

정정신고(보고)

2023년 3월 2일

1. 정정대상 공시서류 : 주주총회소집공고

2. 정정대상 공시서류의 최초제출일 : 2023년 2월 28일

3. 정정사항

항 목	정정사유	정 정 전			정 정 후		
		변경 전	변경 후	변경의 목적	변경 전	변경 후	변경의 목적
III.경영참고사항 2. 주주총회 목적 사항별 기재사항 - 정관의 변경 제48조(위원회) 제1항 10호의 변경의 목적	기재오류	나. 그 외의 정관변경에 관한 건			나. 그 외의 정관변경에 관한 건		
		제48조(위원회) ① 이 회사는 이사회내위 원회로서 다음 각 호의 위 원회를 상시적으로 운영한 다. 1.~8. (생략) 9. 자회사경영관리위원회	제48조(위원회) ① 이 회사는 이사회내위 원회로서 다음 각 호의 위 원회를 상시적으로 운영한 다. 1.~8. (현행과 동일) 9. 자회사최고경영자후보 추천위원회 10. 기타 이사회가 필요하 다고 인정하는 위원회	자회사경영관리위원 회 명칭 변경 반영 이사회 필요에 따라 유연하게 위원회를 설 치 운영할 수 있도록 변경 (상장회사 표준 정관 개정내용 참조)	제48조(위원회) ① 이 회사는 이사회내위 원회로서 다음 각 호의 위 원회를 상시적으로 운영한 다. 1.~8. (생략) 9. 자회사경영관리위원회	제48조(위원회) ① 이 회사는 이사회내위 원회로서 다음 각 호의 위 원회를 상시적으로 운영한 다. 1.~8. (현행과 동일) 9. 자회사최고경영자후보 추천위원회 10. 기타 이사회가 필요하 다고 인정하는 위원회	자회사경영관리위원 회 명칭 변경 반영 금융에 대한 사회적 요구에 대해 이사 회가 적시 유연하게 대응하고 이사회 운영 효율성 제고 필요 반영
②~③ (생략)	②~③ (현행과 동일)	②~③ (생략)	②~③ (현행과 동일)				

주주총회소집공고

2023년 2월 28일

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

(제22기 정기)

(주)신한금융지주회사는 다음과 같이 제22기 정기주주총회를 개최하고자 합니다.

1. 일시: 2023년 3월 23일(목) 오전 10시

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

3. 보고사항

- 1) 감사보고
- 2) 영업보고
- 3) 내부회계관리제도 운영실태 보고
- 4) 외부감사인 선임보고

4. 회의 목적사항 (의결사항)

제1호 의안 : 제22기(2022.1.1~2022.12.31) 재무제표(이익잉여금처분계산서 포함)
및 연결재무제표 승인의 건

제2호 의안 : 정관 일부 변경의 건

제3호 의안 : 이사 선임의 건 (사내이사 1명, 기타비상무이사 1명, 사외이사 7명)

제3-1호 의안 : 이사후보(사내이사) 진옥동

제3-2호 의안 : 이사후보(기타비상무이사) 정상혁

제3-3호 의안 : 이사후보(사외이사) 곽수근

제3-4호 의안 : 이사후보(사외이사) 배 훈

제3-5호 의안 : 이사후보(사외이사) 성재호

제3-6호 의안 : 이사후보(사외이사) 이용국

제3-7호 의안 : 이사후보(사외이사) 이윤재

제3-8호 의안 : 이사후보(사외이사) 진현덕

제3-9호 의안 : 이사후보(사외이사) 최재봉

제4호 의안 : 감사위원회 위원되는 사외이사 선임의 건

- 감사위원회 위원이 되는 사외이사 후보 윤재원

제5호 의안 : 감사위원회 위원 선임의 건(감사위원 2명 선임)

제5-1호 의안 : 감사위원후보 곽수근

제5-2호 의안 : 감사위원후보 배 훈

제6호 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 : 2023년 3월 13일(월) 9시 ~ 2023년 3월 22일(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 당일 발열, 기침 증세가 있으신 주주님께서서는 현장 참석을 자제하여 주시기 바랍니다. 질병관리청 가이드에 따르면 다수가 밀집한 장소에서는 마스크 착용을 '적극 권고'하고 있습니다. 이에 주주총회장 입장 시 마스크를 착용을 '적극 권고' 드립니다.(정부 방침 변화에 따른 입장 방식 추가 변동 가능)

- 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 '제22기 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 : 2022년 12월 31일)

회사	개최 일자	의안내용	가결 여부	이사의 성명															
				최경록 (출석률: 100%)	박안순 (출석률: 100%)	변양준 (출석률: 93%)	성재호 (출석률: 100%)	이윤재 (출석률: 100%)	허용학 (출석률: 100%)	진현덕 (출석률: 93%)	윤재원 (출석률: 100%)	곽수근 (출석률: 100%)	배훈 (출석률: 100%)	이용국 (출석률: 100%)	최재봉 (출석률: 100%)	김조설 (출석률: 100%)	조용병 (출석률: 100%)	진옥동 (출석률: 100%)	
1 (임시)	2022.02.09	1. 제21기(2021.1.1~2021.12.31) 결산 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	선임전	찬성	찬성	
		2. 제21기 결산배당 및 이익잉여금처분계산서 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	선임전	찬성	찬성
		3. 감사위원회규정 개정의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	선임전	찬성	찬성
		4. 자체정상화계획 관련 규정 제· 개정의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	선임전	찬성	찬성
		5. 2022년 이사회 구성의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	선임전	찬성	찬성
		6. 이사회사무국 2021년 업무성과 평가 및 2022년 목표 설정의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	선임전	의결권 제한	의결권 제한
		<보고사항> 1. 2021년 연간 그룹 사업계획 추진실적 보고 2. 원화 상각형 조건부자본증권 발행 결과 3. 2021년 내부통제 체계· 운영에 대한 실태점검 결과 보고 4. 은행 채용 관련 소송 진행경과 5. 이사회 운영실적 보고 6. 감사위원회 운영실적 보고 7. 위험관리위원회 운영실적 보고	보고	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	선임전	출석	출석
2 (임시)	2022.03.02	1. 장기보수 취소 여부 결정의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	선임전	찬성	찬성	
		2. 경영진 임면 관련 재규정 개정의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	선임전	찬성	찬성	
		<보고사항> 1. 이사회 운영실적 2. 2021년도 경영진의 내부회계관리제도 운영실태 보고 3. 2021년도 감사위원회의 내부회계관리제도 운영실태 평가 보고 4. 2021년도 자금세탁방지업무 감사 결과 5. 2021년도 감사업무 추진 실적 6. 감사위원회 운영실적	보고	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	선임전	출석	출석

회사	개최 일자	의안내용	가결 여부	이사의 성명															
				최경록 (출석률: 100%)	박안순 (출석률: 100%)	변양호 (출석률: 93%)	성재호 (출석률: 100%)	이윤재 (출석률: 100%)	허용학 (출석률: 100%)	진현덕 (출석률: 93%)	윤재원 (출석률: 100%)	곽수근 (출석률: 100%)	배훈 (출석률: 100%)	이용국 (출석률: 100%)	최재봉 (출석률: 100%)	김조설 (출석률: 100%)	조용병 (출석률: 100%)	진목동 (출석률: 100%)	
		7. 자회사경영관리위원회 운영실적 8. 2021년도 신용정보 관리· 보호인 업무수행실적																	
3 (정기)	2022.03.03	1. 이사회로 적정성 심의의 건	가결	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		(1) 사외이사 후보 박안순	가결	찬성	의결권 제한	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	선임전	찬성	찬성
		(2) 사외이사 후보 변양호	가결	찬성	찬성	의결권 제한	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	선임전	찬성	찬성
		(3) 사외이사 후보 성재호	가결	찬성	찬성	찬성	의결권 제한	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	선임전	찬성	찬성
		(4) 사외이사 후보 윤재원	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	의결권 제한	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	선임전	찬성	찬성
		(5) 사외이사 후보 이윤재	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	의결권 제한	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	선임전	찬성	찬성
		(6) 사외이사 후보 진현덕	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	의결권 제한	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	선임전	찬성	찬성
		(7) 사외이사 후보 허용학	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	의결권 제한	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	선임전	찬성	찬성
		(8) 사외이사 후보 김조설	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	선임전	찬성	찬성
		2. 이사 보수한도 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	선임전	찬성	찬성
3. 제21기 정기주주총회 소집 및 부의안건 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	선임전	찬성	찬성		
		<보고사항> 1. 이사회 운영실적 보고 2. 보수위원회 운영실적 보고 3. 회장후보추천위원회 운영실적 보고 4. 감사위원회 운영실적 보고 5. 사외이사및감사위원후보추천위원회 운영실적 보고 6. 2021년 4/4분기 그룹사간 고객정보 공유현황 및 점검 결과	보고	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	선임전	출석	출석
4 (임시)	2022.03.15	1. 제21기 연결재무제표 주석 변경의 건	가결	찬성	찬성	불참 주1)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	선임전	찬성	찬성	
		<보고사항> 1. 감사위원회 운영실적 보고 2. 이사회 운영실적 보고	보고	출석	출석	불참 주1)	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	선임전	출석
5 (임시)	2022.03.24	1. 자기주식 취득 및 소각의 건	가결	출석	출석	반대 주2)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	선임전	찬성	찬성	
		1. 이사회 의장 선임의 건	가결	퇴임	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	

회차	개최 일자	의안내용	가결 여부	이사의 성명															
				최경록 (출석률: 100%)	박안순 (출석률: 100%)	변양호 (출석률: 93%)	성재호 (출석률: 100%)	이윤재 (출석률: 100%)	허용학 (출석률: 100%)	진원덕 (출석률: 93%)	윤재원 (출석률: 100%)	곽수근 (출석률: 100%)	배훈 (출석률: 100%)	이용국 (출석률: 100%)	최재동 (출석률: 100%)	김조실 (출석률: 100%)	조명병 (출석률: 100%)	진목동 (출석률: 100%)	
6 (임시)	2022.03.24	2. 이사회내위원회 위원 선임의 건	가결	퇴임	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		3. 이사 보수 승인의 건	가결	퇴임	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		<보고사항> 1. 우크라이나 사태의 진행 추이 및 시사점 2. 이사회 운영실적 3. 보수위원회 운영실적 4. 자회사경영관리위원회 운영실적 5. 감사위원회 운영실적 6. 사외이사 제도 운영 관련 보고	보고	퇴임	참조	참조	참조	참조	참조	참조	참조	참조	참조	참조	참조	참조	참조	참조	참조
7 (임시)	2022.04.22	1. 분기배당 실시의 건	가결	퇴임	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	탈락 주3)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		<보고사항> 1. 2022년 1분기 결산실적 2. 이사회 운영실적	보고	퇴임	참조	참조	참조	참조	참조	참조	탈락 주3)	참조	참조	참조	참조	참조	참조	참조	참조
8 (정기)	2022.05.12	1. "신한상표 등" 사용계약 체결의 건	가결	퇴임	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	이결권 제한
		<보고사항> 1. 2021 사업연도 그룹사 배당 보고 2. 2021년 자체정상화계획 승인 결과 3. 아시아신탁 주식회사 2차 지분 인수 4. 이사회 운영실적 5. 회장후보추천위원회 운영실적 6. 자회사경영관리위원회 운영실적 7. 감사위원회 운영실적 8. 위험관리위원회 운영실적 9. ESG전략위원회 운영실적 10. 2022년 1/4분기 그룹사간 고객정보 공유현황 및 점 검결과 11. 고객투자상품 이슈 후속조치 검토	보고	퇴임	참조	참조	참조	참조	참조	참조	참조	참조	참조	참조	참조	참조	참조	참조	참조
9 (임시)	2022.08.11	1. 그룹 윤리강령 개정안	가결	퇴임	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		2. 그룹 중기전략 수립의 건	가결	퇴임	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		<보고사항> 1. 2022년 하반기 경제 전망 및 주요 이슈점검 2. 2022년 하반기 리스크 부문별 그룹 현황 및 대응방안 3. 2022년도 상반기 자회사 등 편입 및 제외 4. 신한EZ손해보험 향후 사업전략 5. 신한자산신탁 향후 사업전략 6. 은행 채용 관련 소송 진행경과 보고 7. 이사회 운영실적	보고	퇴임	참조	참조	참조	참조	참조	참조	참조	참조	참조	참조	참조	참조	참조	참조	참조

회차	개최 일자	의안내용	가결 여부	이사의 성명															
				최경록 (출석률: 100%)	박안순 (출석률: 100%)	변양호 (출석률: 93%)	성재호 (출석률: 100%)	이윤재 (출석률: 100%)	허용락 (출석률: 100%)	진원덕 (출석률: 93%)	윤재원 (출석률: 100%)	곽수근 (출석률: 100%)	배훈 (출석률: 100%)	이용국 (출석률: 100%)	최재봉 (출석률: 100%)	김조실 (출석률: 100%)	조용병 (출석률: 100%)	진목동 (출석률: 100%)	
		8. 회장후보추천위원회 운영실적 9. 감사위원회 운영실적 10. 보수위원회 운영실적 11. 사외이사및감사위원후보추천위원회 운영실적																	
10 (정기)	2022.08.12	1. 분기배당 실시의 건	가결	퇴임	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		
		2. 외화 상각형 조건부자본증권 발행 변경의 건	가결	퇴임	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		3. 원화채권 발행한도 설정 및 일괄신고서 신규 제출의 건	가결	퇴임	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		<보고사항> 1. 2022년 상반기 결산실적 2. 2022년 상반기 사업계획 추진실적 3. ESG 조직 및 직제변경 보고 4. 신종자본증권 중도상환에 관한 사항 5. 이사회 운영실적 6. ESG전략위원회 운영실적 7. 위험관리위원회 운영실적 8. 2022년 2/4분기 그룹사간 고객정보 공유현황 및 점검 결과	보고	퇴임	참조	참조	참조	참조	참조	참조	참조	참조	참조	참조	참조	참조	참조	참조	참조
11 (임시)	2022.09.06	<보고사항> 1. 그룹 윤리강령 개정 진행 경과 보고 2. 2022년 그룹 자체정상화계획 수립 방향 보고 3. 위험관리위원회 운영실적 4. 감사위원회 운영실적	보고	퇴임	참조	참조	참조	참조	참조	참조	참조	참조	참조	참조	참조	참조	참조		
12 (임시)	2022.10.06	1. 그룹 자체정상화계획(안) 승인	가결	퇴임	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		2. 분기 배당 실시의 건	가결	퇴임	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		3. 자기주식 취득 및 소각의 건	가결	퇴임	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		<보고사항> 1. 원화 상각형 조건부자본증권(신종) 발행결과 보고 2. 이사회 운영실적 3. 감사위원회 운영실적 4. 위험관리위원회 운영실적	보고	퇴임	참조	참조	참조	참조	참조	참조	참조	참조	참조	참조	참조	참조	참조	참조	참조
13 (정기)	2022.11.11	<보고사항> 1. 그룹 Matrix 운영변화 방안 2. 2022년 3분기 재무실적 보고 3. 원화채권 분기 발행 결과 및 자회사 지원 현황 4. 이사회 운영실적 5. 감사위원회 운영실적 6. 위험관리위원회 운영실적	보고	퇴임	참조	참조	참조	참조	참조	참조	참조	참조	참조	참조	참조	참조	참조		

회사	개최 일자	의안내용	가결 여부	이사의 성명														
				최경록 (출석률: 100%)	박안순 (출석률: 100%)	변양호 (출석률: 93%)	성재호 (출석률: 100%)	이윤재 (출석률: 100%)	허용락 (출석률: 100%)	진원덕 (출석률: 93%)	윤재원 (출석률: 100%)	곽수근 (출석률: 100%)	배훈 (출석률: 100%)	이용국 (출석률: 100%)	최재봉 (출석률: 100%)	김조설 (출석률: 100%)	조용병 (출석률: 100%)	진목동 (출석률: 100%)
		7. ESG전략위원회 운영실적 8. 보수위원회 운영실적 9. 자회사경영관리위원회 운영실적 10. 사외이사및감사위원후보추천위원회 운영실적 11. 2022년 3/4분기 그룹사간 고객정보 공유현황 및 점검결과																
14 (임시)	2022.12.08	1. 대표이사 회장 후보 심의	가결	퇴임	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	의결권 제한	의결권 제한
		2. 2023년도 그룹 경영계획 및 예산 승인	가결	퇴임	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		3. 2023년도 자회사 자금지원 한도 설정	가결	퇴임	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		<보고사항> 1. 회장후보추천위원회 운영실적 보고 2. 자기주식 취득 및 소각 결과 보고 3. 이사회 운영실적 보고	보고	퇴임	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석
15 (임시)	2022.12.20	1. 이사 아닌 경영진 선임의 건	가결	퇴임	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		2. 상각형 조건부자본증권 발행의 건	가결	퇴임	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		<보고사항> 1. 2023년 회사 조직개편 방향성 보고 2. 자회사경영관리위원회 운영실적 보고 3. 감사위원회 운영실적 보고 4. 위험관리위원회 운영실적 보고 5. 사외이사및감사위원후보추천위원회 운영실적 보고 6. 이사회 운영실적 보고	보고	퇴임	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석

주1) 금융감독원의 금융지주/은행 대상 총당금 추가 적립요청으로 인한 긴급이사회 소집으로 개인일정 조율이 어려워 불참

주2) 자사주 취득에 대하여 반대하는 것은 아니나, 자사주 취득 정책에 대한 접근방법 및 소통방식에 대한 보다 적극적인 이사회 의 논의가 필요하여 반대의견을 제시함.

주3) 이사회 개최일 당일 발생한 긴급 개인일정으로 부득이 불참함

주4) 본인과 관련된 안건은 의결권이 제한됨

나. 이사회내 위원회에서 의 사외이사 등의 활동내역

(가) 위험관리위원회

위원회명	구성 및 소속이사명	활동내역		
		개최일자	의안내용	기결 여부
위험관리위원회	<p>(2021년 3월~ 2022년 3월)</p> <p>* 위원장: 변양호(사외이사)</p> <p>* 사외이사위원: 이용국, 최재봉, 허용학</p> <p>(2022년 3월~)</p> <p>* 위원장: 허용학(사외이사)</p> <p>* 사외이사위원: 변양호(주), 이용국, 최재봉</p>	2022.02.09	<p><심의사항></p> <p>1) 그룹자체정상화계획운영규정 제정의 건</p>	심의완료
		2022.02.09	<p><보고사항></p> <p>1) 2021년 12월말 기준 그룹 통합위험상황분석 실시 계획 보고</p> <p>2) 2022년도 위험조정 성과평가지표 운영(안) 보고</p> <p>3) 2022년도 그룹 중점관리영역 선정 및 익스포져 한도 설정 보고</p> <p>4) 2021년 4분기 정기 보고 사항</p> <p>5) 그룹 위기관리협의회 개최 결과 보고</p>	보고
		2022.03.24	<p><결의사항></p> <p>1) 위험관리위원회 위원장 선임의 건</p>	가결
		2022.05.12	<p><결의사항></p> <p>1) 그룹 통합위험상황분석 결과와 이에 따른 자본관리계획 및 비상조달계획</p>	가결
			<p><보고사항></p> <p>1) 2022년도 그룹 국가별 위험분석 및 익스포져 한도 설정 결과 보고</p> <p>2) 2022년 1분기 정기 보고 사항</p> <p>3) 그룹 위기관리협의회 개최 결과 보고</p>	보고
		2022.08.11	<p><심의사항></p> <p>1) 외화조건부자본증권 발행 변경의 건</p>	심의완료
			<p><결의사항></p> <p>1) 그룹리스크관리규정 개정(안)</p> <p>2) 그룹 운영리스크 관리 시스템 운영에 관한 사항</p> <p>3) 2022년도 신한EZ손해보험 최소자기자본비율 설정의 건</p> <p>4) 2022년도 신한EZ손해보험 리스크한도 적용 방안</p>	가결
			<p><보고사항></p> <p>1) 자회사 신규 편입에 따른 리스크관리 방안</p> <p>2) 신한카드 신용리스크 내부등급법 변경 사항 보고</p> <p>3) 금융감독원 시나리오 기준 위기상황분석 결과 보고</p> <p>4) 2022년 6월말 기준 그룹 통합위험상황분석 실시 계획 보고</p> <p>5) 2022년 2분기 정기 보고 사항</p> <p>6) 그룹 위기관리협의회 개최 결과 보고</p>	보고
		2022.09.01	<p><보고사항></p> <p>1) 2022년 그룹 자체정상화계획 수립 방향 보고</p> <p>2) 그룹 자체정상화계획 발동지표 발동요건 변경 보고</p>	보고
		2022.10.06	<p><심의사항></p> <p>1) 2022년도 그룹 자체정상화계획(안) 심의의 건</p>	심의완료
		2022.11.10	<p><결의사항></p> <p>1) 그룹 통합위험상황분석 결과와 이에 따른 자본관리계획 및 비상조달계획(안)</p>	가결
			<p><결의사항></p> <p>1) 시장 및 운영리스크 측정 방법론 변경(안)</p>	가결
		2022.11.10	<p><보고사항></p> <p>1) 2023년 그룹 리스크관리 전략 방향</p> <p>2) 2022년 3분기 정기 보고 사항</p> <p>3) 그룹 위기관리협의회 개최 결과 보고</p> <p>4) 그룹 신용위험가중자산 산출시스템 정기 적합성 검증 결과 보고</p> <p>5) 그룹 부도관리시스템 정기 적합성 검증 결과 보고</p>	보고
<p><심의사항></p> <p>1) 상각형 조건부자본증권 발행의 건</p>	심의완료			
2022.12.08	<p><결의사항></p> <p>1) 2023년도 최소자기자본비율 설정의 건</p> <p>2) 2023년도 리스크한도 설정의 건</p> <p>3) 2023년도 지주회사 유동성 리스크한도 설정의 건</p> <p>4) 그룹 신용리스크 내부등급법 변경 승인 신청에 관한 사항</p> <p>5) 바젤III 유동성리스크(LCR, NSFR) 관리 시스템 운영에 관한 사항</p> <p>6) 그룹트레이딩정책지침 개정의 건</p>	가결		

위원회명	구성 및 소속이사명	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결 여부
			<보고사항> 1) 금융감독원 시나리오 기준 위기상황분석 결과 보고 2) 그룹 내부자본적정성 평가 보고 3) 그룹 RDM(Risk Data Mart) 재구축 결과 보고 4) 그룹 통합위기상황분석 정기 적합성 검증 결과 보고 5) 그룹 비소매 신용평가모형 및 PD 정기 적합성 검증 결과 보고	보고

주) 2023년 1월 12일 변양호 사외이사가 일신상의 사유로 중도 퇴임함.

(나) 보수위원회

위원회명	구성 및 소속이사명	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결 여부
보수위원회	(2021년 3월~ 2022년 3월) * 위원장: 이용국(사외이사) * 사외이사위원 : 배훈, 변양호, 성재호 (2022년 3월~) * 위원장: 이용국(사외이사) * 사외이사위원 : 배훈, 변양호(주)	2022.03.03	1. 2021년도 그룹 CEO 전략과제 평가 확정의 건	가결
			2. 2022년도 회사 경영진 등 성과평가체계 수립의 건	수정안 가결
			3. 2021년도 자회사 성과평가 확정의 건	가결
			4. 2022년도 자회사 성과평가체계 수립의 건	가결
			5. 2022년도 회사 경영진 등 보수체계 수립의 건	가결
			6. 2021년도 보수체계 설계 및 운영의 적정성 평가의 건	가결
			7. 2021년도 보수체계 연차보고서의 작성 및 공시의 건	가결
		2022.03.17	1. 2021년도 회사 경영진 성과평가 및 보수 확정의 건	가결
		2022.03.24	1. 보수위원회 위원장 선임의 건	가결
2022.08.11	1. 신규 편입 자회사 성과평가체계 수립의 건	가결		
	2. 신규 선임 본부장 성과평가 및 보수체계 수립의 건	가결		
2022.11.10	1. 그룹 겸직 경영진 성과평가체계 변경의 건	가결		

주) 2023년 1월 12일 변양호 사외이사가 일신상의 사유로 중도 퇴임함.

(다) 감사위원회

위원회명	구성 및 소속이사명	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결 여부
		2022.2.9	1. 자회사 등의 감사계약 승인 의 건	가결
			2. 2022년 감사팀장 업무성과 목표 설정의 건	가결
			3. 감사위원회규정 및 감사업무규정 개정의 건	가결
		2022.2.22	<보고 및 심의사항> 1) 2021년 4분기 감사활동 등 보고 2) 그룹 준법감시인 2021년도 활동 내용 및 2022년도 업무 계획 보고 3) 2022년 자회사 상근감사위원 성과평가 기준 보고 4) 자회사 감사위원회 개최 현황 보고	보고
			<보고 및 심의사항> 1) 내부감사부서의 2021년 회계감사 중간보고 2) 외부감사인의 2021년 핵심감사사항 보고 3) 외부감사인과의 커뮤니케이션	보고
			1. 회사 및 자회사 등의 감사계약 및 비감사계약 승인 의 건 2. 제21기 결산감사 결과의 건	가결

위원회명	구성 및 소속이사명	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결 여부
감사위원회	<p>(2021년 3월~ 2022년 3월) * 위원장: 윤재원(사외이사) * 사외이사위원 : 곽수근, 성재호, 이윤재</p> <p>(2022년 3월~) * 위원장: 윤재원(사외이사) * 사외이사위원 : 곽수근, 배훈, 성재호</p>	2022.3.2	3. 2021년 내부회계관리제도 운영실태 평가의 건	가결
			4. 내부감사장치 가동현황에 대한 평가의 건	가결
		2022.3.2	<p><보고 및 심의사항></p> <p>1) 2021년도 경영진의 내부회계관리제도 운영실태 보고</p> <p>2) 감사업무 추진실적 보고</p> <p>3) 자금세탁방지업무 감사 결과 보고</p> <p>4) 감사위원회 활동 평가 보고</p> <p>5) 감사업무 관련 보고</p> <p>6) 2021년도 외부감사인의 재무제표 감사 결과 보고</p> <p>7) 2021년도 외부감사인의 내부회계관리제도 감사 결과 보고</p>	보고
		2022.3.3	1. 제21기 정기주주총회 부의안에 대한 의견진술의 건	가결
		2022.3.15	1. 제21기 결산감사 등의 추가 검토의 건	가결
			<p><보고 및 심의사항></p> <p>1) 제21기 연결재무제표 주석 변경 보고</p> <p>2) 2021년 외부감사인의 재무제표 감사결과 추가 보고</p>	보고
		2022.3.24	1. 감사위원회 위원장 선임 및 권한 위임의 건	가결
		2022.4.20	1. 2021년도 자회사 상근감사위원 성과평가 기준(안)의 건	가결
			<p><보고 및 심의사항></p> <p>1) 2021년도 외부감사인의 PCAOB 기준 감사 결과 보고</p> <p>2) 2022년 1분기 감사활동 등 보고</p> <p>3) 감사업무 관련 보고</p> <p>4) 자회사 감사위원회 개최 현황 보고</p>	보고
			1. 회사의 비감사 계약 승인의 건	가결
			2. 외부감사인 선정 기준의 건	수정 가결
		2022.5.13	<p><보고 및 심의사항></p> <p>1) 2022년도 내부회계관리제도 운영 계획</p> <p>2) 내부통제시스템 운영의 적정성 검토</p> <p>3) 2021년도 공시정책 수립 및 집행의 적정성 검토</p> <p>4) 2021년도 외부감사인의 감사활동에 대한 평가</p> <p>5) 2022년 외부감사인의 감사 업무 계획</p> <p>6) 2022년 1분기 외부감사인의 재무제표 검토 결과</p>	보고
			2022.8.3	<p><보고 및 심의사항></p> <p>1) IFRS 17 도입 준비 현황 및 재무 영향</p> <p>2) 차기 외부감사인 후보자의 제안 내용 설명</p>
		2022.8.12	1. 외부감사인 선정의 건	가결
			2. 자회사 등의 감사 및 비감사계약 승인의 건	가결
<p><보고 및 심의사항></p> <p>1) 그룹 공동 연결회계시스템 추진 보고</p> <p>2) 감사업무 관련 보고</p> <p>3) 2022년 2분기 감사활동 등 보고</p> <p>4) 2022년도 상반기 그룹준법감시인 활동 결과 보고</p> <p>5) 자회사 감사위원회 개최 현황 보고</p> <p>6) 2022년 상반기 외부감사인의 재무제표 검토 결과 보고</p>	보고			
1. 자회사 등의 감사 및 비감사 계약 추인의 건	가결			
2022.10.6	<p><보고 및 심의사항></p> <p>1) 기 외부감사인과의 커뮤니케이션</p> <p>2) 차기 외부감사 운영 방안 등</p> <p>3) 내부감사부서의 2022년 회계감사 계획</p>	보고		
	1. 자회사 등의 감사 계약 승인의 건	가결		

위원회명	구성 및 소속이사명	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결 여부
		2022.11.10	<보고 및 심의사항> 1) 2022년 경영진의 내부회계관리제도 중간평가 결과 2) 2022년 3분기 감사활동 결과 3) 감사업무 관련 보고 4) 자회사 감사위원회 개최 현황 5) 2022년 3분기 외부감사인의 재무제표 검토 결과	보고
		2022.12.8	1. 2022년도 내부감사책임자 업무성과평가의 건	가결
			2. 2023년도 내부감사부서 예산 승인의 건	가결
			3. 차기 외부감사인과의 비감사 계약 승인의 건	가결
			4. 회사 및 자회사 등의 감사계약 승인의 건	가결
		2022.12.20	<보고 및 심의사항> 1) 감사업무 관련 보고 2) 내부감사부서의 내부회계관리제도 운영실태 중간평가 보고 3) 차기 외부감사인의 독립성 검토 결과 보고 등	보고
		2022.12.20	1. 내부감사책임자 임면 동의의 건	가결
		2022.12.26	1. 회사 및 자회사 등의 감사계약 승인의 건	가결
			2. 2022년 자회사 상근감사위원 성과평가의 건	가결
			3. 2023년 감사계획 승인의 건	가결
2022.12.26	<보고 및 심의사항> 1) 대손충당금 및 이슈상품 회계처리 검토 2) 외부감사인의 내부회계관리제도 중간평가 결과	보고		

(라) 사외이사및감사위원후보추천위원회

위원회명	구성 및 소속이사명	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결 여부
사외이사및 감사위원 후보추천 위원회	(2021년 3월~ 2022년 3월) * 위원장: 허용학(사외이사) * 사외이사위원 : 윤재원, 이용국, 최경록, 최재봉 (2022년 3월~) * 위원장: 최재봉(사외이사) * 사외이사위원 : 김조설, 박안순, 윤재원, 허용학	2022.02.09	1. 사외이사 후보군 관리의 건	가결
			2. 사외이사 후보 추천의 건	가결
		2022.02.16	<보고사항> 1) 2022년 사외이사및감사위원후보추천위원회 운영 프로세스 보고 2) 2021년도 사외이사 평가 결과 보고	보고
		2022.03.02	1. 사외이사 후보 추천의 건	가결
		2022.03.02	<보고사항> 1. 2022년 감사위원 후보의 자격요건 및 추천 프로세스 보고	보고
		2022.03.03	1. 사외이사 후보 추천의 건	가결
		2022.03.24	2. 감사위원 후보 추천의 건	가결
		2022.03.24	1. 사외이사및감사위원후보추천위원회 위원장 선임의 건	가결
		2022.08.11	1. 사외이사 후보군 관리의 건	가결
		2022.11.10	1. 사외이사 후보군 관리의 건	가결
2022.12.20	1. 사외이사 후보군 관리의 건	가결		

주) 사외이사 및 감사위원 후보 최종 선정시에는 사외이사 전원이 참석하여 원안 가결함.

(마) 회장후보추천위원회

위원회명	구성 및 소속이사명	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결 여부
회장후보 추천위원회 (주1)	(2021년 3월~ 2022년 3월) * 위원장: 성재호(사외이사) * 사외이사위원: 변양호, 이윤재, 진현덕, 최경록, 허용학 (2022년 3월~) * 위원장: 성재호(사외이사) * 사외이사위원: 곽수근, 배훈, 이용국, 이윤재, 진현덕, 최재봉	2022.03.03	1. 2021년 그룹 경영승계 육성후보군 평가 심의의 건 2. 2022년 그룹 경영승계 육성후보군 선정의 건	가결 가결
		2022.03.24	1. 회장후보추천위원회 위원장 선임의 건	가결
		2022.05.12	<보고사항> 1. 2021년 그룹 경영승계 육성후보군 성과평가 결과 보고 2. 2022년 그룹 경영승계 육성후보군 개발활동 계획 수립 보고	보고
		2022.08.11	1. 그룹 경영승계계획 적정성 점검의 건	가결
		2022.11.11	1. 대표이사 회장 후보 추천의 건	가결
		2022.11.22	1. 대표이사 회장 후보 추천의 건	가결
		2022.11.27	1. 대표이사 회장 후보 추천의 건	가결
		2022.12.08	1. 대표이사 회장 후보 추천의 건	가결

주) 「회장후보추천위원회규정」 제3조에 따라 2022.12.08 회장 후보 선정을 위한 최종 회의 시 사외이사 전원을 재적위원으로 운영함

2022.12.08 개최된 위원회 재적위원은 총12인임 (성재호, 이윤재, 변양호, 진현덕, 허용학, 곽수근, 배훈, 이용국, 최재봉, 김조설, 박안순, 윤재원)

※ 최경록 이사 2022.3.24 사외이사 임기 만료

[참고] 회장후보추천위원회규정」 제3조(구성)

- ① 위원회는 5인 이상 7인 이내의 이사로 구성하고, 총 위원의 과반수는 사외이사로 한다. (2019.3.27 개정)
- ② ①항에 불구하고 대표이사 회장 후보 선정을 위한 최종 회의시에는 사외이사 전원이 위원회에 참여하며, 이 경우 사외이사 전원을 재적위원으로 한다.

(바) ESG전략위원회

위원회명	구성 및 소속이사명	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결 여부
ESG 전략위원회	(2021년 3월~ 2022년 3월) * 위원장: 곽수근(사외이사) * 사내이사위원: 조용병 * 사외이사위원: 윤재원, 이윤재, 최재봉 (2022년 3월~) * 위원장: 곽수근(사외이사) * 사내이사위원: 조용병 * 사외이사위원: 김조설, 변양호(주), 윤재원	2022.03.24	1. ESG전략위원회 위원장 선임에 관한 사항	가결
		2022.05.12	<보고사항> 1. 2022년 1분기 ESG 추진실적 2. 그룹 2021 ESG 하이라이트 발간 1. ESG 관련 정책 개정의 건	보고 가결
		2022.08.12	<보고사항> 1. 2022년 상반기 ESG 추진실적 2. 그룹 2021 ESG 보고서 발간 3. ESG 중기 전략 추진안 4. 2021년 사회적가치 측정 프로젝트 성과 및 개선방향	보고
		2022.11.10	<보고사항> 1. 2022년 3분기 ESG 추진 대시보드 2. 2023년 ESG 사업 계획 3. 2022년 ESG 공시 자료 제작 추진 4. 그룹 ESG Data 플랫폼 구축	보고

주) 2023년 1월 12일 변양호 사외이사가 일신상의 사유로 중도 퇴임함.

(사) 자회사경영관리위원회

위원회명	구성 및 소속이사명	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결 여부
자회사 경영관리 위원회	(2021년 3월~2022년 3월) * 위원장: 조용병 * 사내이사위원: 조용병 * 사외이사위원: 곽수근, 박안순, 변양호, 성재호 (2022년 3월~) * 위원장: 조용병 * 사내이사위원: 조용병 * 사외이사위원: 박안순, 성재호, 이윤재, 허용학	2022.03.02	1. 2021년 자회사 CEO 리더십 평가의 건	가결
			2. 2022년 경영진 리더십 평가체계 수립의 건	가결
			3. 2022년 자회사 경영승계 육성후보군 선정의 건	가결
		2022.03.17	1. 자회사 대표이사 후보 심의의 건	가결
		2022.05.12	1. 자회사 대표이사 후보 심의의 건	가결
			2. 2021년 자회사 경영승계 육성후보군 평가 심의의 건	가결
			<보고사항> 1. 2022년 자회사 경영승계 육성후보군 개발활동 계획 수립 보고	보고
		2022.11.11	1. 자회사 경영승계계획 적정성 점검의 건	가결
			2. 자회사 경영진 리더십 평가의 건	가결
			<보고사항> 1. 자회사경영관리위원회 운영 개선(案)	보고
2022.12.13	1. 자회사 대표이사 승계후보군 선정의 건	가결		
	2. 자회사 대표이사 압축후보군 선정의 건	가결		
2022.12.20	1. 자회사 대표이사 후보 심의의 건	가결		

2. 사외이사 등의 보수현황

(단위 : 백만원)

구 분	인원수	주총승인금액	지급총액	1인당 평균 지급액	비 고
사외이사	12	3,500	963	80	-
비상임이사	1		-	-	-

※ 인원수: 2022년 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

2022년 상반기 중 글로벌 경제는 COVID-19 확산세 둔화와 거리두기 완화에도 불구하고 러시아-우크라이나 전쟁의 장기화, 높은 원자재 가격 지속과 공급망 차질 등으로 악화되었습니다. 작년 하반기부터 나타난 주요국의 높은 인플레이션은 고점을 거듭 경신하고 있으며, 각국 중앙은행이 긴축적 통화정책으로 대응하고 있어 경기둔화 혹은 침체 리스크도 증가하고 있습니다.

미국은 2분기 GDP성장률의 속보치가 -0.9%(전분기대비 연율)로 집계되어 1분기 -1.6%에 이어 2분기 연속 역성장하였습니다. 1분기는 순수출 등 대외 요인에 기인한 반면, 2분기에는 내수 부진이 크게 영향을 미쳤습니다. 경제활동 재개로 서비스 소비는 견조한 모습을 이어갔으나, 고물가 영향으로 상품소비는 감소하였습니다. 또한 미국의 6월 CPI가 9.1%로 41년래 최고치로 상승하는 등 높은 물가 오름세의 영향으로 기준금리 인상이 가팔라졌으며, 이는 소비감소 및 투자위축을 불러와 경기침체 위험이 확대되고 있습니다. 2분기 연속 마이너스 성장에도 불구하고 여전히 견조한 고용지표 등을 감안할 때 실질적인 경기침체가 아니라는 견해도 있으나, IMF는 올해 경제성장률 전망치를 2.3%로 제시하면서 4월 전망 대비 큰 폭으로 조정하였고 미국의 경기침체가 이미 시작됐을 수 있다고 언급하였습니다.

중국에서는 상반기중 '제로코로나 정책'으로 주요 도시가 봉쇄되며 경기 둔화에 대한 우려가 지속되었으며, 2분기 GDP 성장률은 0.4%(전년 동기대비)로 집계되어 경기부진을 확인하였습니다. 하반기에는 대규모 정부 부양책과 인프라 투자가 예정되어 있으며, 6월 들어 산업활동이 확장세로 돌아서는 등 일부 경제지표가 개선되고 있어 반등을 기대하는 시각도 있습니다. 그러나 글로벌 경기둔화 및 COVID-19 재확산, 부동산 부실과 같은 대내외 불확실성 확대로 수요 회복이 지연되고 있어 2020년과 같은 V자형의 빠른 회복세는 기대하기는 어려운 상황입니다. 中 경기 하방 리스크 확대로 다수의 IB들이 올해 목표로 설정한 5.5% 성장률 달성은 힘들 것으로 예상하는 가운데, 7월 IMF는 중국의 성장률 전망치를 기존 4.4%에서 3.3%로 조정하였으며 이는 팬데믹을 제외하고 40여년 만에 가장 낮은 수준입니다.

유로존 GDP는 경제활동 재개로 2분기에 0.7%(전분기 대비) 성장하여 시장예상보다는 선방하였음에도 불구하고 러시아-우크라이나 전쟁 장기화로 경기 회복에 대한 기대가 약화되고 있습니다. 최근 소비심리가 위축되고 있으며 6월 제조업 및 서비스업 PMI가 지난해 3월 이후 최저치를 기록하는 등 경제심리도 약화되고 있습니다. 이러한 경기둔화 압력에도 유로존의 물가가 에너지 가격 급등 등의 요인으로 6월 CPI가 8.6%로 집계되어 통계 최고치를 경신하자, ECB는 7월 통화정책회의에서 11년만에 금리인상을 하며 예상보다 큰 폭인 빅스텝(50bp인상)을 단행하였습니다. 對러 제재 여파로 유로존의 에너지 위기가 고조되는 가운데, 러시아는 독일행 가스 공급량을 대폭 축소하여 산업 생산활동을 위축시키고 인플레이션을 더욱 자극하고 있습니다. 러시아가 유럽행 천연가스를 차단할 경우 독일이 연내 큰 폭의 경기침체에 직면하게 되는 등 유로존은 지정학적 리스크에 따른 에너지 수급 차질 가능성으로 향후 성장경로의 불확실성이 높은 상황입니다.

7월 IMF는 세계경제는 우울하며, 불확실성이 증가하고 있다고(Gloomy and More Uncertain)하면서 높은 물가상승 지속과 중국의 성장둔화, 전쟁 및 코로나 영향을 근거로 성장 전망을 대폭 하향하였습니다. 선진국의 경제 성장률은 기존 대비 0.8%p 하향한 2.5%로, 신흥국은 0.2%p 하향한 3.6%로 전망하였습니다. 선진국은 높은 인플레이션에 직면하였으며, 신흥국은 주요국의 통화정책이 긴축기조로 돌아서자 자본이탈 위험과 동시에 中경기둔화에 따른 경제성장 약화 압력이 심화되고 있습니다. 글로벌 경기 침체 위험이 전방위적으로 높아지는 상황에서 각국은 인플레이션 압력을 완화하는 정책을 우선순위로 하되, 취약계층을 보호하고 경기하방 리스크의 충격을 최소화하는 방향으로 통화, 재정 정책을 구사할 것으로 전망합니다.

(나) 한국경제 및 금융시장 전망

2022년 상반기 중 한국 경제는 1분기 0.6%, 2분기 0.7%의 경제성장률(전기대비)을 달성하여 시장 예상치를 상회하였습니다. 1분기에는 반도체, 화학제품 등 주력산업의 수출이 호조세를 보였으며, 2분기에는 민간소비 반등과 정부소비가 성장을 이끌며 8분기 연속 성장하였습니다.

민간소비는 1분기 중에는 오미크론 확대에 위축되었으나, 2분기에 의류 및 신발 등의 준내구재와 서비스 수요가 늘어 전분기 대비 3.0% 증가하였습니다. 특히 거리두기 완화에 따른 서비스 수요 확대가 도소매 및 숙박 음식업, 문화 및 기타 서비스업 부문의 증가로 이어져 2분기 성장에 주요 역할을 하였습니다. 추경 집행 및 사회보장현물 수혜를 중심으로 정부 소비도 1.1% 증가하여 2분기 성장을 뒷받침하였습니다. 설비

투자는 반도체 장비 및 자동차 부품 공급차질 상황으로 4분기 연속 마이너스 성장하였으며, 건설투자는 건물 건설의 양호한 수요로 플러스로 소폭 반등하였습니다. 1분기 성장을 이끌었던 수출은 2분기에는 3.1% 감소하였는데 이는 COVID-19로 타격을 받았던 2020년 2분기(-14.5%) 이후 가장 큰 폭으로 감소한 수치입니다. 러시아-우크라이나 전쟁 장기화로 공급망 차질이 지속되었고, 중국의 코로나 봉쇄 등으로 對中무역의 주요 품목인 화학과 금속제품 수출이 감소된 영향으로 분석됩니다. 한국은 4월부터 3개월 연속 무역적자를 기록하였으며(7월 말 현재) 2분기 순수출의 성장 기여도는 -1.1%p로 전분기 1.7%p에서 큰 폭으로 하락하였습니다.

하반기에는 수출과 소비가 동시에 위축될 가능성이 높아 경기하방 압력이 증가할 것으로 전망됩니다. 대외여건 불확실성으로 수출 증가세가 둔화되고 있으며, 원유 및 구리 등 일부 품목의 가격 조정이 있었지만 곡물, 천연가스 등의 가격은 여전히 높은 수준으로 유지되고 있어 무역적자 폭을 확대하는 요인이 되고 있습니다. 또한 높은 물가 지속과 기준금리 인상에 따른 가계의 이자부담 가중, COVID-19 재확산으로 인한 대면 모임 감소 등으로 소비심리가 악화될 우려가 있습니다. 금리상승과 높은 인플레이션은 소비 뿐 아니라 설비투자 및 건설경기에도 부담으로 작용하고 있습니다. 다만, 반도체·석유제품과 같은 주력품목과 바이오·이차전지 등 신산업부문의 수출이 증가세를 유지하고 있으며 자동차 부품의 공급차질 해소 시 수출물량이 증가될 것으로 기대되는 점은 국내 경기하방 압력을 다소 제한할 것으로 예상됩니다.

6월 한국의 CPI가 6%에 진입하는 등 높은 물가가 지속되고 있으며 글로벌 금리인상 기조로 韓銀은 상반기에 세차례 기준금리를 인상하였습니다. 7월 금통위에서는 빅스텝(50bp)금리 인상을 단행하여 연초에는 1%였던 기준금리를 7월에는 2.25%까지 인상하였습니다. 이러한 금리 인상은 물가 안정을 통화 정책의 우선순위에 둔다는 인식을 반영한 것으로 향후 금통위는 韓·美 기준금리 역전과 이에 따른 자본유출 가능성, 인플레이션 압력, 원/달러 환율, 韓 경제상황을 종합적으로 감안하여 결정할 것으로 예상됩니다. 특히, 미국이 자이언트 스텝(75bp) 금리인상을 2연속 단행하는 등 긴축을 가속화하고 있는데다 국내 물가가 수개월 동안 높은 수준에 머무를 것이라는 전망, 악화되는 무역/경상수지 적자와 이에 따른 환율 상승 등을 감안할 때 한국의 기준금리는 시장 예상보다 더 가파르게 상승할 가능성이 있어 연내 3%대 진입 가능성도 배제할 수 없는 상황입니다.

마지막으로 원/달러 환율은 미국의 통화긴축 가속화와 글로벌 경기침체 우려로 고환율 기조가 지속되고 있습니다. 글로벌 외환시장에서 強달러가 지속되자 원/달러 환율은 2008년 금융위기 이후 가장 빠른 속도로 상승하여 6월말 이후 1,300원 선을 상회

하여 7월말 현재까지 높은 수준으로 유지되고 있습니다. 향후 원/달러 환율은 당국의 외환시장 안정화 노력 등 일부 하방압력이 있으나, 무역수지 적자폭 확대 등으로 인하여 외환 보유고 감소가 지속되고 있으며 韓美금리차 확대에 의한 자본유출 가속화 시 1,300원 내외에서 등락할 것으로 전망됩니다 .

(2) 금융산업 동향

1) 은행업

① 산업의 특성

은행업은 예금을 받거나 유가증권 또는 그 밖의 채무증서를 발행하여 불특정 다수로 부터 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 가계부채 관리방안 및 기준 금리 상승으로 인해 가계대출이 감소함에도 불구하고 중소기업에 대한 금융 지원 및 운전자금 수요 증가와 회사채 시장 위축에 따른 대기업 대출의 증가 등의 영향으로 견조한 자산 성장세를 보이고 있습니다. 2022년 12월 말 예금은행 원화대출 잔액은 약 2,228억으로 전년말 대비 4.8% 증가하였습니다. 대출금리 상승, 차주단위의 DSR 확대 시행 등의 규제 강화로 가계대출은 전년 말 대비 -0.2% 소폭 감소하였지만, 기업대출은 중소기업에 대한 금융 지원 및 대기업의 자금조달 수요로 전년말 대비 7.6% 증가하였습니다. (자료출처 : 한국은행 보도자료)

국내은행 2022년 12월말 원화대출 연체율(잠정)은 0.25%(1개월 이상 원리금 연체기준)로 전년 동월말 대비하여 0.04%p 상승하였습니다. 급격한 금리 상승 등으로 최근 연체율이 점진적으로 상승하고 있으나 은행들의 리스크 관리 강화 노력과 정부의 취약 차주를 위한 금융지원프로그램 등으로 연체율은 아직 Covid 19 발행 이전에 비해 낮은 수준으로 양호하게 관리되고 있습니다. 하지만, 러-우크라 전쟁 장기화로 인한 원자재 가격 급변동 및 급격한 인플레이션 등으로 대내외 경제 여건이 악화될 경우

취약 차주 및 중소기업대출의 잠재리스크가 현실화되며 자산건전성이 저하될 가능성이 있습니다.

수익성 측면에서는 상반기 중 대출자산의 양호한 자산성장과 함께 기준금리 인상효과로 은행의 순이자마진이 개선되며 이자이익이 증가하였습니다. 이익의 증가, 양호한 수준의 자산건전성 지속에도 불구하고, 불확실한 경제를 대비하기 위한 추가 총당금적립으로 인하여 대손비용은 전년 동기 대비 증가하였습니다. 시장금리 상승, 우크라이나 전쟁, 국내외 급격한 인플레이션 등으로 인한 실물경제 부진이 확대될 경우 대손총당금 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 대손총당금 적립 부담이 늘어나면 은행들의 신규여신 공급여력에 부정적으로 영향을 미칠 수 있으며, 최근 시장금리 상승 및 인플레이션 영향으로 인한 차주들의 상환능력이 저하될 수 있습니다. 또한 고위험 금융상품 판매규제, 오픈뱅킹 시행으로 인한 펌뱅킹 수수료 감소 등의 요인들로 인해 수수료 수익의 일부 감소가 예상됩니다. 2022년 하반기에도 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 비대면 거래로의 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. 대외경제 불안정으로 인한 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 규

제 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 백화점· 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

2023년 국내경제는 고물가, 고금리, 경기둔화, 부동산시장 침체 등의 악조건이 중첩되는 복합위기 상황이 지속될 것으로 예상되며 이에 따른 경제 및 금융시장의 높은 불확실성이 지속될 것으로 전망 됩니다.

카드시장은 카드회원 규모 증가, 현금시장 공략 등으로 전체 규모가 지속 확대되어 왔으나, 민간소비의 80%가 넘는 카드 결제 비율은 향후 양적 성장을 어렵게 하고 있습니다. 또한 인터넷전문은행/Big-Tech사/유통사 등 이종업종의 지불결제 시장 진출도 카드업의 추가 성장에 불리한 여건으로 작용될 가능성이 있습니다.

신용대출 시장은 대출중개 플랫폼의 활성화, 대환대출 플랫폼 출현, 인터넷전문은행의 중금리 대출 영업 본격화 등의 경쟁 심화, 그리고 정부의 대출금리 최고 이자율 인하, 장기카드대출 DSR 적용, 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 경

쟁심화 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 등

금융투자업은 자금의 수요자(기업, 정부)가 자금의 공급자(투자자)에게 증권을 발행하여 제공하고 필요한 자금을 지원받는 직접금융 방식의 금융산업입니다. 주요 사업으로 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 2021년 말 2,977.7포인트에서 2022년 말 2,236.4포인트로 24.9% 하락하였습니다. 주식시장 변동성 확대에 따라 일평균 거래대금은 2021년 27.3조원에서 2022년 15.9조원으로 41.8% 감소하였습니다. 2022년 누적 증시 거래대금 주체별 비중은 외국인 20.8%, 기관 12.9%, 개인 66.3%입니다. 개인 투자자의 참여율이 매우 높은 수준이기에 이들의 참여가 위탁매매 수익에 큰 영향을 미칩니다. 고객예탁금 잔액은 2022년 말 기준 47조원으로 2021년 말 대비 32.5% 감소하였습니다.

금융투자업계는 ‘자본 중개자’로서 BK(브로커리지) 부문을 중심으로 수수료 수익을 창출하고 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 부동산 등을 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. 2022년 12월 말 기준 62개 업체가 동 사업을 영위하고 있습니다(자료 출처: 금융감독원).

자본 건전성을 보여주는 영업용 순자본비율(NCR)은 2021년 말 1,121.6%에서 2022년 3분기 말 920.4%로 하락했습니다(당기 기준 자기자본 3조원 이상 증권사 개별 기준). 하지만 여전히 과거 영업용 순자본비율에 의해 신용등급이 결정되며 이에 따라 조달 비용이 연동되기 때문에, 구NCR 비율 관리 또한 필요한 상황입니다. 전술한 증권사들의 구NCR비율은 2022년 3분기 말 기준 142.4% 수준입니다.

레버리지 비율 규제 강안 시 대형사의 시장 집중도는 더욱 높아질 전망입니다. 레버리지 비율 900% 이상인 중소형사들의 경우 자본을 확충하거나 부채를 축소할 수 밖에 없는 상황이기 때문입니다.

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.

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 판매채널과 상품, 그리고 디지털 기반의 차별화된 경쟁력 확보가 그 어느 때보다 중요해질 것으로 예상됩니다.

③ 경쟁요소

저성장 및 금리 변동성

확대로 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, 신기술 금융업법의 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/리스 시장은 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.

-관련법령 또는 정부의 규제

여신전문금융업은 여신전문금융업법 및 동 시행령, 시행규칙, 여신전문금융업감독규정, 여신전문금융업감독업무시행세칙 등에 의해 규제를 받고 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 2022년9월말 기준 1,445조원에서 2022년 12월말 기준 1,449조원으로 약0.3% 증가하였습니다.

(자료 출처: 금융투자협회 종합통계_회사별 설정규모).

② 산업의 성장성 및 수익성

자산운용업계는 전체 수탁고가 꾸준히 증가하는 가운데 2021년 12월말 영업수익은 전년동기 대비 38.7% 증가한 53,761억원을 기록하였습니다. (자료 출처: 금융투자협회 전자공시서비스).

2022년 12월말 기준, 펀드 순자산(NAV)은 851조원으로 2022년9월말 842조원 대비 9조원(1.1%) 증가했습니다. 전반적으로 사모시장이 공모시장 규모를 추월한 가운데,

공모펀드는 주식, 단기금융 유형 등으로 자금이 감소하며 283조원을 기록하고, 사모펀드는 부동산, 특별자산 유형 등의 투자가 증가하며 568조원을 기록하였습니다. (자료 출처: 금융투자협회 종합통계_회사별 설정규모).

기관투자자 중심의 성장으로 개인투자자 비중은 2022년 11월말 펀드판매 잔액(746조원) 중 11.3%(84조원)으로 '11년 이후 지속적으로 감소세를 보인 반면, 기관투자자 비중은 88.7%(662조원)으로 더욱 확대되었습니다. 2022년 12월말 펀드 기준 주식형 펀드 순자산은 2022년 9월말 대비 변동 없이 91조원을 기록했으며, 채권형 펀드는 '22년9월말 대비 6조원(-5.2%) 감소한 109조원, MMF는 '22년 9월말 대비 9조원(+6.3%) 증가한 153조원, 부동산 및 특별자산 펀드는 주가하락, 고금리에 따른 상대수익 추구 성향에 힘입어 2022년 9월말 대비 각 3조원(1.9%), 2조원(1.5%)이 증가하여 각 157조원과 136조원의 순자산을 기록했습니다. (자료 출처: 금융투자협회 종합통계_회사별 설정규모).

금리 상승 및 글로벌 시장의 불확실성 등 대내외 여건변화에 따른 개인의 투자심리 위축으로, 자산운용사 전통자산의 총 순자산(NAV)은 감소한 반면, 전통자산에서 추가수익을 창출하는 데 어려움을 느낀 기관들의 해외 및 대체투자는 증가할 것으로 전망되어 업계는 대체자산 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

저축은행은 서민과 중소기업의 금융편의를 도모하고 저축을 증대하기 위하여 1972년 제정된 상호저축은행법에 의하여 설립된 제2금융기관으로서 예금과 대출을 주 업무로 하고 있습니다. 지난 몇 년간 진행되어온 저축은행의 구조조정은 일단락 되었으며, 업계 전반의 경영실적은 꾸준히 개선되고 있는 상황입니다. 다만, 저축은행은 부동산, 금리 등 경기변동의 영향을 많이 받는 특징이 있습니다.

또한 인터넷전문은행과 시중은행의 중금리 대출 출시 등 영업 영역 확대로 업권의 구분 없이 경쟁이 더욱 심화되고 있습니다. 이에 따라 저축은행은 철저한 준비와 선제적 대응으로 대표적인 서민금융기관으로서 본연의 역할을 수행할 수 있는 경쟁력을 갖추어야 하는 상황입니다.

저축은행업은 저축은행업법 및 동법 시행령, 시행규칙, 상호저축은행업감독규정, 상호저축은행업감독업무시행세칙 등의 규제를 받고 있습니다.

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 세계 경제의 불확실성 지속과 금리 인상, 원자재 공급 부족 및 미분양 증가 등으로 인해 국내 건설 및 부동산 시장의 변동성이 확대된 만큼, 부동산신탁업계도 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 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.

2022년 12월 말 현재 총 11개사가 서비스를 제공하고 있으며, 국내 사무관리 총자산 규모는 일반펀드(공모/사모펀드) 기준 849조원입니다. 사무관리 자산 규모는 자산운용시장의 성장 흐름에 따른 영향을 크게 받고 있습니다. 코로나19 팬데믹 이후 글로벌 인플레이션이 발생하고 이에 따른 주요국들의 금리인상기조가 지속되어 주식, 채권 가격하락과 이에 따른 증권형 펀드의 순자산 감소가 발생하였으나, 채권형을 제외한 모든 유형에서 자금이 순유입되면서 2022년 펀드시장은 자금 순유입 및 AUM 순증가로 마감되었습니다.

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) 부동산자산관리업

자산관리(AMC)는 부동산투자회사법에 의한 위탁관리리츠와 기업구조조정리츠를 운영하는 회사로 리츠자산을 수탁하여 운용하는 회사를 말합니다. 투자대상 부동산 발굴, 투자자유치, 부동산 매입, 임차인 유지, 시설관리, 부동산 매각 등 일련의 과정을

담당하고 있습니다.

국내 리츠시장은 2001년 부동산투자회사법 제정 이후 꾸준히 성장해 왔으며, 최근 대체투자수요증가 및 리츠 관련 정부규제 완화 등에 힘입어 시장이 더욱 빠르게 확대되고 있으며 새로운 시도들이 많아질 것으로 전망됩니다.

12) 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.

13) 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.

14) 손해보험업

① 산업의 특성

손해보험업은 우연한 사건으로 발생하는 손해로 인한 위험을 보장하며, 이에 따라 발생하는 보험의 인수, 보험료 수수 및 보험금 지급 등을 영업으로 하는 산업을 말합니다. 손해보험업은 가계성 상품 구성비가 높아 주로 국내시장에 의존하는 내수산업의 성격과, 불특정다수의 보험가입자가 각출한 보험료를 기초로 하여 경제적 위험 분산을 목적으로 한다는 점에서 공공성을 동시에 가지고 있습니다.

손해보험업은 실손 보상 중심의 장기상품 및 자동차 의무가입 등으로 다른 산업보다는 경기에 덜 민감하게 반응하며, 일반적으로는 경기흐름을 뒤따라가는 후행적 성격이 강한 산업적 특성을 가지고 있습니다.

② 산업의 성장성 및 수익성

국내 보험업계는 2023년IFRS17, 현행 RBC제도를 대체할 新지급여력제도(K-ICS) 시행 등으로 보험회사 손익 및 자본의 변동성이 확대되고 매출인식방법이 변경되는 등 전반에 큰 변화가 예고되어 있습니다.

최근 물가상승과 미국채 금리 상승 등으로 인하여 국고채 금리가 지속적으로 상승하고 있습니다. 이러한 금리상승은 보험회사의 수익성 측면에서 긍정적이거나, 건전성 측면에서 부정적인 영향을 미칠 것으로 예상됩니다. 그러나 금리상승에 따른 이자수익 증가로 투자 손익은 개선될 것으로 예상됩니다.

③ 관련법령 또는 정부의 규제

보험업은 보험업법 및 시행령, 시행규칙과 보험업감독규정, 보험업감독업무 시행세칙, 관련 법령 등에 의해 규제를 받고 있습니다.

나. 회사의 현황

(1) 영업개황 및 사업부문의 구분

(가) 영업개황

시장 변동성 확대 및 글로벌 인플레이션 상승 압력 등 국내외 경영환경이 우호적이지 않음에도 불구하고 신한금융지주회사는 2022년 연결기준으로 당기순이익 4조 6,423억원(지배기업 소유주지분 기준)을 실현하며 9년 연속 당기순이익이 증가하는 성과를 거두었습니다.

그룹 당기 순이익은 그룹 이자이익과 비이자이익의 증가 등으로 전년도 4조 193억원 대비 15.5% 증가하였습니다. 그룹의 핵심이익인 이자이익이 자산 증가 및 기준금리 인상 영향으로 전년 대비 17.9% 증가하였으나, 시장금리 상승에 따른 유가증권 손익 감소와 더불어 자본시장 및 부동산 시장 악화에 따른 관련 수수료 감소 등으로 비이자이익은 전년 대비 -30.4% 감소하였습니다. 또한, 신한투자증권 사옥 매각 이익 등을 통해 영업외이익이 4,612억을 실현하였습니다. 그룹 연간 대손 비용은 불확실한 경기 대응을 위한 추가 총당금 5,179억 적립으로 전년 동기 대비 31.0% 증가하였음에도 그룹 대손비용은 0.33% 수준을 유지하였으며, 연간 판매비와 관리비는 디지털 관련 광고 선전비(O2O, 뉴앱출시 등) 및 물가 상승에 따른 일반 관리비 증가에 따라 전년 대비 4.7% 증가하였으나 그룹 영업이익경비율(CIF)은 핵심 이익의 견조한 증가와 지속적인 비용 감축 노력으로 전년과 유사한 수준인 45.5%를 기록하였습니다. 한편, 2022년 12월말 그룹 BIS 자기자본비율은 16.0%(잠정), 보통주 자본비율(CET1비율)은 12.7%(잠정)로 규제 비율을 충족하며 안정적 자본비율을 유지하고 있습니다.

2022년 연평균 그룹 주요 디지털 플랫폼 MAU(Monthly Active User, 월간활성화이용자수)는 전년 동기대비 30%가 증가한 2,228만명으로 SOL, 신한pLay 등 플랫폼 혁신을 통한 디지털 경쟁력을 강화하였으며, 통합페이, 마이데이터 등 디지털 신사업 추진과 함께 O2O기반 생활영역 플랫폼을 통한 고객의 다양한 생활 영역에서 고객 접점 확대를 통한 거래 활성화 노력을 지속하는 한편, 디지털을 활용한 전략적 비용 절감 및 디지털 신사업을 통한 영업수익 창출 등 재무적 성과 가시화를 위한 노력을 지속하였습니다.

주요 그룹사 당기순이익을 보면 신한은행은 금리인상에 따른 유가증권관련 손익이 감소하였음에도 높은 자산 성장세 및 기준금리인상 효과로 2022년 당기순이익(지배기업 소유주지분 기준)이 3조 450억원으로 전년 대비 22.1% 증가하였습니다. 비은행

부문에서는 신한카드가 카드매출, 대출상품, 리스 등 고른 영업이익 증가에도 불구하고 급격한 조달 비용 상승 및 가맹점수수료율 인하 영향 등으로 2022년 당기순이익(지배기업 수유주지분 기준)이 전년 동기 대비 -5.0%(336억원) 감소하였습니다. 신한투자증권은 2022년 연간 당기순이익(지배기업 소유지분 기준)은 4,125억원으로 전년 동기 대비 28.6% 증가하였으나, 사옥 매각이익 제외시 위탁수수료 감소 및 금리상승에 따른 유가증권 평가손실 증가로 영업이익이 감소하였습니다. 신한라이프의 2022년 당기순이익은 4,636억원으로 시장 변동성 확대에 따른 자산운용 손익 감소에도 불구하고 견조한 보험영업손익 증가로 전년 대비 18.4% 증가하였습니다. 신한캐피탈은 조달비용 증가 및 총당금 증가에도 불구하고 여신 자산 증가에 따른 이자수익 및 유가증권 관련 수익 증가로 전년 대비 10.3% 증가한 당기순이익 3,033억원을 실현하며 당사 그룹 당기순이익 증가에 기여하였습니다.

※ 상기 영업개황은 당사의 2022년 신한금융지주회사 경영실적발표 기준입니다.

(나) 공시대상 사업부문의 구분

당사는 2022년 12월말 현재 상장회사인 제주은행과 비상장회사인 신한은행, 신한카드, 신한투자증권, 신한라이프생명보험, 신한캐피탈, 신한자산운용, 신한저축은행, 신한자산신탁, 신한DS, 신한아이타스, 신한리츠운용, 신한에이아이, 신한벤처투자, 신한EZ손해보험의 지배회사입니다. 당사는 상기 자회사를 통하여 다음과 같은 사업부문을 영위하고 있습니다.

사업부문	내 용	계열회사	
은행업 부문	고객에 대한 여신, 수신취급 및 이에 수반되는 업무	신한은행, 제주은행	
신용카드업 부문	신용카드, 현금서비스, 카드론, 할부금융, 리스 등의 영업 및 이에 수반되는 업무	신한카드, 신한은행	
증권업 부문	유가증권의 매매, 위탁매매, 인수 및 이에 수반되는 업무	신한투자증권	
생명보험업 부문	생명보험사업과 이에 수반되는 업무	신한라이프생명보험	
여신전문 부문	시설대여, 신기술사업금융 등의 영업 및 이에 수반되는 업무	신한캐피탈	
기타 부문	자산운용업 부문	증권투자신탁운용, 투자자문, 콜거래 업무, 국내외 사모투자전문회사(Private Equity Fund)의 업무집행사원으로서의 업무	신한자산운용
	저축은행업 부문	상호저축은행법에 따른 수신, 여신 및 부대업무	신한저축은행
	부동산신탁업 부문	부동산 유지 및 관리, 토지 개발 후 임대 및 분양 업무	신한자산신탁
	시스템 개발 및 공급업 부문	금융IT서비스 업무	신한DS
	집합투자 일반사무관리업 부문	펀드 일반사무관리 업무 및 부대업무	신한아이타스
	채권추심업 부문*주)	신용정보이용및보호에관한법에 따른 채권추심, 신용조사 등의 업무	신한신용정보*주)
	부동산업 부문	부동산투자회사(REITs)가 위탁한 부동산 투자 및 운용 업무	신한리츠운용
투자자문업 부문	금융투자상품의 가치, 금융투자상품에 대한 투자판단에 관한 자문 업무	신한에이아이	

사업부문	내 용	계열회사
신탁업 및 집합투자업 부문	중소,벤처기업에 대한 투자금융 제공 업무	신한벤처투자
손해보험업 부문	손해보험사업과 이에 수반되는 업무	신한EZ손해보험

주) 2022년 7월 28일 신한신용정보 지분(100%)이 신한카드로 매각됨에 따라 자회사 탈퇴 후 손자회사로 편입됨.

(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

[손해보험 인수]

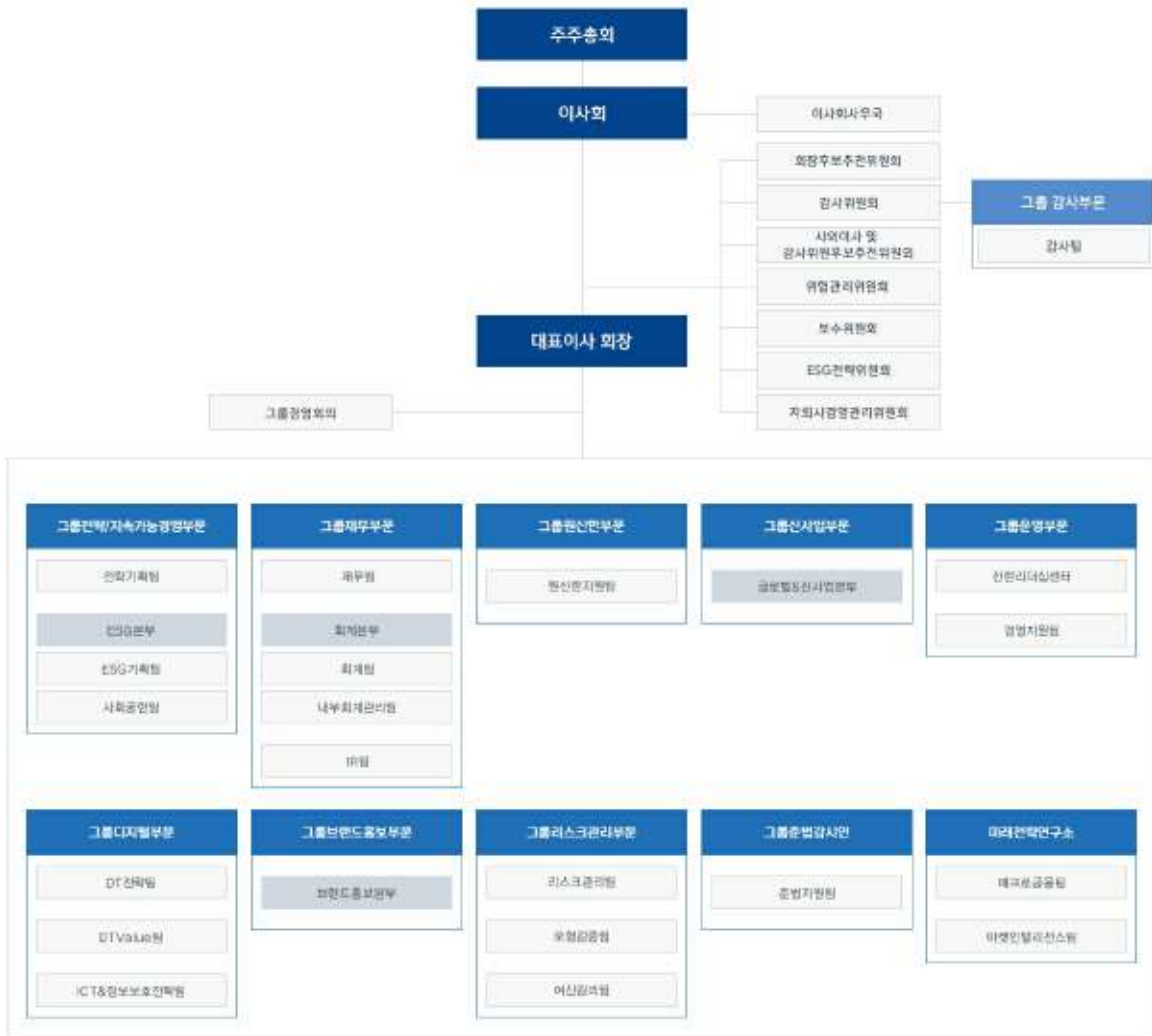
당사는 2022년 6월 30일 BNP파리바카디프손해보험에 대한 대주주 지분 94.54%를 인수하며, 그룹의 자회사로 편입하였으며 사명을 신한EZ손해보험으로 변경하였습니다.

그룹 미보유 포트폴리오인 손해보험업을 인수함으로써 그룹사와의 다양한 시너지 효과 창출 및 보험사업라인의 경쟁력을 강화하고자 합니다. 특히, 손해보험업은 고객 일상생활 전반에 관여되는 상품 제공이 가능함에 따라, Big data 기반의 연계 상품을 통해 Digma 기반 금융사업 확대에 기여할 것으로 예상하고 있습니다.

[신한자산운용사와 신한대체투자운용 합병]

신한자산운용과 신한대체투자운용의 이사회 및 주주총회는 2021년 9월 15일 양사의 합병계약 체결을 승인하였으며, 2022년 1월 합병을 완료하였습니다. 양사의 전문 역량 상호 활용을 통한 경영효율성 증대 및 규모, 시너지 창출 등 자산운용업에서의 경쟁력 강화가 예상됩니다. (합병 후 존속법인 및 존속법인의 상호 : 신한자산운용)

(5) 조직도



신한금융지주 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 2022년 12월말 현재 (주)신한은행, 신한카드(주), 신한투자증권(주), 신한라이프생명보험(주), 신한캐피탈(주)등 16개의 자회사, 33개의 손자회사, 2개의 증손회사를 두고 있습니다.

[연결기준 영업현황]

시장 변동성 확대 및 글로벌 인플레이션 상승 압력 등 국내외 경영환경이 우호적이지 않음에도 불구하고 신한금융지주회사는 2022년 연결기준으로 당기순이익 4조 6,423억원(지배기업 소유주지분 기준)을 실현하며 9년 연속 당기순이익이 증가하는 성과를 거두었습니다.

그룹 당기 순이익은 그룹 이자이익과 비이자이익의 증가 등으로 전년도 4조 193억원 대비 15.5% 증가하였습니다. 그룹의 핵심이익인 이자이익이 자산 증가 및 기준금리 인상 영향으로 전년 대비 17.9% 증가하였으나, 시장금리 상승에 따른 유가증권 손익 감소와 더불어 자본시장 및 부동산 시장 악화에 따른 관련 수수료 감소 등으로 비이자이익은 전년 대비 -30.4% 감소하였습니다. 또한, 신한투자증권 사옥 매각 이익 등을 통해 영업외이익이 4,612억을 실현하였습니다. 그룹 연간 대손 비용은 불확실한 경기 대응을 위한 추가 총당금 5,179억 적립으로 전년 동기 대비 31.0% 증가하였음에도 그룹 대손비용은 0.33% 수준을 유지하였으며, 연간 판매비와 관리비는 디지털 관련 광고 선전비(O2O, 뉴앱출시 등) 및 물가 상승에 따른 일반 관리비 증가에 따라 전년 대비 4.7% 증가하였으나 그룹 영업이익경비율(CIR)은 핵심 이익의 견조한 증가와 지속적인 비용 감축 노력으로 전년과 유사한 수준인 45.5%를 기록하였습니다.

2022년 연평균 그룹 주요 디지털 플랫폼 MAU(Monthly Active User, 월간활성화이용자수)는 전년 동기대비 30%가 증가한 2,228만명으로 SOL, 신한pLay 등 플랫폼 혁신을 통한 디지털 경쟁력을 강화하였으며, 통합페이, 마이데이터 등 디지털 신사업 추진과 함께 O2O기반 생활영역 플랫폼을 통한 고객의 다양한 생활 영역에서 고객 접점 확대를 통한 거래 활성화 노력을 지속하는 한편, 디지털을 활용한 전략적 비용 절감 및 디지털 신사업을 통한 영업수익 창출 등 재무적 성과 가시화를 위한 노력을 지속하였습니다.

주요 그룹사 당기순이익을 보면 신한은행은 금리인상에 따른 유가증권관련 손익이 감소하였음에도 높은 자산 성장세 및 기준금리인상 효과로 2022년 당기순이익(지배기업 소유주지분 기준)이 3조 450억원으로 전년 대비 22.1% 증가하였습니다. 비은행 부문에서는 신한카드가 카드매출, 대출상품, 리스 등 고른 영업이익 증가에도 불구하고 급격한 조달 비용 상승 및 가맹점수수료율 인하 영향 등으로 2022년 당기순이익(지배기업 소유주지분 기준)이 전년 동기 대비 -5.0%(336억원) 감소하였습니다. 신한투자증권은 2022년 연간 당기순이익(지배기업 소유지분 기준)은 4,125억원으로 전년 동기 대비 28.6% 증가하였으나, 사옥 매각이익 제외시 위탁수수료 감소 및 금리상승에 따른 유가증권 평가손실 증가로 영업이익이 감소하였습니다. 신한라이프의 2022년 당기순이익은 4,636억원으로 시장 변동성 확대에 따른 자산운용 손익 감소에도 불구하고 견조한 보험영업손익 증가로 전년 대비 18.4% 증가하였습니다. 신한캐피탈은 조달비용 증가 및 총당금 증가에도 불구하고 여신 자산 증가에 따른 이자수익 및 유가증권 관련 수익 증가로 전년 대비 10.3% 증가한 당기순이익 3,033억원을 실현하며 당사 그룹 당기순이익 증가에 기여하였습니다.

※ 상기 영업개황은 당사의 2022년 신한금융지주회사 경영실적발표 기준입니다.

[별도기준 영업현황]

당사는 2022년 중 자회사로부터 2021년에 대한 결산배당으로 1조4,395억원을 수령하였습니다. 또한, 신한 브랜드의 상표권을 소유하고 있는 당사는 신한 브랜드 사용자로부터 브랜드 수수료를 수취하고 있으며 2022년 중에는 701억원의 브랜드수수료 수익이 발생하였습니다.

나. 당해 사업연도의 연결재무제표 및 재무제표

※ 하기 재무제표는 2023년 3월 6일 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 22(당) 기말 2022년 12월 31일 현재

제 21(전) 기말 2021년 12월 31일 현재

주식회사 신한금융지주회사와 그 종속기업

(단위: 백만원)

과 목	주석	제 22(당) 기말	제 21(전) 기말
자 산			
I. 현금 및 상각후원가측정예치금	4, 8, 12, 19	29,532,235	28,453,404
II. 당기손익-공정가치측정금융자산	4, 9, 19	56,643,670	62,403,759
III. 파생상품자산	4, 10	6,461,796	3,799,189
IV. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권	4, 11, 19	63,661,719	64,838,323
V. 상각후원가측정유가증권	4, 11, 19	57,971,493	49,930,076
VI. 상각후원가측정대출채권	4, 12	412,291,511	389,137,156
VII. 유형자산	13, 18, 19	4,011,097	4,046,164
VIII. 무형자산	14	5,807,836	5,644,782
IX. 관계기업에 대한 투자자산	15	2,904,474	2,913,745
X. 당기법인세자산		26,307	15,159
XI. 이연법인세자산	41	1,052,333	134,854
XII. 투자부동산	16	363,108	675,391
XIII. 순확정급여자산	25	619,653	142,020
XIV. 기타자산	4, 12, 17, 19	34,507,838	35,973,754
XV. 매각예정자산		29,211	44,409
자산 총계		675,884,281	648,152,185
부 채			
I. 예수부채	4, 20	383,010,745	364,896,675
II. 당기손익-공정가치측정금융부채	4, 21	1,146,110	1,369,225
III. 당기손익-공정가치측정지정금융부채	4, 22	8,367,368	8,023,870
IV. 파생상품부채	4, 10	7,704,705	3,586,564
V. 차입부채	4, 23	49,279,175	43,167,065
VI. 사채	4, 24	77,288,783	80,149,363
VII. 순확정급여부채	25	14,664	51,204
VIII. 총당부채	26	1,266,314	1,166,856
IX. 당기법인세부채		702,143	702,660
X. 이연법인세부채	41	169,956	175,947
XI. 보험계약부채	27	54,315,124	54,333,498

과 목	주석	제 22(당) 기말	제 21(전) 기말
Ⅹ. 기타부채	4, 28	41,488,772	40,990,836
부채 총계		624,753,859	598,613,763
자 본	29		
Ⅰ. 지배기업 소유주지분		48,438,706	47,291,150
(1) 자본금		2,969,641	2,969,641
(2) 신종자본증권		4,196,968	3,334,531
(3) 자본잉여금		12,095,043	12,095,043
(4) 자본조정		(582,859)	(664,429)
(5) 기타포괄손익누계액		(3,582,720)	(984,936)
(6) 이익잉여금		33,342,633	30,541,300
Ⅱ. 비지배지분		2,691,716	2,247,272
자본 총계		51,130,422	49,538,422
부채와 자본 총계		675,884,281	648,152,185

(주) 제22기(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 22(당) 기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

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

주식회사 신한금융지주회사와 그 종속기업

(단위: 백만원)

과 목	주석	제 22(당) 기		제 21(전) 기	
Ⅰ. 영업이익			5,888,079		5,952,096
(1) 순이자손익	31		12,463,681		10,769,325
1. 이자수익			20,108,666		14,724,230
1) 기타포괄손익-공정가치측정 및 상각후원가측정금융자산			19,167,750		14,027,418
2) 당기손익-공정가치측정금융자산			940,916		696,812
2. 이자비용			(7,644,985)		(3,954,905)
(2) 순수수료손익	32		2,525,566		2,674,997
1. 수수료수익			4,110,576		4,139,885
2. 수수료비용			(1,585,010)		(1,464,888)
(3) 보험손익	27		(827,233)		(775,386)
1. 보험수익			6,890,905		6,484,523
2. 보험비용			(7,718,138)		(7,259,909)
(4) 배당수익	33		142,529		124,531

과 목	주식	제 22(당) 기		제 21(전) 기	
(5) 당기손익-공정가치측정금융상품관련손익	34		(304,113)		1,103,631
(6) 당기손익-공정가치측정금융상품관련손익 _당기손익조정접근법	9		313,211		43,003
(7) 당기손익-공정가치측정지정금융상품관련손익	35		576,942		(88,301)
(8) 외환거래손익			180,304		222,819
(9) 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 처분손익	11		(127,393)		85,596
(10) 상각후원가측정유가증권 처분손익	11		(101)		(319)
(11) 신용손실충당금전입액	36		(1,292,296)		(974,685)
(12) 일반관리비	37		(6,013,514)		(5,743,088)
(13) 기타영업손익	39		(1,749,504)		(1,490,027)
II. 관계기업 이익에 대한 지분	15		121,697		158,600
III. 기타영업외손익	40		339,475		(527,032)
IV. 법인세비용차감전순이익			6,349,251		5,583,664
V. 법인세비용	41		1,617,088		1,471,036
VI. 당기순이익			4,732,163		4,112,628
VII. 기타포괄손익	29		(2,598,032)		(617,789)
후속적으로 당기손익으로 재분류되는 포괄손익:			(2,852,536)		(664,286)
(1) 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 평가손익			(2,447,712)		(879,671)
(2) 당기손익-공정가치측정금융상품 관련 손익_당기손익조정접근법	9		(220,097)		(20,098)
(3) 관계기업의 기타포괄손익에 대한 지분			(15,758)		2,748
(4) 해외사업환산손익			14,732		252,308
(5) 현금흐름위험회피평가손익			(70,494)		21,700
(6) 특별계정기타포괄손익			(113,207)		(41,273)
후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 포괄손익:			254,504		46,497
(1) 순확정급여부채(자산)의 재측정요소			251,991		43,277
(2) 관계기업의 기타포괄손익에 대한 지분			(5)		(2)
(3) 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 평가손익			5,133		35,441
(4) 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 처분손익			2,134		(29,421)
(5) 당기손익-공정가치측정지정금융부채의 자기신용위험 조정			(4,749)		(2,798)
VIII. 총포괄이익			2,134,131		3,494,839
IX. 당기순이익의 귀속			4,732,163		4,112,628
(1) 지배기업 소유주지분	29, 42		4,642,292		4,019,254
(2) 비지배지분			89,871		93,374
X. 총포괄이익의 귀속			2,134,131		3,494,839
(1) 지배기업 소유주지분			2,045,190		3,402,925
(2) 비지배지분			88,941		91,914
XI. 주당이익	29, 42				
기본 및 희석 주당이익			8,454 원		7,308 원

(주) 제22기(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 22(당) 기말 2022년 12월 31일 현재

제 21(전) 기말 2021년 12월 31일 현재

주식회사 신한금융지주회사

(단위 : 백만원)

과 목	주석	제 22(당) 기말	제 21(전) 기말
자 산			
I. 현금및상각후원가측정예치금	4, 6, 9, 34	2,187	44,913
II. 당기손익-공정가치측정금융자산	4, 7, 34	1,778,475	1,617,734
III. 파생상품자산	4, 8	-	17,933
IV. 상각후원가측정대출채권	4, 9, 34	4,009,467	3,976,059
V. 유형자산	10, 12, 34	5,820	5,098
VI. 무형자산	11	5,591	5,499
VII. 종속기업에 대한 투자자산	13	30,730,364	30,335,041
VIII. 순확정급여자산	17	1,746	-
IX. 매각예정자산	32	-	15,385
X. 이연법인세자산	30	18,311	-
XI. 기타자산	4, 9, 14, 34	904,353	798,231
자산 총계		37,456,314	36,815,893
부 채			
I. 파생상품부채	4, 8, 31	-	6,263
II. 차입부채	4, 15	20,000	-
III. 사채	4, 16, 34	9,815,457	9,559,553
IV. 순확정급여부채	17	-	1,531
V. 이연법인세부채	30	-	9,151
VI. 기타부채	4, 18, 34	944,308	834,019
부채 총계		10,779,765	10,410,517
자 본			
I. 자본금		2,969,641	2,969,641
II. 신종자본증권		4,196,968	3,334,531
III. 자본잉여금		11,350,819	11,350,819
IV. 자본조정		(46,114)	(45,797)
V. 기타포괄손익누계액		(5,210)	(7,253)
VI. 이익잉여금		8,210,445	8,803,435

과 목	주식	제 22(당) 기말	제 21(전) 기말
자본 총계		26,676,549	26,405,376
부채와 자본 총계		37,456,314	36,815,893

(주) 제22기(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 22(당) 기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

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

주식회사 신한금융지주회사

(단위 : 백만원)

과 목	주식	제 22(당) 기	제 21(전) 기
I. 영업이익		1,217,438	1,424,182
(1) 순이자손익	21	(134,962)	(135,450)
1. 이자수익	29, 34	87,451	75,085
1) 상각후원가 측정 금융자산		87,451	75,085
2. 이자비용	34	(222,413)	(210,535)
(2) 순수수수료손익	22	69,593	58,651
1. 수수료수익	29, 34	70,141	61,050
2. 수수료비용	34	(548)	(2,399)
(3) 배당수익	23, 29, 34	1,470,893	1,580,222
(4) 당기손익-공정가치 측정 금융자산 관련 손익	25, 29	(102,228)	722
(5) 외화관련손익	29	46,983	41,756
(6) 신용손실충당금 환입(전입)액	9, 24, 34	2,082	(2,868)
(7) 일반관리비	26, 34	(134,923)	(118,851)
II. 영업외손익	28	3,478	(2,750)
III. 법인세차감전순이익		1,220,916	1,421,432
IV. 법인세비용(수익)	30	(28,335)	7,476
V. 당기순이익		1,249,251	1,413,956
VI. 기타포괄손익	17, 19	2,043	(282)
(1) 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목		2,043	(282)
1. 순확정급여부채(자산)의 재측정요소		2,043	(282)
VII. 총포괄이익		1,251,294	1,413,674
VIII. 주당이익	31		
기본 및 희석주당이익		2,060원	2,430원

(주) 제22기(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 22(당 기)		제 21(전 기)	
	처분예정일: 2023년 3월 23일		처분확정일: 2022년 3월 24일	
I. 미처분이익잉여금		5,616,486		6,353,844
1. 전기이월미처분이익잉여금	5,461,771		5,355,358	
2. 자기주식소각	(300,661)		-	
3. 신종자본증권배당	(156,277)		(116,388)	
4. 분기배당	(637,598)		(299,082)	
5. 당기순이익	1,249,251		1,413,956	
II. 이익잉여금처분액		583,011		892,073
1. 이익준비금	124,925		141,396	
2. 보통주배당금	440,093		723,230	
3. 우선주배당금	15,122		24,475	
4. 대손준비금전입액	2,554		2,972	
5. 신종자본증권상환손실	317		-	
III. 차기이월미처분이익잉여금		5,033,475		5,461,771

(주) 제22기(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.

□ 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

변경 전	변경 후	변경의 목적
제25조(소집권자) ① (생략) ② 대표이사 회장이 직무를 수행할 수 없는 경우에는 이사회에서 경한 이사 가 소집한다.	제25조(소집권자) ① (현행과 동일) ② 대표이사 회장이 직무를 수행할 수 없는 경우에는 이사회에서 경한 자가 소집한다.	이사회 운영 관련 규정 개정사항 반영
제48조(위원회) ① 이 회사는 이사회내위원회로서 다음 각 호의 위원회를 상시적으로 운영한다. 1.~8. (생략) 9. 자회사경영관리위원회 ②~③ (생략)	제48조(위원회) ① 이 회사는 이사회내위원회로서 다음 각 호의 위원회를 상시적으로 운영한다. 1.~8. (현행과 동일) 9. 자회사최고경영자후보추천위원회 10. 기타 이사회가 필요하다고 인정하는 위원회 ②~③ (현행과 동일)	자회사경영관리위원회 명칭 변경 반영 금융에 대한 사회적 요구에 대해 이사회가 적시 유연하게 대응하고 이사회 운영 효율성 제고 필요 반영
제51조(감사위원회의 구성) ① 이 회사는 금융회사의 지배구조에 관한 법률이 정한 감사위원회를 둔다. ② 감사위원회의 위원후보는 사외이사 전원으로 구성된 감사위원후보추천위원회 에서 추천한다. 이 경우 감사위원후보추천위원회 는 재적위원 3분의 2 이상의 찬성으로 한다.	제51조(감사위원회의 구성) ① 이 회사는 금융회사의 지배구조에 관한 법률이 정한 감사위원회를 둔다. ② 감사위원회의 위원후보는 사외이사 전원으로 구성된 사외이사및감사위원후보추천위원회 에서 추천한다. 이 경우 사외이사및감사위원후보추천위원회 는 재적위원 3분의 2 이상의 찬성으로 한다.	이사회 운영 관련 규정 개정사항 반영
제59조(이익배당) ① 이익의 배당은 금전과 주식으로 할 수 있다. ② 이익의 배당을 주식으로 하는 경우 회사가 수종의 주식을 발행한 때에는 주주총회의 결의로 그와 다른 종류의 주식으로도 할 수 있다. ③ 제1항의 배당은 매결산기말 현재의 주주명부에 기재된 주주 또는 등록된 질권자에게 지급한다.	제59조(이익배당) ① 이익의 배당은 금전과 주식으로 할 수 있다. ② 이익의 배당을 주식으로 하는 경우 회사가 수종의 주식을 발행한 때에는 주주총회의 결의로 그와 다른 종류의 주식으로도 할 수 있다. ③ 이 회사는 이사회의 결의로 제1항의 배당을 받을 주주를 확정하기 위한 기준일을 정할 수 있으며, 기준일을 정한 경우 그 기준일의 2주 전에 이를 공고하여야 한다.	배당기준일을 주주총회 의결권 행사 기준일과 다른날로 정할 수 있도록 이사회에서 배당시마다 결정하고, 이를 공고하도록 개정 (상장회사 표준정관 개정 내용 참조)

※ 기타 참고사항

해당사항없음

□ 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	대표이사 회장 후보	-	해당 사항 없음	회장후보추천위원회
정상혁	1964.11.26	기타 비상무이사 후보	-	해당 사항 없음	이사회
곽수근	1953.08.16	사외이사 후보	-	해당 사항 없음	사외이사및감사위원 후보추천위원회
배 훈	1953.03.30	사외이사 후보	-	해당 사항 없음	사외이사및감사위원 후보추천위원회
성재호	1960.03.18	사외이사 후보	-	해당 사항 없음	사외이사및감사위원

후보자성명	생년월일	사외이사 후보자여부	감사위원회 위원인 이사 분리선출 여부	최대주주와의 관계	추천인
					후보추천위원회
이용국	1964.05.11	사외이사 후보	-	해당 사항 없음	사외이사및감사위원 후보추천위원회
이윤재	1950.11.03	사외이사 후보	-	해당 사항 없음	사외이사및감사위원 후보추천위원회
진현덕	1955.09.10	사외이사 후보	-	해당 사항 없음	사외이사및감사위원 후보추천위원회
최재봉	1965.02.18	사외이사 후보	-	해당 사항 없음	사외이사및감사위원 후보추천위원회
총 (9) 명					

나. 후보자의 주된직업 · 세부경력 · 해당법인과의 최근3년간 거래내역

후보자성명	주된직업	세부경력		해당법인과의 최근3년간 거래내역
		기간	내용	
진옥동	신한금융지주회사 비상임이사	2015.6~2017.01 2017.3~2019.3 2019.3~2022.12	SBJ은행 법인장 신한금융지주회사 부사장 신한은행 은행장	해당사항 없음
정상혁	신한은행 은행장	2019.03~2019.12 2020.01~2020.12 2021.01~2023.01 2023.02~현재	신한은행 비서실장 신한은행 상무(경영기획그룹) 신한은행 부행장(경영기획, 자금시장그룹) 신한은행 은행장	해당 사항 없음
곽수근	서울대학교 경영대학 명예교수	2004.04~2007.04 2012.02~2014.02 2018.09~현재 2019.04~현재	금강위 증권선물위원회 비상임위원 금융감독원 금융감독자문위원회 위원장 서울대학교 경영대학 명예교수 포스코 기업시민위원회 위원장	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
성재호	성균관대학교 법학전문대학원 교수	2009.01~2010.12 2009.03~현재 2016.01~2021 2021.11~현재	한국국제경제법학회 회장 성균관대학교 법학전문대학원 교수 세계국제법협회(ILA) 한국회장 금융위원회 공적자금관리위원회 위원	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
이윤재	신한금융지주 이사회 의장	1996.10~1998.02 1998.06~1999.06 2001.07~2010.07 2021.03~현재	재정경제원 경제정책국장 대통령 재정경제비서관 (주)코리 대표이사 신한금융지주 이사회 의장	해당 사항 없음
진현덕	주식회사 페도라 대표이사	1988.9~현재 2014.4~현재 2014.4~현재	주식회사 페도라 대표이사 일본 사쿠신가쿠인대학 경영학부 객원교수 일본 우츠노미야대학대학원 공학부 객원교수	해당 사항 없음
최재봉	성균관대학교 기계공학부 교수	2009~현재 2019.01~2021.02 2021.06~현재 2023.01~현재	성균관대학교 기계공학부 교수 성균관대 인간중심 서비스융합디자인사업단(BK21+) 단장 기획재정부 중기전략위원회 위원 성균관대 자연과학캠퍼스 부총장 겸 산학협력단장 겸 공동 기기원장	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
정상혁	해당 사항 없음	해당 사항 없음	해당 사항 없음
곽수근	해당 사항 없음	해당 사항 없음	해당 사항 없음
배 훈	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
이운재	해당 사항 없음	해당 사항 없음	해당 사항 없음
진현덕	해당 사항 없음	해당 사항 없음	해당 사항 없음
최재봉	해당 사항 없음	해당 사항 없음	해당 사항 없음

라. 후보자의 직무수행계획(사외이사 선임의 경우에 한함)

[곽수근 사외이사 후보자]

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.

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, 경

업금지 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, 영업금지 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 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, 신한금융지주 회사의 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, 경영금지 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, 신한금융지주 회사의 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, 경영금지 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, 영업금지 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 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, 신한금융지주

회사의 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, 경영금지 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, 경영금지 의무, 자기거래 금지 의무, 기업비밀 준수 의무 등 상법 상 사외이사의 의무를 인지하고 있으며, 이를 엄수할 것입니다.

마. 후보자에 대한 이사회 추천 사유

[진옥동 사내이사 후보자]

약 42년간 은행업에 종사하며 글로벌, 여신심사, 자금운용, 경영지원 등 금융업 전반에 걸친 다양한 업무를 경험하며 전문성을 축적하였으며, 신한은행장으로서 유례 없는 Covid-19 상황하에서도 균형감 있는 위기관리와 사업역량 발휘를 통해 역대 최대 손익을 달성함과 동시에, Digital Transformation을 성공적으로 이끌었고, ESG 경영을 정착시키는 등 지속가능한 성장기반을 구축하였음. 회장후보추천위원회는 진옥동 후보가 조직 내외부의 가능성과 에너지를 축적·결집할 리더십을 보유하고 있으며, 미래의 불확실성을 유연하게 대응해나갈 역량을 갖추었다고 판단하였으며, 도덕성·신한가치 구현능력·업무전문성·조직관리 역량을 갖추고 회사의 비전을 공유하며, 공익성 및 건전 경영에 노력할 수 있는 후보로 판단하여 법률요건 등을 검증한 뒤 대표이사 회장 후보로 추천하였음

[정상혁 비상임이사 후보자]

신한은행 은행장으로 재직중인 정상혁 후보는 전통적 은행산업의 특성과 최근 현안에 대한 폭넓은 이해를 보유하고 있으며, 리테일 및 기업금융 영업점장 근무 시 탁월한 영업 성과를 시현하는 등 풍부한 현장 경험을 갖추고 있습니다. 은행장으로 선임되기 전, 은행의 경영전략 및 재무계획의 수립, 실행을 총괄하는 경영기획그룹장을 3년간 역임하며 ‘2030 은행 미래비전’을 제시하는 한편, 핵심사업 추진을 위한 조직 혁신을 주도하며 탈권위적 소통과 변화관리 리더십에 있어서도 탁월하다는 평가를 받고 있습니다. 신한금융그룹의 핵심 자회사인 신한은행에서 30여년간 근속하며 그룹의 철학과 핵심가치를 잘 이해하고 있음은 물론, 자회사간 협업에 있어서도 세심하고 부드러운 소통을 바탕으로 업무를 탁월히 수행해 온 바, 이사회를 통해 자회사 경영 현안에 대한 심도 깊은 분석과 통찰력 있는 제언을 제시할 것으로 기대되어 비상임이사 후보로 추천하였습니다.

[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 받았습니다. 후보자는 오랜 기간 회계학 교수로 재직하고 다방면의 학회, 공공기관 자문위원 활동 경험을 보유하고, 관련 분야에서 축적된 충분한 경험과 지식을 바탕으로 회계학 뿐만 아니라 금융·경영 전반에 대한 효과적 의견을 이사회에 제시하고, 구성원의 의견을 이끌어내어 화합을 도모하는 등 사외이사로서 강한 책임 의식을 가지고 활동하였습니다. 아울러 지난 2년간 당사 사외이사를 역임하며 그룹의 재무 및 감사관련 업무 논의에 크게 기여하였으며, 특히 ESG전략위원회 위원장으로서 그룹의 ESG 세부 전략 방향성 수립에 그치지 않고, 해외투자자와의 미팅에도 적극 참여하여 다양한 이해관계자의 의견을 청취함으로써 경영진의 합리적인 의사결정을 유도하는 등 회사의 건전경영과 발전을 도모하였습니다. 이사회 및 이사회내위원회의 핵심 사안에 대한 사전검토를 위해 충분한 시간과 노력을 할애하고, 회사와 투자자 간의 가교역할을 수행하는 등 사외이사로서 충실하게 활동한 것으로 판단되었기에 사외이사및감사위원후보추천위원회의 총의를 모아 재선임 추천하였습니다.

[배훈 사외이사 후보자]

후보자는 재일한국인 변호사로 한일관계의 기업 법무 자문을 특기로 하고 있으며, 또한 경영학 석사 학위를 이수한 일본 공인회계사보로서 기업의 채권회수, 회생 등 다방면에 걸친 법률 자문을 수행하는 법률·회계·글로벌 분야 전문가입니다. 후보자는 법률 및 회계 분야의 충분한 경험과 지식을 바탕으로 이사회와 주요 경영 의사결정 과정에 전문적 의견을 제시하고 전문성과 독립성을 토대로 경영진 감시·감독업무를 충실히 수행하였습니다. 평소 변호사로 재직하며 체득한 합리적인 판단력을 바탕으로 그룹의 주요 경영사안에 대한 법적 쟁점과 세부 조항에 대한 검토 의견을 개진하고, 다양한 해외 기업의 지배구조 및 금융정책 사례들을 이사회 내 공유하는 등 금융의 건전성과 기업의 사회적 책임에 대해서도 전문적인 의견을 제시함으로써 그룹 경영에 크게 기여하였습니다. 매사 탁월한 균형감각으로 일방의 이익에 치우치지 않고 사외이사로서 공정하게 직무를 수행하였다고 평가되었으며, 아울러 COVID-19로 인해 국가간 이동이 쉽지 않은 상황에서도 전체 이사회 및 이사회내위원회에 출석했을 뿐만 아니라 적극적으로 대면 회의에 참석하는 등, 사외이사로서 충실하게 직무를 수행하였다고 판단되었기에 사외이사및감사위원 후보추천위원회의 총의를 모아 재선임 추천하였습니다.

[성재호 사외이사 후보자]

후보자는 국제법 전공 교수로서 법률에 대한 높은 전문성과 식견을 보유하고 있으며, 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 이사회와 원활한 진행을 도모하였으며, 특히 당사의 크고 작은 경영 전략에 있어서 유효한 법률 자문 역할을 수행할 뿐만 아니라, 회사의 전반적인 주요 계약사항 및 규정의 제·개정에도 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, 기업문화에 대한 이해도가 높고 창업 정신의 계승·발전을 위해 다양한 의견을 제시하였으며, 투자자와의 미팅에도 적극 참여하여 당사 이사회와 독립적이고 적극적인 활동 내역 및 ESG, 지배구조에 대해 전달하는 등 그룹의 장기적 발전을 도모하고 전체 이해관계자의 이익을 위해 공정하게 직무를 수행하였습니다. 이사회 및 이사회내위원회의 핵심 사안에 대한 사전검토를 위해 충분한 시간과 노력을 할애하는 등 사외이사로서 충실하게 활동한 것으로 평가 받은 점 등을 고려할 때, 계속해서 그룹 발전에 기여할 것으로 기대되어 사외이사및감사위원후보추천위원회의 총의를 모아 재선임 추천하였습니다.

[이용국 사외이사 후보자]

후보자는 경영참여형 사모펀드로부터 법률 및 금융 관련 전문성을 바탕으로 전체 주주들의 의사를 공정하게 대변하여 당사의 사외이사 직무를 책임감 있게 수행할 것으로 기대된다는 사유로 당사의 사외이사 후보로 추천 받았습니다. 후보자는 오랜 기간 글로벌

대형 로펌의 변호사로 재직하여 관련 분야에서 충분한 경험과 지식을 바탕으로 이사회에서 합리적이고 정확한 판단에 기반한 의견을 제시하였을 뿐만 아니라, 평소 다양한 이해관계자의 의견을 적극적으로 청취하고, 논의 사안에 신중하게 접근하여 공정성과 객관성을 견지하는 등 회사의 건전 경영을 도모하였습니다. 특히 지난해 러시아-우크라이나 전쟁과 관련하여 주요 자회사의 리스크 관리 현황과 고객자산의 투자 비중에 대한 점검을 요청하거나, 그룹 재무 지향점과 관련하여 위험가중자산 확대에 대한 통찰력 있는 의견을 제시하는 등 그룹 위험관리 및 건전경영을 위해 실효성 있는 의견을 개진하였습니다. 또한 이사회 및 이사회내위원회 전체 일정에 참석했을 뿐만 아니라 교육 참여 전반에 매우 적극적이고 의안에 대해 사전검토를 충실히 수행하는 등 사외이사로서 책임감 있게 활동한 것으로 판단되었기에 사외이사및감사위원후보추천위원회의 총의를 모아 재선임 추천하였습니다.

[이윤재 사외이사 후보자]

후보자는 오랜기간 금융·재무 관련 정부기관에서의 공직생활과 더불어 국내 우수 기업의 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, 모든 안건에 세심한 준비를 통해 이사회가 합리적으로 의사결정을 수행할 수 있도록 유도하였습니다. 또한 후보자는 이사회 의장으로서 이사회내 상충되는 의견을 균형 있게 조정하였으며, 전문성과 통찰력을 바탕으로 금융의 사회적 역할에 대해 뚜렷한 철학과 비전을 제시하고, 이사회 간담회를 활성화하는 등 이사회가 보다 효율적으로 운영될 수 있도록 이사회 운영 또한 개선하였습니다. 아울러 후보자는 이사회 및 이사회내위원회 일정에 전체 출석하고 교육 전반에 많은 시간을 투입하였으며 투자자와의 미팅에도 적극 참여하여 당사 이사회 독립적이고 적극적인 활동 내역 및 ESG, 지배구조의 우수성을 강조하는 등 이사회 의장 및 사외이사로서 충실하게 활동한 것으로 평가되어 사외이사및감사위원후보추천위원회의 총의를 모아 재선임 추천하였습니다.

[진현덕 사외이사 후보자]

후보자는 전문경영인으로서 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 공유하는 등 그룹의 효과적인 경영 및 운영을 도모하였습니다. 특히 회사가 단기적 수익과 목표에 매몰되지 않고 확고한 기업의 경영이념을 바탕으로 지속가능한 경영을 도모하기 위해 기존 금융업의 틀을 깨는 미래 지향적인 금융의 역할을 강조하는 한편, 그룹의 중장기 전략을 위해 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 구애됨 없이 다양한 이해관계자 공동의 이익을 위해 객관적인 입장에서 공정하게 직무를 수행하였습니다. 아울러 COVID-19로 인해 국가간 이동 제한 등으로 회의 참석에 어려움이 많았음에도 불구하고, 대부분의 이사회 및 이사회내위원회에 대면 참석하고자 노력하였으며, 경영자로서 뿐만 아니라 교육자· 연구자로서 체득한 다양한 지식과 경험을 이사회에 아낌없이 공유하는 등 이사회 논의에 깊이를 더해준 것으로 평가되어 사외이사및감사위원 후보추천위원회의 총의를 모아 재선임 추천하였습니다.

[최재봉 사외이사 후보자]

후보자는 경영참여형 사모펀드로부터 정보기술 관련 전문성을 통해 주주들의 의사를 공정하게 대변하여 당사의 사외이사 직무를 책임감 있게 수행할 것으로 기대된다는 사유로 당사의 사외이사 후보로 추천 받았습니다. 오랜 기간 공학 분야의 교수이자 국내 디지털 분야 최고 권위자로서 ICT 관련 산학협력 활동 및 정부 주도 혁신사업에 활발히 참여하는 등 정보기술 관련 분야에서 충분한 경험과 지식을 바탕으로, 급변하는 IT 환경 속에서 그룹이 나아가야 할 디지털 전략 방향성 및 비전을 제시하는 등 효과적인 경영 자문 역할을 수행하였습니다. 특히 디지털 트랜스포메이션과 메타버스 생태계, MZ세대 트렌드 등과 관련한 풍부한 식견을 토대로 회사와 금융소비자 간의 일상적인 접점을 확대하는 전략을 경영진과 함께 모색하고, 데이터에 기반한 리스크 관리의 중요성에 대해 이사회에서 개진함으로써 그룹의 혁신 경영에 기여하였습니다. 또한 후보자는 이사회 및 이사회내위원회 전체 일정에 참석함은 물론 의안에 대해 사전 검토를 성실히 수행하는 등 사외이사로서 충실하게 활동한 것으로 평가되었기에 사외이사및감사위원후보추천위원회 총의를 모아 재선임 추천하였습니다.

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.

2023년 2월 28일

보고자 : 진옥동


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

확인서_진옥동

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.

2023년 2월 28일

보고자 : 정 상 혁 


고객정보 무단 변경시 법적 조치를 받을 수 있으며, 모든 출력물은 모니터링 됩니다.

확인서_정상혁

확 인 서

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


2023년 2월 26일

보고자 : 곽수근 (인 )

확 인 서

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

2023년 2월 28일

보고자 : 배 훈 


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

확인서_배훈_

확 인 서

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

2023년 2월 28일

보고자 : 성재호 

고객정보 무단 변질시 법적 제재를 받을 수 있으며, 모든 출력물은 모니터형입니다.

확인서_성재호

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.

2023년 2월 28일

보고자 : 이 용 국 

확인서_이용국

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.

2023년 2월 28일

보고자 : 이 윤 재



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

확인서_이윤재

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.

2023년 2월 28일

보고자 : 진현덕 

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

확인서_진현덕

확인서

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

2023년 2월 28일

보고자 :

최재봉



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

확인서_최재봉

※ 기타 참고사항

해당사항 없음

□ 감사위원회 위원이 되는 사외이사 선임

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

후보자 성명	생년월일	사외이사 후보자여부	감사위원회의 위원인 이사 분리선출 여부	최대주주와의 관계	추천인
윤재원	1970.08.29	사외이사 후보	분리선출 대상	해당 사항 없음	사외이사및감사위원 후보추천위원회
총 (1) 명					

나. 후보자의 주된직업·세부경력·당해법인과의 최근3년간 거래내역

후보자성명	주된직업	세부경력		당해법인과의 최근3년간 거래내역
		기간	내용	
윤재원	홍익대학교 경영대학 교수	2003~2009 2004~현재 2006~2009 2013~2019 2016~현재 2017~현재 2017~현재 2017~현재 2017~현재 2018~현재 2018~현재 2018~현재 2018~현재	국세청 국세심사위원회 위원 홍익대학교 경영대학 교수 기재부 공기업평가위원 조세심판원 비상임심판관 관세청 관세심사위원 기획재정부 세제발전심의위원 기획재정부 (세법)예규심사위원 기획재정부 국가회계제도심의위원 한국세무학회 부회장 국세청 국세행정개혁위원 관세청 관세심사위원 한국거래소 기업심사위원 한국회계학회 보험회계분과위원장	해당 사항 없음

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

후보자성명	체납사실 여부	부실기업 경영진 여부	법령상 결격 사유 유무
윤재원	해당 사항 없음	해당 사항 없음	해당 사항 없음

라. 후보자의 직무수행계획(사외이사 선임의 경우에 한함)

[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 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, 경업 금지 의무, 자기거래 금지 의무, 기업비밀 준수 의무 등 상법 상 사외이사의 의무를 인지하고 있으며, 이를 엄수할 것입니다.

마. 후보자에 대한 이사회 추천 사유

[윤재원 후보자]

감사위원회는 회계 전문성이 중요한 위원회일 뿐만 아니라 상법 및 지배구조법에서 정한 회계·재무전문가 1인 이상이 반드시 참여해야 하는 요건을 가지고 있습니다. 후보자는 회계학을 전공하고 현재 홍익대학교에서 관련 강의를 수행하는 교수이자 미국 공인회계사 자격증을 보유하고 있어, 회계 분야에 대한 충분한 식견을 갖추고 있습니다. 이 뿐만 아니라, 기획재정부 세제발전심의위원 및 여러 세무·회계 관련 학회와 위원회의 위원직을 활발히 수행하는 등 뛰어난 경력과 학식을 갖추고 있어 감사위원회 업무 수행에 적합한 전문성을 보유한 후보자입니다. 또한 후보자는 지난 2년간 감사위원회 위원장으로서 재무 보고의 투명성 제고를 위해 외부감사인과 적극적으로 소통하고, 금융 소비자 보호를 위한 내부 통제 강화를 주문하는 등 경영진 업무를 감시·감독·견제하는 감사위원으로서의 역량이 충분히 입증되었으며, 여성 특유의 부드러운 리더십과 투철한 책임감으로 그룹의 내부 통제제도 및 회계시스템의 선진화에 기여함과 동시에 각종 회계적 이슈에 선제적으로 대응함으로써 회사의 건전하고 투명한 경영을 도모하였기에 금년도 감사위원회 위원이 되는

사외이사 후보로 추천합니다.

※ 기타 참고사항


해당사항 없음

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.

2023년 2 월 28 일

보고자 : 윤재원 

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

확인서_윤재원_

□ 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
곽수근	1953.08.16	사외이사 후보자	해당 사항 없음	해당 사항 없음	사외이사및감사위원 후보추천위원회
배 훈	1953.03.30	사외이사 후보자	해당 사항 없음	해당 사항 없음	사외이사및감사위원 후보추천위원회
총 (2) 명					

나. 후보자의 주된직업 · 세부경력 · 해당법인과의 최근3년간 거래내역

후보자성명	주된직업	세부경력		해당법인과의 최근3년간 거래내역
		기간	내용	
곽수근	서울대학교 경영대학 명예교수	2004.04~2007.04 2011.03~2012.02 2012.02~2014.02 2019.04~현재 2019.04~현재 2018.09~현재	금감위 증권선물위원회 비상임위원 한국경영학회 회장 금융감독원 금융감독자문위원회 위원장 상장회사협의회 지배구조자문위 위원장 포스코 기업시민위원회 위원장 서울대학교 경영대학 명예교수	해당 사항 없음
배 훈	변호사법인 오르비스 변호사	1979.09 1988.04 2000~2015 2002~2006 2003~현재	일본 공인회계사보 등록 일본 변호사 등록 사단법인 애신애린사 이사 재일한국인변호사협회(LAZAK) 공동대표 변호사법인 오르비스 변호사	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
배 훈	해당 사항 없음	해당 사항 없음	해당 사항 없음

라. 후보자에 대한 이사회 추천 사유

[곽수근 후보자]

곽수근 후보는 서울대학교 경영학과 회계학 전공 명예교수로 관련 분야의 충분한 식견을

갖추고 있으며, 과거 금융감독원 금융감독자문위원회 위원장을 비롯하여 다양한 기업체에서 사외이사과 감사위원직을 활발히 수행해 온 만큼, 충분한 경력과 학식을 갖춘 후보로 감사위원회 업무 수행에 적합한 전문성을 보유하고 있습니다. 감사위원회는 고도의 전문성과 이해도를 요구하기에 감사위원은 연임을 통해 운영의 안정성과 전문성, 연속성을 제고할 필요가 있습니다. 동 후보자는 사외이사로 선임된 이래 지난 2년간 감사위원회 위원으로서 준법 경영에 입각하여 투명한 경영 환경 구축에 기여함은 물론 내부회계등과 관련하여 다양한 이슈를 점검하고 개선점에 대해 아낌없이 조언하는 등 건전하고 올바른 기업 운영 방향성을 제시하였습니다. 후보자의 업무 전문성을 바탕으로 감사위원회 운영의 건전성과 안정성을 지속적으로 유지하기 위해 금년도 감사위원회 위원으로 추천합니다.

[배훈 후보자]

배훈 이사는 기업 법무 자문을 특기로 하고 있는 재일 한국인 변호사이자 경영학 석사 학위를 이수한 일본의 공인회계사보로서 다방면에 걸친 전문성을 보유하고 있습니다. 감사위원회의 업무 특성 상 회계 업무 외에도 컴플라이언스에 대한 법률적 지식이 수반되어야 하는데, 후보자는 변호사로서 법률 관련 전문성을 지니고 있을 뿐만 아니라, 공인회계사 자격을 보유하는 등 법률과 회계 전반에 대한 지식과 경험을 겸비하고 있습니다. 특히 작년 감사위원회 위원으로 선임된 이래, 변호사로 재직하며 체득한 합리적 판단력 및 탁월한 균형 감각을 바탕으로 감사위원으로서 충실히 활동하였으며, 회사의 크고 작은 계약사항 및 규정의 제·개정에 있어서도 예리하게 이슈를 점검하는 등 감사위원회 업무 수행에 필요한 충분한 지식과 경험을 보유한 것으로 확인되었기에 감사위원회 위원으로 추천합니다.

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.

2023년 2월 26일

보고자 : 곽 수 근 (인 )

고려정보 무단 민중시 법적 제재를 받을 수 있으며, 모든 출력물은 모니터상입니다.

확인서_곽수근

※ 기타 참고사항

해당사항 없음

□ 이사의 보수한도 승인

가. 이사의 수 · 보수총액 내지 최고 한도액

당 기(제23기,2023년)

이사의 수 (사외이사수)	11 (9)
보수총액 또는 최고한도액	30억 주) ※ 이와 별도로 2023년 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 고정이하어신비율 목표 달성률에 따라 2027년에 해당 부여수량 범위 내에서 지급규모를 최종 확정하여 지급함

주) 이와 별도로 2023년 중 과거 주주총회에서 승인된 보수한도 범위 내에서 장기성과연동형 주식보수 및 연간성과급(유보분)이 지급될 수 있음

전 기(제22기,2022년)

이사의 수 (사외이사수)	14 (12)
실제 지급된 보수총액	1,814백만원 주1)
최고한도액	35억원 주2) ※ 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 고정이하어신비율 목표 달성률에 따라 2026년에 해당 부여수량 범위 내에서 지급규모를 최종 확정하여 지급함

주1) 이와 별도로 대표이사 연간성과급(유보분) 488백만원이 추후 지급될 수 있음

주2) 이와 별도로 2022년 중 과거 주주총회에서 승인된 보수한도 범위 내에서 장기 성과연동형 주식보수 및 연간성과급(유보분)이 지급될 수 있음

※ 기타 참고사항

이사의 보수 지급과 관련된 세부적인 내용은 2023년 2월 28일에 공시된 '의결권대리 행사권유참고서류'의 첨부자료를 참고하시기 바랍니다.

IV. 사업보고서 및 감사보고서 첨부

가. 제출 개요

제출(예정)일	사업보고서 등 통지 등 방식
2023년 03월 15일	1주전 전자문서 발송

주) 당사는 2023년 3월 6일 연결·별도 감사보고서를 전자공시시스템을 통해 제출할 예정이므로 전자공시시스템(<http://dart.fss.or.kr>)에 공시될 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 2023년 3월 6일 전자공시시스템(<http://dart.fss.or.kr>)을 통해 제출할 예정이며, 사업보고서는 주주총회 개최 1주 전인 2023년 3월 15일까지 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 2023년 3월 23일 개최하기로 결정하였습니다. 그러므로 주주총회 집중일 주주총회 개최 사유신고 의무가 없습니다.

2. 코로나바이러스 감염증-19(COVID-19)의 감염 및 전파 예방을 위하여 당일 발열, 기침 증세가 있으신 주주님께서서는 현장 참석을 자제하여 주시기 바랍니다. 질병관리청 가이드에 따르면 다수가 밀집한 장소에서는 마스크 착용을 '적극 권고'하고 있습니다. 이에 주주총회장 입장 시 마스크를 착용을 '적극 권고' 드립니다.(정부 방침 변화에 따른 입장 방식 추가 변동 가능) 또한, 당사는 주주총회를 홈페이지(www.shinhangroup.com)에서 생중계할 예정이며, 의결권행사가 필요하신 주주님께서서는 전자투표와 의결권 대리행사 제도를 적극 활용하여 주시기 바랍니다.

3. 주주총회 목적사항이 상세히 설명되어 있는 '**제 22 기 주주총회 안건 설명 자료**'가 당사 홈페이지(www.shinhangroup.com / 홈페이지→기업지배구조→주주총회)에 게시되어있으니 참고해 주시기 바랍니다.