사모펀드 전문회사 신한대체투자운용과 합병하였습니다. 합병후 사명은 신한자산운용이며 양사 합병을 통해 경영효율성 증대, 시너지효과 창출로 자한운용회사로서 경쟁력을 강화할 예정입니다. 당사는 앞으로도 당사의 비은행 부문 포트폴리오를 강화해 다변화된 수익 기반을 공고히 해 나갈 계획입니다.

### (5) 조직도



지주회사 조직도

## 2. 주주총회 목적사항별 기재사항

## □ 재무제표의 승인

### 가. 해당 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 2021년 12월말 현재 (주)신한은행, 신한카드(주), 신한금융투자(주), 신한라이프생명보험(주), 신한캐피탈(주)등 17개의 자회사, 32개의 손자회사, 2개의 증손회사를 두고 있습니다.

#### [연결기준 영업현황]

코로나19 델타 변이 재확산 및 글로벌 인플레이션 상승 압력 등 국내외 경영환경이 우호적이지 않음에도 불구하고 신한금융지주회사는 2021년 연결기준으로 당기순이익 4조 193억원(지배기업 소유주지분 기준)을 실현하며 8년 연속 당기순이익이 증가하는 성과를 거두었습니다.

그룹 당기 순이익은 그룹 이자이익과 비이자이익의 증가 등으로 전년도 3조 4,146억원 대비 17.7% 증가하였습니다. 그룹의 핵심이익인 이자이익이 자산 증가 및 기준금리 인상 영향으로 전년 대비 11.0% 증가하였고, 비은행 자회사 중심으로 수수료 이익과 유가증권 관련 이익 등의 증가로 비이자이익이 전년 대비 7.7% 증가하였습니다. 2020년 코로나19 관련 추가 총당금 적립요인 소멸에 따른 기저효과 등으로 2021년 연간 대손비용이 전년대비 28.3% 감소하였으며, 연간 판매비와 관리비는 전년 동기 대비 10.2% 증가하였으나 희망퇴직 비용 등 일회성 요인을 제외할 경우 안정적으로 관리되었습니다. 또한, 연간 투자상품 손실 비용 4,676억원을 영업외 비용으로 인식함으로써 비용에 대한 불확실성을 선제적으로 제거함과 동시에 고객의 신뢰 회복을 위한 기반을 마련하였습니다.

2021년 연평균 그룹 주요 디지털 플랫폼 MAU(Monthly Active User, 월간활성화이용자수)는 전년 동기대비 31%가 증가한 1,881만명으로 SOL, 신한pLay 등 플랫폼 혁신을 통한 디지털 경쟁력을 강화하였으며, 통합페이, 마이데이터 등 디지털 신사업 추진과 함께 O2O기반 생활영역 플랫폼을 통한 금융/비금융 생태계 확장, 더존비즈온 등 핀테크 기업과의 협업 확대 등 그룹 차원에서 쏘 비즈니스의 디지털 전환 가속화를 추진하였습니다.

주요 그룹사 당기순이익을 보면 신한은행은 2021년 당기순이익(지배기업 소유주지분 기준) 2조 4,944억원으로 전년대비 20.0% 증가하였습니다. 높은 자산 성장세 및 기준금리인상 효과와 전년 동기 적립된 코로나 총당금 효과 등 일회성 요인 소멸로 신용손실총당금 전입액이 전년 대비 -49.8% 감소하였습니다. 비은행 부문에서는 신한카드가 매출액 증가와 함께 사업구조 다변화 노력으로 할부금융, 리스 등의 수익이 확대되고 신용손실총당금 전입액 또한 크게 감소하면서 2021년 당기순이익(지배기업 소유주지분 기준)이 6,750억원으로 전년 대비 11.3% 증가하였습니다. 신한금융투자는 자기매매이익 및 인수수선료가 꾸준히 회복하였으며, 주식거래대금 증가에 따른 증권위탁수수료 증가로 전년도 당기순이익(지배기업 소유지분 기준) 1,548억원 대비 107.3% 크게 증가한 3,208억원을 기록하였습니다. 신한라이프의 2021년 당기순이익은 3,916억원(2021년 오렌지라이프 상반기 당기순이익 포함)으로 전년동기 대비 14.3% 감소하였으나 이는 사고보험금 증가에 따른 위험률차 손익 감소 및 인력구조 효율화를 위해 실시한 일회성 희망퇴직 영향 때문입니다. 신한캐피탈은 여신증가에 따른 이자수익 증가 및 유가증권 관련 이익이 늘면서 전년 대비 71.2% 증가한 당기순이익 2,749억원을 실현하며 당사 그룹 당기순이익 증가에 기여하였습니다.

※ 상기 영업개황은 당사의 2021년 신한금융지주회사 경영실적발표 기준입니다.

### **[별도기준 영업현황]**

당사는 2021년 중 자회사로부터 2020년에 대한 결산배당으로 1조 5,802억원을 수령하였습니다. 또한, 신한 브랜드의 상표권을 소유하고 있는 당사는 신한 브랜드 사용자로부터 브랜드 수수료를 수취하고 있으며 2021년 중에는 611억원의 브랜드수수료 수익이 발생하였습니다.



나. 당해 사업연도의 연결재무제표 및 재무제표

※ 하기 재무제표는 2022년 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 21(당) 기말 2021년 12월 31일 현재

제 20(전) 기말 2020년 12월 31일 현재

주식회사 신한금융지주회사와 그 종속기업

(단위 :백만원)

과 목	주석	제 21(당) 기말	제 20(전) 기말
자 산			
I. 현금 및 상각후원가측정예치금	4, 8, 19	28,453,404	33,410,542
II. 당기손익-공정가치측정금융자산	4, 9, 19	62,403,759	59,091,403
III. 파생상품자산	4, 10	3,799,189	5,633,915
IV. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권	4, 11, 19	64,838,323	58,316,112
V. 상각후원가측정유가증권	4, 11, 19	49,930,076	47,282,623
VI. 상각후원가측정대출채권	4, 12	389,137,156	356,221,519
VII. 유형자산	13, 18, 19	4,046,164	3,989,697
VIII. 무형자산	14	5,644,782	5,480,619
IX. 관계기업에 대한 투자자산	15	2,913,745	2,657,768
X. 당기법인세자산		15,159	51,894
XI. 이연법인세자산	41	134,854	215,345
XII. 투자부동산	16	675,391	615,235
XIII. 순확정급여자산	25	142,020	18,374
XIV. 기타자산	4, 17, 19	35,973,754	32,194,666
XV. 매각예정자산		44,409	54,392
자산 총계		648,152,185	605,234,104
부 채			
I. 예수부채	4, 20	364,896,675	326,416,868
II. 당기손익-공정가치측정금융부채	4, 21	1,369,225	1,436,694

과 목	주석	제 21(당) 기말	제 20(전) 기말
III. 당기손익-공정가치측정지정금융부채	4, 22	8,023,870	8,455,724
IV. 파생상품부채	4, 10	3,586,564	5,016,567
V. 차입부채	4, 23	43,167,065	41,594,064
VI. 사채	4, 24	80,149,363	75,134,394
VII. 순확정급여부채	25	51,204	62,514
VIII. 총당부채	26	1,166,856	804,736
IX. 당기법인세부채		702,660	389,586
X. 이연법인세부채	41	175,947	579,656
XI. 보험계약부채	27	54,333,498	53,460,230
XII. 기타부채	4, 28	40,990,836	45,526,213
부채 총계		598,613,763	558,877,246
자 본	29		
I. 지배기업 소유주지분		47,291,150	44,069,567
(1) 자본금		2,969,641	2,969,641
(2) 신종자본증권		3,334,531	2,179,934
(3) 자본잉여금		12,095,043	12,234,939
(4) 자본조정		(664,429)	(687,935)
(5) 기타포괄손익누계액		(984,936)	(404,181)
(6) 이익잉여금		30,541,300	27,777,169
II. 비지배지분		2,247,272	2,287,291
자본 총계		49,538,422	46,356,858
부채와 자본 총계		648,152,185	605,234,104

(주) 제21기(당기)는 주주총회 승인전 재무제표로 향후 정기주주총회에서 재무제표 승인 관련 안건이 부결되거나 수정이 발생한 경우 정정보고서를 통해 그 내용 및 사유 등을 반영할 예정입니다.

## 2)연결손익계산서(연결포괄손익계산서)

제 21(당) 기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

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

주식회사 신한금융지주회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	주석	제 21(당) 기	제 20(전) 기
I. 영업이익		5,952,096	4,929,736
(1) 순이자손익	31	10,769,325	9,882,700
1. 이자수익		14,724,230	14,773,996
1) 기타포괄손익-공정가치측정 및			

과 목	주석	제 21(당) 기		제 20(전) 기	
상각후원가측정금융자산		14,027,418		13,943,159	
2) 당기손익-공정가치측정금융자산		696,812		830,837	
2.이자비용		(3,954,905)		(4,891,296)	
(2) 순수수수료손익	32		2,674,997		2,382,933
1.수수료수익		4,139,885		3,814,474	
2.수수료비용		(1,464,888)		(1,431,541)	
(3) 보험손익	27		(775,386)		(603,932)
1.보험수익		6,484,523		7,247,753	
2.보험비용		(7,259,909)		(7,851,685)	
(4) 배당수익	33		124,531		97,956
(5) 당기손익-공정가치측정금융상품 관련 손익	34		1,103,631		272,830
(6) 당기손익-공정가치측정금융상품 관련 손익 _당기손익조정접근법	9		43,003		(136,255)
(7) 당기손익-공정가치측정지정금융상품 관련 손익	35		(88,301)		198,239
(8) 외환거래손익			222,819		526,615
(9) 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 처분손익	11		85,596		273,793
(10) 상각후원가측정유가증권 처분손익	11		(319)		(25)
(11) 신용손실충당금전입액	36		(974,685)		(1,382,179)
(12) 일반관리비	37		(5,743,088)		(5,212,473)
(13) 기타영업손익	39		(1,490,027)		(1,370,466)
II. 관계기업 이익에 대한 지분	15		158,600		159,533
III. 기타영업외손익	40		(527,032)		(335,398)
IV. 법인세비용차감전순이익			5,583,664		4,753,871
V. 법인세비용	41		1,471,036		1,255,795
VI. 당기순이익			4,112,628		3,498,076
VII. 기타포괄손익	29		(617,789)		(173,844)
후속적으로 당기손익으로 재분류되는 포괄손익:			(664,286)		(171,745)
(1) 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 평가손익			(879,671)		(86,784)
(2) 당기손익-공정가치측정금융상품 관련 손익 _당기손익조정접근법	9		(20,098)		90,298
(3) 관계기업의 기타포괄손익에 대한 지분			2,748		(3,318)
(4) 해외사업환산손익			252,308		(161,365)
(5) 현금흐름위험회피평가손익			21,700		(14,460)
(6) 특별계정기타포괄손익			(41,273)		3,884
후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 포괄손익:			46,497		(2,099)
(1) 확정급여부채의 재측정요소			43,277		15,812
(2) 관계기업의 기타포괄손익에 대한 지분			(2)		(10)
(3) 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 평가손익			35,441		6,841
(4) 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 처분손익			(29,421)		(27,826)
(5) 당기손익-공정가치측정지정금융부채의 자기신용위험 조정			(2,798)		3,084
VIII. 총포괄이익			3,494,839		3,324,232

과 목	주식	제 21(당) 기		제 20(전) 기	
IX. 당기순이익의 귀속			4,112,628		3,498,076
(1) 지배기업 소유주지분	29, 42	4,019,254		3,414,595	
(2) 비지배지분		93,374		83,481	
X. 총포괄이익의 귀속			3,494,839		3,324,232
(1) 지배기업 소유주지분		3,402,925		3,242,745	
(2) 비지배지분		91,914		81,487	
XI. 주당이익	29, 42				
기본 및 희석 주당이익			7,308 원		6,654 원

(주) 제21기(당기)는 주주총회 승인전 재무제표로 향후 정기주주총회에서 재무제표 승인 관련 안건이 부결되거나 수정이 발생한 경우 정정보고서를 통해 그 내용 및 사유 등을 반영할 예정입니다.

## (2) 재무제표

### 1) 대차대조표(재무상태표)

제 21(당) 기말 2021년 12월 31일 현재

제 20(전) 기말 2020년 12월 31일 현재

주식회사 신한금융지주회사

(단위 : 백만원)

과 목	주식	제 21(당) 기말	제 20(전) 기말
자 산			
I. 현금및상각후원가측정예치금	4, 6, 9, 33	44,913	3
II. 당기손익-공정가치측정금융자산	4, 7, 33	1,617,734	1,810,867
III. 파생상품자산	4, 8	17,933	39,392
IV. 상각후원가측정대출채권	4, 9, 33	3,976,059	3,218,455
V. 유형자산	10, 12, 33	5,098	4,755
VI. 무형자산	11	5,499	5,605
VII. 종속기업에 대한 투자자산	13	30,335,041	29,955,184
VIII. 매각예정자산	31	15,385	15,385
IX. 기타자산	4, 14, 33	798,231	434,268
자산 총계		36,815,893	35,483,914
부 채			
I. 파생상품부채	4, 8, 31	6,263	22,133
II. 사채	4, 15, 33	9,559,553	9,920,059
III. 확정급여부채	16	1,531	3,137
IV. 이연법인세부채	29	9,151	1,777
V. 기타부채	4, 17, 33	834,019	479,711
부채 총계		10,410,517	10,426,817
자 본	18		

과 목	주석	제 21(당) 기말	제 20(전) 기말
I. 자본금		2,969,641	2,969,641
II. 신종자본증권		3,334,531	2,179,934
III. 자본잉여금		11,350,819	11,351,424
IV. 자본조정		(45,797)	(45,718)
V. 기타포괄손익누계액		(7,253)	(6,971)
VI. 이익잉여금		8,803,435	8,608,787
자본 총계		26,405,376	25,057,097
부채와 자본 총계		36,815,893	35,483,914

(주) 제21기(당기)는 주주총회 승인전 재무제표로 향후 정기주주총회에서 재무제표 승인 관련 안건이 부결되거나 수정이 발생한 경우 정정보고서를 통해 그 내용 및 사유 등을 반영할 예정입니다.

## 2) 손익계산서(포괄손익계산서)

제 21(당) 기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

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

주식회사 신한금융지주회사

(단위 : 백만원)

과 목	주석	제 21(당) 기		제 20(전) 기	
I. 영업이익			1,424,182		1,276,422
(1) 순이자손익	20		(135,450)		(162,086)
1. 이자수익	28, 33		75,085		69,119
1) 상각후원가 측정 금융자산			75,085		69,119
2. 이자비용	33		(210,535)		(231,205)
(2) 순수수수료손익	21		58,651		61,597
1. 수수료수익	28, 33		61,050		61,923
2. 수수료비용	33		(2,399)		(326)
(3) 배당수익	22, 28, 33		1,580,222		1,387,530
(4) 당기손익-공정가치 측정 금융자산 관련 이익	24, 28		722		91,665
(5) 외환거래손익	28		41,756		(5,432)
(6) 신용손실충당금 전입액	9, 23, 33		(2,868)		(701)
(7) 일반관리비	25, 33		(118,851)		(103,095)
(8) 기타영업손익	9, 28, 33		-		6,944
II. 영업외손익	27		(2,750)		1,087
III. 법인세차감전순이익			1,421,432		1,277,509
IV. 법인세비용	29		7,476		3,066
V. 당기순이익			1,413,956		1,274,443
VI. 기타포괄손익	16		(282)		449
(1) 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목			(282)		449
1. 확정급여부채의 재측정요소			(282)		449

과 목	주석	제 21(당) 기	제 20(전) 기
VII. 총포괄이익		1,413,674	1,274,892
VIII. 주당이익	30		
기본 및 희석주당이익		2,430원	2,354원

(주) 제21기(당기)는 주주총회 승인전 재무제표로 향후 정기주주총회에서 재무제표 승인 관련 안건이 부결되거나 수정이 발생한 경우 정정보고서를 통해 그 내용 및 사유 등을 반영할 예정입니다.

### 3) 이익잉여금처분계산서

주식회사 신한금융지주회사

(단위: 백만원)			
내 용	제 21(당) 기		제 20(전) 기
	처분예정일: 2022년 3월 24일		처분확정일: 2021년 3월 25일
I. 미처분이익잉여금		6,353,844	6,290,204
1. 전기이월미처분이익잉여금	5,355,358		5,251,413
2. 자기주식소각	-		(150,325)
3. 신종자본증권배당	(116,388)		(85,327)
4. 분기배당	(299,082)		-
5. 당기순이익	1,413,956		1,274,443
II. 이익잉여금처분액		892,073	934,846
1. 이익준비금	141,396		127,444
2. 보통주배당금	723,230		773,839
3. 우선주배당금	24,475		29,999
4. 대손준비금전입액	2,972		3,564
III. 차기이월미처분이익잉여금		5,461,771	5,355,358

(주) 제21기(당기)는 주주총회 승인전 재무제표로 향후 정기주주총회에서 재무제표 승인 관련 안건이 부결되거나 수정이 발생한 경우 정정보고서를 통해 그 내용 및 사유 등을 반영할 예정입니다.

### (3) 최근 2사업연도의 배당에 관한 사항

- 상기 이익잉여금처분계산서를 참고바랍니다.

## □ 이사의 선임

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

후보자성명	생년월일	사외이사 후보자여부	감사위원회 위원인 이사 분리선출 여부	최대주주와의 관계	추천인
박안순	1945.01.24	사이외사 후보	-	해당사항 없음	사외이사및감사위원회후보추천위원회
변양호	1954.07.30	사이외사 후보	-	해당사항 없음	사외이사및감사위원회후보추천위원회
성재호	1960.03.18	사이외사 후보	-	해당사항 없음	사외이사및감사위원회후보추천위원회
윤재원	1970.08.29	사이외사 후보	-	해당사항 없음	사외이사및감사위원회후보추천위원회
이윤재	1950.11.03	사이외사 후보	-	해당사항 없음	사외이사및감사위원회후보추천위원회
진현덕	1955.09.10	사이외사 후보	-	해당사항 없음	사외이사및감사위원회후보추천위원회
허용학	1958.09.10	사이외사 후보	-	해당사항 없음	사외이사및감사위원회후보추천위원회
김조설	1957.12.05	사이외사 후보	-	해당사항 없음	사외이사및감사위원회후보추천위원회
총 ( 8 ) 명					

### 나. 후보자의 주된직업 · 세부경력 · 해당법인과의 최근3년간 거래내역

후보자성명	주된직업	세부경력		해당법인과의 최근3년간 거래내역
		기간	내용	
박안순	대성상사주식회사 회장	2010.06~현재 2012.03~2018.03 2018.03~현재	대성상사 주식회사 회장 재일본대한민국인단 중앙본부 부단장 재일본대한민국인단 중앙본부 의장	해당사항없음
변양호	VIG파트너스 고문	2001.04~2004.01 2004.05~2005.01 2016.01~현재	재정경제원 금융정책국 국장 금융정보분석원 원장 VIG파트너스 고문	해당사항없음
성재호	성균관대학교 법학전문대학원 교수	2009.01~ 2010.12 2016.01~현재 2009.03~현재	한국국제경제법학회 회장 세계국제법협회(ILA) 한국회장 성균관대학교 법학전문대학원 교수	해당사항없음
윤재원	홍익대학교 경영대학 교수	2004년 ~ 현재 2006년 ~ 2009년 2013년 ~ 2019년	홍익대학교 경영대학 교수 기재부 공기업평가위원 조세심판원 비상임심판관	해당사항없음
이윤재	(주)KorEi (전)대표이사	1996.10~1998.02 1998.06~1999.06 2001.07~2010.07	재정경제원 경제정책국장 대통령 재정경제비서관 (주)KorEi 대표이사	해당사항없음
진현덕	주식회사 페도라 대표이사	1988.09~현재 2017.11~현재 2018.08~현재	주식회사 페도라 대표이사 공익사단법인 한국교육재단 평의원 일반사단법인 민단 도치기 이사	해당사항없음
허용학	First Bridge Strategy Ltd., CEO	2004.03~ 2008.01 2008.06~ 2014.07 2015.01~현재	HSBC 아시아 투자은행(금융기관 IB부문 대표) HKMA 대체투자부문 CIO First Bridge Strategy Ltd., CEO	해당사항없음
김조설	오사카상업대학 경제학부 교수	2017.09~2019.08 2020.04~현재 2021.10~현재	대통령자문민주평화통일 자문회의 위원 오사카상업대학 경제학부 교수 동북아시아학회 상임이사 겸 부회장	해당사항없음

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

후보자성명	체납사실 여부	부실기업 경영진 여부	법령상 결격 사유 유무
박안순	해당사항없음	해당사항없음	해당사항없음
변양호	해당사항없음	해당사항없음	해당사항없음
성재호	해당사항없음	해당사항없음	해당사항없음
윤재원	해당사항없음	해당사항없음	해당사항없음
이윤재	해당사항없음	해당사항없음	해당사항없음
진현덕	해당사항없음	해당사항없음	해당사항없음
허용학	해당사항없음	해당사항없음	해당사항없음
김조설	해당사항없음	해당사항없음	해당사항없음

**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 주요 주주, 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.

**[변양호 사외이사 후보자]**

본 후보자는 현재 MG파트너스 고문으로 재직 중이며, 또한 재정경제부에서 정책조정 및 금융정책국



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 주요 주주, 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.

#### **[성재호 사외이사 후보자]**

본 후보자는 성균관대학교 법학전문대학원 교수로 재직 중이며 세계국제법협회 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 주요 주주, 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.

#### **[윤재원 사외이사 후보자]**

본 후보자는 홍익대학교 경영학과 교수로 재직 중이며 기재부 공기업 평가위원, 조세심판원 비상임 심판관을 역임한 바 있습니다. 이러한 경력을 바탕으로 회계,세무 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 주요

주주, 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 주요 주주, 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.

#### **[진현덕 사외이사 후보자]**

본 후보자는 페도라 대표이사로 재직 중이며, 공익사단법인 한국교육재단 평의원, 일반사단법인 민단 도치기 이사를 역임한 바 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 주요 주주, 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 미션

인 '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, 경영분야에 전문성을 보유하고 있으며, 본 후보자의 전문성을 활용하여 이사회에 참여함으로써 신한금융지주회사가 목표로 하는 「아시아 리딩 금융그룹」 및 「미래를 함께 하는 따뜻한 금융」을 실현하는데 기여하고자 합니다.

본 후보자는 선임 과정 전반에 걸쳐 공정하고 투명한 절차를 거쳐 선임되었으며, 최대주주 및 주요 주주, 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.

**[김조설 사외이사 후보자]**

본 후보자는 일본 대학에서 경제학을 지도하고 있는 재일 한국인 교수이자 동북아 경제에 대한 이해도가 높은 여성 경제학자이며 대통령 자문 민주평통자문위원회에서 위원으로 활동하는 등 개인의 인권과 사회복지에 대한 연구 실적이 탁월하고 동아시아 경제분야에 대한 충분한 지식과 경험을 두루 갖추고 있습니다. 이러한 경력을 바탕으로 글로벌, 경제분야에 전문성을 보유하고 있으며, 본 후보자의 전문성을 활용하여 이사회에 참여함으로써 신한금융지주회사가 목표로 하는 「아시아 리딩 금융그룹」 및 「미래를 함께 하는 따뜻한 금융」을 실현하는데 기여하고자 합니다.

본 후보자는 선임 과정 전반에 걸쳐 공정하고 투명한 절차를 거쳐 선임되었으며, 최대주주 및 주요 주주, 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 의 추천 사유

##### [박안순 사외이사 후보자]

박안순 후보자는 오랜기간 기업 경영인으로서 재직하며 체득한 통찰력과 문제해결 능력을 바탕으로 당사의 주요 경영 사안에 대해 합리적인 의견을 제시하고, 신한금융그룹의 역사와 문화에 대한 깊은 이해를 토대로 그룹의 지속가능한 성장을 위해 다양한 의견을 조언하였습니다.

또한 장기간의 기업 운영 경험과 신용협동조합의 감사로서 재직한 경험을 바탕으로 지배구조, 이사회 의 운영 및 역할에 대한 이해도가 높고 이사회 독립성의 중요성을 명확히 인식하고 있어 공정하게 직무를 수행하였고, 특히 주주가치 제고에 대해 남다른 관심과 열정으로 이사회에서 건설적인 의견을 개진하는 등 회사와 경영진에 진솔한 경영 자문을 수행하였습니다.

COVID-19로 인해 국가간 이동이 어려운 상황에서도 화상회의 등을 통해 전체 회의 일정에 참석하고, 나아가 그룹의 중요한 의사결정 시에는 출입국 시 장기 자가 격리에 따른 불편을 감수하고 직접 이사회에 대면 참석하는 등 확고한 신념과 열의를 바탕으로 사외이사의 직무를 충실히 수행한 것으로 평가되어 재선임 추천하였습니다.

##### [변양호 사외이사 후보자]

변양호 후보자는 장기간 정부기관 및 민간의 금융분야에 종사하며 고도로 함양된 전문지식과 예리한 통찰력을 바탕으로, 이사회에서 합리적이면서도 소신있는 의견을 적극 개진하며 건설적인 이사회 논의 환경 구축에 크게 기여하였습니다.

뿐만 아니라 민·관을 아우르는 폭 넓은 네트워크를 활용한 정보 수집과 세밀한 분석력으로 경영진의 업무 정책 및 집행에 대해 세부적으로 점검하고 경영진에 대한 자문역할을 성실히 수행하는 등 그룹의 장기적 발전을 도모하였으며, 주주 및 금융소비자 등 전체 이해관계자의 이익을 우선시하는 독립성을 보이며 직무를 공정하게 수행하였습니다.

특히, 금년도 회사의 주요 추진 과제인 디지털 트랜스포메이션 전략과 지배구조와 관련하여 회사가 나아가야할 방향과 비전에 대해 이사회에서 적극적으로 의견을 개진하는 등 사외이사로서 그룹의 전략적인 의사결정 외에 경영 관리감독도 충실히 이행하였으며, COVID-19 상황 아래 가계대출 리스크 관리 강화에 대해 주문하는 등 차별적인 리스크 관리 정책을 수행하는데 크게 기여하였습니다.

전체 이사회 및 이사회내위원회 일정에 참석함은 물론 평소 이사회에서 활발한 의견 표명으로 논의를 활성화 하는 등 사외이사로서의 직무를 충실히 수행한 것으로 평가되어 재선임 추천하였습니다.

##### [성재호 사외이사 후보자]

성재호 후보자는 국제법 전공 교수로서 법률에 대한 높은 전문성과 식견을 보유하고 있으며, 준법 경영에 입각하여 매사 객관적인 시각과 균형 감각을 견지하여 공정하게 직무를 수행하는 등 그룹의 건전하고 합리적인 지배구조 체계 유지 및 투명한 경영 환경 구축에 크게 기여하였습니다.

평소 사교적이고 온화한 인품을 바탕으로 이사회 의 원활한 진행을 도모하였으며, 특히 당사의 크고 작은 경영 전략에 있어서 유효한 법률 자문 역할을 수행할 뿐만 아니라, 회사의 전반적인 주요 계약 사항 및 규정의 제·개정 등에 있어서도 법률 전문가로서 예리하게 이슈 사항을 점검하고 논리적인 견해를 제시함으로써 효율적인 이사회 운영에 기여하였습니다.

또한 당사 외 주력 자회사인 신한카드 사외이사 경력을 보유하고 있어 그룹의 비전과 성장 경로, 기

업문화에 대한 이해도가 높고 창업 정신의 계승· 발전을 위해 다양한 의견을 제시하였으며, 이사회 및 이사회내위원회의 핵심 사안에 대한 사전 검토를 위해 충분한 시간과 노력을 할애하고, 전체 이사회 및 이사회내위원회 일정에 참여했을 뿐만 아니라 투자자와의 미팅에도 적극 참여하여 당사 이사회의 독립적이고 적극적인 활동 내역 및 ESG, 지배구조의 우수성을 강조하는 등 사외이사로서 충실하게 활동한 것으로 평가되어 재선임 추천하였습니다.

#### **[윤재원 사외이사 후보자]**

윤재원 후보자는 회계· 세무 분야의 전문가로서 그룹의 내부통제제도 및 회계시스템의 선진화에 기여했으며, 이사회 내 유일한 여성 사외이사로서 특유의 부드러운 리더십과 투철한 책임감으로 회사 경영진 및 외부감사인과 적극적으로 소통하여 각종 회계적 이슈에 선제적으로 대응하였습니다. 특히 감사위원회 위원장으로서 감사위원회의 역할을 명확히 인식하고 회사와 그룹사의 주요 이슈에 대한 선제적인 대응을 요구하며 전체 주주 및 고객 관점에서의 의견을 제시함으로써 경영진의 합리적인 의사결정을 유도하였으며, 재무 보고의 투명성 제고를 위해 외부감사인과 적극적으로 소통하고 금융 소비자 보호를 위한 내부통제 강화를 주문하였습니다. 아울러 회사의 지속가능경영과 관련하여 최신 글로벌 트렌드를 신속하게 파악하여 선도적인 방향성 및 과제를 제시함과 동시에 도전적인 목표와 세부 실행 방안에 대해서도 함께 제언하는 등 진정성 있는 ESG 추진을 지원하였습니다. 윤재원 이사는 금년도 개최한 전체 이사회 및 이사회내위원회 일정에 참여하고 다양한 교육 연수에 참석하는 등 사외이사로서의 책무를 충실히 이행한 것으로 평가되어 재선임 추천하였습니다.

#### **[이윤재 사외이사 후보자]**

이윤재 후보자는 오랜기간 금융· 재무 관련 정부기관에서의 공직생활과 더불어 다양한 기업체에서의 사외이사 재직 경험을 토대로 민· 관을 아우르는 폭 넓은 지식을 보유하고 있으며, 산업 전반에 대한 이해도가 탁월하여 경영진의 의사 결정이 특정 관점에 치우치지 않도록 균형 잡힌 의견을 제시하는 등 그룹의 경영과 발전에 기여하였습니다. 고도의 윤리의식과 금융· 경제· 재무 등의 다양한 전문성을 바탕으로 그룹의 지배구조에 대한 종합적인 검토와 함께 건설적인 의견 제시를 해주었으며, 감사위원으로서 모든 안건에 충분하고도 세심하게 준비를 하여 이사회가 합리적으로 의사결정을 수행할 수 있도록 유도하였습니다. 또한 이사회 의장으로서 금융의 사회적 역할에 대해 뚜렷한 철학과 비전을 제시하고, 이사회 간담회를 활성화하는 등 이사회가 보다 효율적으로 운영될 수 있도록 사외이사간 자유로운 소통을 장려하였습니다. 이사회 및 이사회내위원회 일정에 전체 출석하고 교육 전반에 많은 시간을 투입하였으며 투자자와의 미팅에도 적극 참여하여 당사 이사회의 독립적이고 적극적인 활동 내역 및 ESG, 지배구조의 우수성을 강조하는 등 사외이사로서 충실하게 활동한 것으로 평가되어 재선임 추천하였습니다.

#### **[진현덕 사외이사 후보자]**

진현덕 후보자는 전문 경영인으로서 장기간 기업을 운영하며 체득한 통찰력· 문제해결 능력과 경영학 교수로서 정립한 경영학 이론을 바탕으로 그룹의 주요 안건과 관련하여 글로벌 기업의 경영 전략 및 최신 경영 우수 사례들을 이사회에 공유하였습니다. 특히 회사가 단기적인 수익과 목표에 매몰되지 않고 확고한 기업의 경영이념을 바탕으로 지속가능한 경영을 도모하기 위해 기존 금융업의 틀을 깨고 미래 지향적인 금융의 역할을 강조하고, 그룹의 중장기 전략을 위해서 새로운 분야에 대한 과감한 지원이 필요하다는 의견을 제시하는 등 이사회 의 전략적 의사결정에 기여하였습니다. 또한 대학에서 객원교수로 재직함과 동시에 교육재단 활동을 병행하는 등 개인과 기업의 사회적 책임에 관한 소명의식이 투철하여 특정 이해 집단에 구애됨이 없이 다양한 이해관계자 공동의 이익을 위해 객관적인 입장에서 공정하게 직무를 수행하였습니다. 금년도 COVID-19로 인해 국가간 이동 제한 등으로 회의 참석에 어려움이 많았음에도 불구하고, 화상 및 음성회의를 통해서 전체 이사회 및 이사회내위원회에 참석하였으며, 경영자로서뿐만 아니라 교육자· 연구자로서 체득한 다양한 지

식과 경험을 이사회에 아낌없이 공유하는 등 이사회 다양성 강화에 기여한 것으로 평가되어 재선 임 추천하였습니다.

**[허용학 사외이사 후보자]**

허용학 후보자는 홍콩 등 글로벌 IB 분야 최고 전문가로서 그룹의 경영 리스크관리에 관한 의견을 적극적으로 제시하고, 글로벌 투자 및 자본시장 확장 정책에 대한 자문 역할을 충실히 수행함으로써 합리적인 그룹 M&A 전략 및 효율적인 경영 환경 수립에 헌신하였습니다.

특히 글로벌 유수의 금융회사에서 임원으로 재직한 경험과 본인의 네트워크를 활용하여 중요한 인수계약 등을 성공적으로 완료하는데 기여하였습니다. 또한 자산운용 부문에 있어 장기 전략 방향 및 펀드 투자에 대한 자문을 수행하였고, 자본의 효율성과 수익성을 고려한 리스크 관리에 대한 건설적인 의견을 제시하였습니다. 또한, 그룹의 디지털, 대체투자사업, 자본시장 활성화 전략 방향성을 제시하고, 자회사의 경영진과 수시로 소통하며 그룹의 인사 방향성에 대해서도 적극적으로 의견을 개진하는 등 사외이사로서의 경영 자문 역할을 적극 수행하였습니다.

특히 금년도 COVID-19로 인해 국가간 이동에 많은 제약이 있음에도 불구하고, 출입국 시 장기 자가격리에 따른 불편을 감수하고 회의참석하는 등 확고한 신념과 열의를 바탕으로 전체 이사회 및 이사회내위원회 일정에 참여하였으며, 투자자와의 미팅에도 적극 참여하여 당사 이사회 독립적이고 적극적인 활동 내역 및 ESG, 지배구조의 우수성을 강조하는 등 사외이사로서 충실하게 활동한 것으로 평가되어 재선임 추천하였습니다.

**[김조설 사외이사 후보자]**

김조설 후보자는 일본 대학에서 경제학을 지도하고 있는 재일한국인 교수이자 동북아 경제에 대한 이해도가 높은 여성 경제학자로 평소 지역사회에서 사회적 소수자에 대한 인권 신장을 위해 활발히 활동해왔습니다. 또한 대통령자문 민주평통자문위원회에서 위원으로 활동하는 등 개인의 인권과 사회 복지에 대한 연구 실적이 탁월하고 동아시아 경제 분야에 대한 충분한 지식과 경험을 두루 갖추고 있습니다.

이를 바탕으로 이사회 주요 경영 의사결정 과정에 전문적인 의견을 제시하고, 전문성과 독립성을 바탕으로 경영진의 감시 감독업무를 충실히 수행할 것으로 기대됩니다. 또한 사외이사로서의 직무 공정성, 윤리책임성, 충실성 모두 충족하고, 이사회 구성의 다양성, 신한금융그룹과의 적합성, 경영자문의 실효성 기준에 모두 적정하다고 판단됩니다. 아울러 논리정연하면서도 냉정함을 두루 갖추었으며 '청렴결백'하다는 평판과 함께 평소 다문화 공생을 중시하는 등 특정 국가 및 소속에 치우치지 않는 유연한 사고를 지닌 것으로 확인되었습니다.

학계와 다양한 사회 실무 경험을 조화롭게 발휘하여 그룹의 ESG 전략 수립에 있어 유효한 경영자문역을 수행할 것으로 예상되며 향후 금융소비자 보호에 이바지하고 그룹 발전에 기여할 것으로 기대되어 사외이사로 추천하였습니다.

**확인서**

## 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마목までの事項が事実であることを確認致します。)

2022年 3 月 3 日


보고자(報告者) : 朴安淳 (署名または捺印)

박안순

## 확 인 서

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

2022년 3월 3일

보고자 : 변양호 

고격정보 무단 전송시 법적 제재를 받을 수 있으며, 모든 출력물은 모니터링 됩니다.


변양호



## 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.

2022년 3월 3일

보고자 : 성재호 


고객정보 무단 변출시 법적 제재를 받을 수 있으며, 모든 출력물은 모니터링 됩니다.

성재호

## 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.

2022년 3 월 3 일

보고자 : 윤재원 


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

윤재원

## 확 인 서

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

2022년 3월 3일

보고자 : 이윤재 

고객정보 무단 변조시 법적 제재를 받을 수 있으며, 모든 출력물은 모니터상입니다.


이윤재

## 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。)


2022年 3月 3日

보고자(報告者) : 진현덕  (署名または捺印)

## 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.

2022년 3 월 2 일

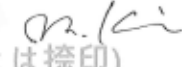
보고자 : 허용학  (인)

## 확인서(確認書)

후보자 본인은 본 서류에 기재한 증권발행 및 공시 등에 관한 규정 제3-15조 제3항 제3호 가목부터 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号のガ目からマ目までの事項が事実であることを確認致します。)

2022年 3月 3日

보고자(報告者) : 김 조 설 (署名または捺印) 

※ 기타 참고사항  
해당사항 없음

□ 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
배 훈	1953.03.30	-	-	해당사항 없음	사외이사및감사위원회후보추천위원회
성재호	1960.03.18	사외이사 후보	-	해당사항 없음	사외이사및감사위원회후보추천위원회
윤재원	1970.08.29	사외이사 후보	-	해당사항 없음	사외이사및감사위원회후보추천위원회
총 ( 3 ) 명					

주) 감사위원회 위원 후보자 배훈은 현재 당사의 사외이사 역임 중('21.3월~'23.3월)

나. 후보자의 주된직업 · 세부경력 · 해당법인과의 최근3년간 거래내역

후보자성명	주된직업	세부경력		해당법인과의 최근3년간 거래내역
		기간	내용	
배 훈	변호사법인 오르비스 변호사	2002년~2006년 2006년~2012년 2003년~현재	재일한국인변호사협회(LAZAK) 공동대표 재일한국인변호사협회(LAZAK) 이사 변호사법인 오르비스 변호사	해당사항없음
성재호	성균관대학교 법학전문대학원 교수	2009.01~ 2010.12 2016.01~현재 2009.03~현재	한국국제경제법학회 회장 세계국제법협회(ILA) 한국회장 성균관대학교 법학전문대학원 교수	해당사항없음
윤재원	홍익대학교 경영대학 교수	2004년 ~ 현재 2006년 ~ 2009년 2013년 ~ 2019년	홍익대학교 경영대학 교수 기재부 공기업평가위원 조세심판원 비상임심판관	해당사항없음

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

후보자성명	체납사실 여부	부실기업 경영진 여부	법령상 결격 사유 유무
배 훈	해당사항없음	해당사항없음	해당사항없음
성재호	해당사항없음	해당사항없음	해당사항없음
윤재원	해당사항없음	해당사항없음	해당사항없음

## 라. 후보자에 대한 이사회 의 추천 사유

### [배 훈 감사위원 후보자]

감사위원회의 업무 특성 상 회계분야 외에 컴플라이언스에 대한 법률적 지식이 수반되어야 하는 바, 배훈 후보자는 재일 한국인 변호사로서 한일 양국의 기업 법률 자문에 전문성을 지니고 있습니다. 특히 그룹의 주요 경영사안에 대해 법적 쟁점과 세부 조항에 대해 검토 의견을 개진하는 등 뛰어난 전문성을 바탕으로 그룹 경영에 기여하였으며, 변호사로서 장기간 재직하며 체득한 합리적 판단력 및 탁월한 균형 감각으로 일방의 이익에 치우치지 않고 공정하게 직무를 수행하는 등 건전하고 투명한 경영을 도모하고 사외이사로서 충실히 활동하였습니다.

또한 경영학 석사 학위를 보유한 일본 공인회계사보로서 법률과 회계 전반에 대한 지식과 경험을 고루 겸비하고 있기에 감사위원회 위원으로 신규 추천하였습니다.

### [성재호 감사위원 후보자]

감사위원회 업무 중 회계 감사와 더불어 가장 중요한 컴플라이언스 업무 수행을 위해서는 법률분야의 전문가가 필요합니다. 성재호 후보자는 국제법 전문성을 보유하여 회사의 전반적인 주요 계약사항 및 글로벌 법률 자문 역할을 적극 수행할 수 있을 것으로 판단됩니다.

실제로 성재호 후보자는 지난 3년 간 감사위원회 위원으로서 충실히 업무를 수행하는 등 경영진 업무를 감시·감독·견제하는 감사위원으로서의 역량이 입증되고 또 축적된 바, 감사위원회 업무의 전문성 및 연속성 유지를 위해 감사위원회 위원으로 재추천하였습니다.

### [윤재원 감사위원 후보자]

윤재원 후보자는 현재 홍익대학교 경영학과 회계학 전공 교수이자 미국 공인회계사로 회계·경영 분야 전문가로서 관련 분야의 충분한 식견을 갖추고 있으며, 기획재정부 세제발전심의위원 및 각종 정부기관에서 세무·회계학회 위원직을 활발히 수행하는 등, 다양한 경력과 학식을 갖춘 후보로 감사위원회 업무 수행에 적합한 전문성을 보유하고 있습니다.

아울러 상법 및 지배구조법에서 정한 회계·재무전문가로서 감사위원회 구성 요건을 충족하고 있으며, 실제로 지난 2년간 감사위원회 위원장으로서 충실히 업무를 수행하는 등 경영진 업무를 감시·감독·견제하는 감사위원으로서의 역량이 입증되고 또 축적된 바, 감사위원회 업무의 전문성 및 연속성 유지를 위해 감사위원회 위원으로 재추천합니다.

## 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.

2022년 3월 3일

보고자 : 배훈 


고려정보 무단 반출시 법적 제재를 받을 수 있으며, 모든 출력물은 모니터링 됩니다.

감사위원\_배훈

## 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.

2022년 3월 3일

보고자 : 성재호 

고격정보 무단 반출시 법적 제재를 받을 수 있으며, 모든 출력물은 모니터상입니다.

감사위원\_성재호



※ 기타 참고사항  
해당사항 없음

□ 이사의 보수한도 승인

가. 이사의 수 · 보수총액 내지 최고 한도액

당 기(제22기, 2022년)

이사의 수 (사외이사수)	14(12)
보수총액 또는 최고한도액	35억원 주) ※ 이와 별도로 2022년 중 당사 주식을 기초로 한 장기 성과연동형 주식보수(Performance Share)를 30,000주 내에서 부여하고, 향후 4년간의 경쟁사 대비 주가 상승률과 영업순이익, ROE 및 상·매각전 고정이하여신비율 목표 달성률에 따라 2026년에 해당 부여수량 범위 내에서 지급규모를 최종 확정하여 지급함

주) 이와 별도로 2022년 중 과거 주주총회에서 승인된 보수한도 범위 내에서 장기성과연동형 주식보수 및 연간성과급(유보분)이 지급될 수 있음

전 기(제21기, 2021년)

이사의 수 (사외이사수)	14(12)
실제 지급된 보수총액	1,738백만원
최고한도액	35억원 주) ※ 이와 별도로 2021년 중 당사 주식을 기초로 한 장기 성과연동형 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

주) 이와 별도로 2021년 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
2022년 03월 16일	1주전 전자문서 발송

주) 당사는 주주총회소집공고 제출일인 2022년 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 2022년 3월 3일 전자공시시스템(<http://dart.fss.or.kr>)을 통해 제출하였으며 사업보고서는 주주총회 개최 1주전인 2021년 3월 16일까지 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 2022년 3월 24일 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](http://www.shinhangroup.com))에서 생중계할 예정이며, 의결권행사가 필요하신 주주님께서도 전자투표와 의결권 대리행사 제도를 적극 활용하여 주시기 바랍니다.

3. 주주총회 목적사항이 상세히 설명되어 있는 '**제 21기 주주총회 안건 설명 자료**'가 당사 홈페이지([www.shinhangroup.com](http://www.shinhangroup.com) / 홈페이지→기업지배구조→주주총회)에 게시되어있으니 참고해 주시기 바랍니다.