

목 차

주주총회소집공고.....	1
주주총회 소집공고	2
I. 사외이사 등의 활동내역과 보수에 관한 사항	4
1. 사외이사 등의 활동내역	4
가. 이사회 출석률 및 이사회 의안에 대한 찬반여부	4
나. 이사회내 위원회에서의 사외이사 등의 활동내역	7
2. 사외이사 등의 보수현황.....	13
II. 최대주주등과의 거래내역에 관한 사항	15
1. 단일 거래규모가 일정규모이상인 거래.....	15
2. 해당 사업연도중에 특정인과 해당 거래를 포함한 거래총액이 일정규모이상인 거래	15
III. 경영참고사항.....	16
1. 사업의 개요.....	16
가. 업계의 현황	16
나. 회사의 현황	29
2. 주주총회 목적사항별 기재사항	32
□ 재무제표의 승인.....	32
□ 이사의 선임	39
□ 감사위원회 위원의 선임	58
□ 이사의 보수한도 승인.....	63
IV. 사업보고서 및 감사보고서 첨부	64
가. 제출 개요.....	64
나. 사업보고서 및 감사보고서 첨부.....	64
※ 참고사항.....	65

주주총회소집공고

2024 년 3 월 4 일

회 사 명 : (주)신한금융지주회사
대 표 이 사 : 진 옥 동
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) IR파트장 (성 명) 박철우
(전 화) 02-6360-3216

주주총회 소집공고

(제23기 정기)

(주)신한금융지주회사는 다음과 같이 제23기 정기주주총회를 개최하고자 합니다.

1. 일시: 2024년 3월 26일(화) 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 : 제23기(2023.1.1~2023.12.31) 재무제표(이익잉여금처분계산서 포함)
및 연결재무제표 승인의 건

제2호 의안 : 이사 선임의 건 (사외이사 8명)

제2-1호 의안 : 이사후보(사외이사) 김조설

제2-2호 의안 : 이사후보(사외이사) 배 훈

제2-3호 의안 : 이사후보(사외이사) 윤재원

제2-4호 의안 : 이사후보(사외이사) 이용국

제2-5호 의안 : 이사후보(사외이사) 진현덕

제2-6호 의안 : 이사후보(사외이사) 최재봉

제2-7호 의안 : 이사후보(사외이사) 송성주

제2-8호 의안 : 이사후보(사외이사) 최영권

제3호 의안 : 감사위원회 위원되는 사외이사 선임의 건

- 감사위원회 위원이 되는 사외이사 후보 각수근

제4호 의안 : 감사위원회 위원 선임의 건(감사위원 2명 선임)

제4-1호 의안 : 감사위원후보 배 훈

제4-2호 의안 : 감사위원후보 윤재원

제5호 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 : 2024년 3월 15일(금) 9시 ~ 2024년 3월 25일(월) 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.
- 당사는 주주총회를 홈페이지(www.shinhangroup.com)에서 생중계할 예정이며, 의결권행사가 필요하신 주주님께서는 전자투표와 의결권 대리행사 제도를 적극 활용하여 주시기 바랍니다.

※ 주주총회 목적사항이 상세히 설명되어 있는 '제23기 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 : 2023년 12월 31일)

회차	개회 일자	의안내용	가결 여부	이사의 성명																		
				박안순 (출석률: 100%)	허용락 (출석률: 100%)	성재호 (출석률: 93%)	이윤재 (출석률: 100%)	윤재환 (출석률: 100%)	진현덕 (출석률: 100%)	곽수근 (출석률: 100%)	배훈 (출석률: 100%)	이용국 (출석률: 100%)	최재봉 (출석률: 100%)	김조설 (출석률: 100%)	조용병 (출석률: 100%)	진옥동 (출석률: 100%)	정상혁 (출석률: 100%)					
1 (임시)	2023.02.08	1. 제22기(2022.1.1~2022.12.31) 결산 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	선임전			
		2. 제22기 결산배당 및 이익잉여금지분계산서 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	선임전		
		3. 자기주식 취득 및 소각의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	선임전	
		4. 이사회내위원회 위원 선임의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	선임전	
		5. 2023년 이사회 구성의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	선임전	
		6. 이사회사무국 2022년 업무성과 평가 및 2023년 목표 설정의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	선임전
		<보고사항>																				
		1. 자회사경영관리위원회 운영실적 보고																				
		2. 2022년 연간 그룹 사업계획 추진실적																				
		3. 그룹 재무실적 보고																				
4. 2022년 하반기 자회사 등 편입 및 제외	보고	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	선임전			
5. 원외채권 분기 발행결과 및 자회사 지원 현황																						
6. 원외 상각형 조건부자본증권(신종) 발행결과 보고																						
7. 2022년도 내부통제 체계?운영에 대한 실태점검 결과																						
8. 감사위원회 운영실적																						
9. 이사회 운영실적																						
2 (정기)	2023.02.28	1. 중요 규정 개정의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	선임전		
		2. 정관 일부 변경의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	선임전	
		3. 이사회 보수 한도 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	선임전	
		4. 장기보수 유보 여부 결정의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	선임전	
		5. 이사회보수 적정성 심의의 건	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		(1) 사외이사 후보 곽수근	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	선임전
		(2) 사외이사 후보 배훈	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	선임전
		(3) 사외이사 후보 성재호	가결	찬성	찬성	의결권 제한	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	선임전
		(4) 사외이사 후보 윤재환	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	선임전
		(5) 사외이사 후보 이용국	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	선임전
		(6) 사외이사 후보 이윤재	가결	찬성	찬성	찬성	의결권 제한	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	선임전
		(7) 사외이사 후보 진현덕	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	선임전
		(8) 사외이사 후보 최재봉	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	선임전
6. 비상임 이사회 후보 추천의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	선임전		

		7. 제22기 정기주주총회 소집 및 부의 안건 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	선임전				
		<보고사항>																				
		1. 2023년 시행 주요 회계기준 보고																				
		2. 신종자본증권 중도상환에 관한 사항																				
		3. 2022년도 경영진의 내부회계관리제도 운영실태 보고																				
		4. 2022년도 감사위원회의 내부회계관리제도 운영실태 평가 보고																				
		5. 2022년도 자금세탁방지업무 감사 결과																				
		6. 2022년도 감사업무 추진 실적																				
		7. 감사위원회 운영실적	보고	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	선임전		
		8. 위험관리위원회 운영실적																				
		9. 보수위원회 운영실적																				
		10. 회장후보추천위원회 운영실적																				
		11. 자회사경영관리위원회 운영실적																				
		12. 사외이사및감사위원후보추천위원회 운영실적																				
		13. 이사회 운영실적																				
14. 2022년 신용정보 관리·보호인 업무수행 실적 보고																						
15. 2022년 4/4분기 그룹시간 고객정보 공유현황 및 점 검결과																						
3 (임시)	2023.03.23	1. 이사회 의장 선임의 건	가결	퇴임	퇴임	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	퇴임	찬성	찬성		
		2. 대표이사 회장 선임의 건	가결	퇴임	퇴임	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	퇴임	찬성	찬성		
4 (임시)	2023.03.23	1. 이사회내위원회 위원 선임의 건	가결	퇴임	퇴임	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	퇴임	찬성	찬성	
		2. 이사 보수 승인의 건	가결	퇴임	퇴임	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	퇴임	찬성	찬성	
		3. 고문 위촉에 관한 사항	가결	퇴임	퇴임	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	퇴임	찬성	찬성	
		<보고사항>																				
		1. 감사위원회의 운영실적																				
		2. 보수위원회의 운영실적	보고	퇴임	퇴임	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	퇴임	찬성	찬성	
		3. 이사회 운영실적 보고																				
		4. 사외이사 제도 운영 관련 보고																				
5 (임시)	2023.04.27	1. 분기배당 실시의 건	가결	퇴임	퇴임	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	퇴임	찬성	찬성	
		2. 자기주식 취득 및 소각의 건	가결	퇴임	퇴임	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	퇴임	찬성	찬성	
		<보고사항>																				
		1. 2023년 1분기 그룹 재무실적																				
		2. 자기주식 취득 및 소각 결과 보고	보고	퇴임	퇴임	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	퇴임	찬성	찬성	
		3. 2022 사업년도 그룹사 배당 보고																				
		4. 전환우선주의 보통주 전환에 관한 사항																				
6 (정기)	2023.05.11	1. 그룹 자체경상회계법 운영규정 개정의 건	가결	퇴임	퇴임	불참 주)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	퇴임	찬성	찬성	
		2. 고객정보의 제공 및 이용에 관한 지침 개정의 건	가결	퇴임	퇴임	불참 주)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	퇴임	찬성	찬성	
		3. 상각형 조건부자본증권 발행의 건	가결	퇴임	퇴임	불참 주)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	퇴임	찬성	찬성	
		4. 2023년 외화채권 발행한도 설정의 건	가결	퇴임	퇴임	불참 주)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	퇴임	찬성	찬성
		<보고사항>																				
		1. 그룹자체경상회계법 승인 결과 및 개선 방향 보고																				
		2. 신종자본증권 중도상환에 관한 사항				불참 주)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	퇴임	찬성	찬성	
		3. 원화채권 분기 발행 결과 및 자회사 지원 현황	보고	퇴임	퇴임		찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	퇴임	찬성	찬성	
		4. 감사위원회 운영실적																				
		5. 위험관리위원회 운영실적																				

		6. ESG전략위원회 운영실적 7. 보수위원회 운영실적 8. 지회사최고경영자후보추천위원회 운영실적 9. 회장후보추천위원회 운영실적 10. 사외이사및감사위원후보추천위원회 운영실적 11. 이사회 운영실적 12. 2023년 1/4분기 그룹시간 고객정보 공유현황 및 점검결과																
7	2023.06.19 (임시)	<보고사항> 1. 그룹 자체정상화계획 모의훈련 실시(안)	보고	퇴임	퇴임	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	퇴임	출석	출석
8	2023.07.27 (임시)	1. 분기배당 실시의 건	기결	퇴임	퇴임	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	퇴임	찬성	찬성
		2. 자기주식 취득 및 소각의 건	기결	퇴임	퇴임	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	퇴임	찬성
		<보고사항> 1. 2023년 2분기 그룹 재무실적 2. 원화 상각형 조건부자본증권(신종) 발행 결과 3. 자기주식 취득 및 소각 결과 4. 2023년 외화채권 발행 결과 5. 2023년 그룹 자체정상화계획 모의훈련 결과 및 수립 방향 6. 2023년 상반기 지회사등 편입 및 제외 내역 7. 2023년 하반기 회사 조직개편 내용 8. 감사위원회의 운영실적 9. 위험관리위원회의 운영실적 10. 보수위원회의 운영실적 11. 회장후보추천위원회의 운영실적 12. 이사회 운영실적	보고	퇴임	퇴임	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	퇴임	출석	출석	
9	2023.08.10 (정기)	1. 이사회규정 개정의 건	수정안 기결	퇴임	퇴임	수정안 찬성	수정안 찬성	수정안 찬성	수정안 찬성	수정안 찬성	수정안 찬성	수정안 찬성	수정안 찬성	수정안 찬성	수정안 찬성	퇴임	수정안 찬성	수정안 찬성
		<보고사항> 1. 2023년 하반기 매크로 주요 이슈 2. 2023년 상반기 사업계획 추진실적 3. 원화채권 분기발행 결과 및 지회사 지원 현황 4. 그룹 준법감시인 상반기 내부통제 활용 5. 감사위원회의 운영실적 6. ESG전략위원회 운영실적 7. 사외이사및감사위원후보추천위원회 운영실적 8. 이사회 운영실적 9. 2023년 2/4분기 그룹시간 고객정보 공유현황 및 점검 결과	보고	퇴임	퇴임	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	퇴임	출석	출석	
10	2023.10.06 (임시)	1. 2023년도 그룹 자체정상화계획(안) 승인의 건	기결	퇴임	퇴임	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	퇴임	찬성	찬성
		2. 원화채권 발행한도 설정 및 일괄신고서 신규 제출의 건	기결	퇴임	퇴임	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	퇴임	찬성	찬성
		<보고사항> 1. 자기주식 취득 및 소각 결과 보고 2. 감사위원회의 운영실적 3. 위험관리위원회의 운영실적 4. 사외이사및감사위원후보추천위원회 운영실적 5. 이사회 운영실적	보고	퇴임	퇴임	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	퇴임	출석	출석	
11	2023.10.25	1. 분기 배당 실시의 건	기결	퇴임	퇴임	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	퇴임	찬성	찬성

(임시)		2. 자기주식 취득 및 소각의 건	가결	퇴임	퇴임	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	퇴임	찬성	찬성
		<보고사항> 1. 2023년 3분기 그룹 재무실적	보고	퇴임	퇴임	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	퇴임	찬성
12 (정기)	2023.11.09	1. 사외이사 평가 일부 변경의 건	수정안 가결	퇴임	퇴임	수정안	수정안	수정안	수정안	수정안	수정안	수정안	수정안	수정안	퇴임	수정안	수정안
		2. 경영진 등 보수 관련 규정 재·개정의 건	가결	퇴임	퇴임	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	퇴임	찬성	찬성
		<보고사항> 1. 원화채권 분기 발행 결과 및 자회사 지원 현황 2. 감사위원회 운영실적 3. 위험관리위원회 운영실적 4. 보수위원회 운영실적 5. 자회사최고경영자후보추천위원회 운영실적 6. 사외이사및감사위원후보추천위원회 운영실적 7. 이사회 운영실적 8. 2023년 3/4분기 그룹사건 고객정보 공유현황 및 점검 결과	보고	퇴임	퇴임	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	퇴임	찬성	찬성
		1. 2024년도 그룹 경영계획 및 예산 승인의 건	가결	퇴임	퇴임	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	퇴임	찬성
13 (임시)	2023.12.7	2. 2024년도 자회사 자금지원 한도 설정	가결	퇴임	퇴임	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	퇴임	찬성	찬성
		3. 부동산 임대차 계약의 건	가결	퇴임	퇴임	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	퇴임	찬성	의결권 제한
		4. 2024년도 이사회 구성의 건	가결	퇴임	퇴임	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	퇴임	찬성	찬성
		<보고사항> 1. 2024년 회사 조직개편 방안 보고 2. 그룹 포트폴리오 조정 보고 (신한 AI) 3. 2023년 결산배당 기준일 운영 검토 4. 부실경리계획에 따른 장애요인의 해소조치 결과 보고 5. 그룹 고문 활동 점검결과 보고 6. 사외이사 소속 비영리법인 대상 기부금 재검 보고 7. ESG전략위원회 운영실적 8. 보수위원회 운영실적 9. 이사회 운영실적	보고	퇴임	퇴임	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	퇴임	찬성	찬성
14 (임시)	2023.12.19	1. 이사회 이사회 운영진 선인의 건	가결	퇴임	퇴임	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	퇴임	찬성	찬성
		2. 상각형 조건부자본증권 발행의 건	가결	퇴임	퇴임	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	퇴임	찬성	찬성
		<보고사항> 1. 자회사최고경영자후보추천위원회 운영실적 2. 감사위원회 운영실적 3. 위험관리위원회 운영실적 4. 보수위원회 운영실적 5. 사외이사및감사위원후보추천위원회 운영실적 6. 이사회 운영실적	보고	퇴임	퇴임	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	퇴임	찬성	찬성

주) 일정조율이 어려운 해외일정으로 인한 이사회 불참. 전일 개최된 소위원회는 참석함.

나. 이사회내 위원회에서의 사외이사 등의 활동내역

(가) 위험관리위원회

위원회명	구성 및 소속이사명	개최일자	의안내용	가결 여부
------	------------	------	------	-------

위험관리위원회	<p>(2022년 3월~2023년 3월)</p> <p>* 위원장: 허용학(사외이사)</p> <p>* 사외이사위원: 변양호, 이용국, 최재봉</p> <p>(2023년 3월~)</p> <p>* 위원장: 이용국(사외이사)</p> <p>* 사외이사위원: 성재호, 최재봉</p>	2023.02.08	<p><보고사항></p> <p>1) 2022년 12월말 기준 그룹 통합위험상황분석 실시 계획 보고</p> <p>2) 금융감독원 시나리오 기준 위기상황분석 결과 보고</p> <p>3) 2023년도 위험조정 성과평가지표 운영(안) 보고</p> <p>4) 2023년도 그룹 중점관리영역 선정 및 익스포저 한도 설정 보고</p> <p>5) 그룹 자체정상화계획 발동지표 발동요건 변경 보고</p> <p>6) 2022년 4분기 정기 보고 사항</p> <p>7) 그룹 위기관리협의회 개최 결과 보고</p>	보고
		2023.03.23	<p><결의사항></p> <p>1) 위험관리위원회 위원장 선임의 건</p>	가결
		2023.04.27	<p><결의사항></p> <p>1) 그룹리스크협의회규정 개정의 건</p> <p>2) 그룹 통합위험상황분석 결과와 이에 따른 자본관리계획 및 비상조달 계획</p>	가결
			<p><보고사항></p> <p>1) 2023년도 그룹 국가별 익스포저 한도 설정 결과 및 국가별 위험분석 결과 보고</p> <p>2) 그룹 위기관리협의회 개최 결과 보고</p>	보고
		2023.05.11	<p><심의사항></p> <p>1) 그룹자체정상화계획운영규정 개정의 건</p> <p>2) 상각형 조건부자본증권 발행의 건</p>	심의완료
			<p><보고사항></p> <p>1) 신한카드 신용리스크 내부등급법 변경 사항 보고</p> <p>2) 2023년 1분기 정기 보고 사항</p> <p>3) 위험관리위원회 역할 및 2023년도 운영 일정</p>	보고
		2023.06.19	<p><보고사항></p> <p>1) 그룹 자체정상화계획 모의훈련 실시(안)</p>	보고
		2023.07.27	<p><보고사항></p> <p>1) 2023년 그룹 자체정상화계획 모의훈련 결과 및 수립 방향 보고</p> <p>2) 그룹 자체정상화계획 발동지표 발동요건 변경</p> <p>3) 2023년 6월말 기준 그룹 통합위험상황분석 실시 보고</p> <p>4) 2023년도 계열 및 개별 기업 신용 익스포저 한도 설정 결과 보고</p> <p>5) 신한은행 신용리스크 내부등급법 변경 사항 보고</p> <p>6) 그룹 운영리스크 손실데이터 정기 적합성 검증 결과 보고</p> <p>7) 2023년 2분기 정기 보고 사항</p> <p>8) 그룹 위기관리협의회 개최 결과 보고</p>	보고
		2023.10.06	<p><심의사항></p> <p>1) 2023년도 그룹자체정상화계획(안) 심의의 건</p>	심의완료
			<p><결의사항></p> <p>1) 그룹 통합위험상황분석 결과와 이에 따른 자본관리계획 및 비상조달 계획</p>	가결
<p><보고사항></p> <p>1) 그룹 운영리스크관리 체계 개선 프로젝트 추진 보고</p> <p>2) 그룹 신용리스크 내부등급법 변경 승인 결과 보고</p>	보고			
2023.11.09	<p><보고사항></p> <p>1) 2024년 그룹 리스크관리 전략 방향</p> <p>2) 2023년 3분기 정기 보고 사항</p>	보고		

			3) 그룹 위기관리협의회 개최 결과 보고	
		2023.12.07	<심의사항> 1) 상각형 조건부자본증권 발행의 건	심의완료
	<결의사항> 1) 2024년도 최소자기자본비율 설정의 건 2) 2024년도 리스크한도 설정의 건 3) 2024년도 지주회사 유동성 리스크한도 설정의 건		가결	
	<보고사항> 1) 그룹 내부자본적정성 평가 보고 2) 그룹 통합위험상황분석 정기 적합성 검증 결과 보고 3) 그룹 비소매 신용평가모형 및 PD 정기 적합성 검증 결과 보고 4) 그룹 신용위험가중자산 산출시스템 정기 적합성 검증 결과 보고		보고	

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

(나) 보수위원회

위원회명	구성 및 소속이사명	개최일자	의안내용	가결 여부
보수위원회	(2022년 3월~2023년 3월) * 위원장: 이용국(사외이사) * 사외이사위원 : 배훈, 변양호 (2023년 3월~) * 위원장: 성재호(사외이사) * 사외이사위원 : 곽수근, 김조설, 이윤재	2023.02.27	1. 2022년도 그룹 CEO 전략과제 평가 확정의 건	가결
			2. 2023년도 회사 경영진 등 성과평가체계 수립의 건	가결
			3. 2022년도 자회사 성과평가 확정의 건	가결
			4. 2023년도 자회사 성과평가체계 수립의 건	가결
			5. 2023년도 회사 경영진 등 보수체계 수립의 건	가결
			6. 2022년도 보수체계 설계 및 운영의 적정성 평가의 건	가결
			7. 2022년도 보수체계 연차보고서의 작성 및 공시의 건	가결
		2023.03.13	1. 2022년도 회사 경영진 성과평가 및 보수 확정의 건	가결
			<보고사항> 1. 회사 경영진 등 성과평가 및 보수체계 변경 검토	보고
		2023.03.23	1. 보수위원회 위원장 선임의 건	가결
		2023.05.10	<보고사항> 1. 보수위원회 운영 개요 2. 2023년도 보수위원회 주요 이슈 3. 2023년도 보수위원회 운영 계획	가결
		2023.07.27	1. 신규 선임 경영진 성과평가 및 보수체계 수립의 건	가결
2023.10.17	<보고사항> 1. 「경영진 성과평가 및 보수체계 검토」 중간 보고	보고		
2023.11.09	1. 경영진 등 성과보수 환수 기준 수립의 건	가결		
2023.12.19	<보고사항> 1. 「경영진 성과평가 및 보수체계 검토」 결과 보고	보고		

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

(다) 감사위원회

위원회명	구성 및 소속이사명	개최일자	의안내용	가결 여부		
감사위원회	<p>(2022년 3월~2023년 3월)</p> <p>* 위원장: 윤재원(사외이사)</p> <p>* 사외이사위원 : 곽수근, 배훈, 성재호</p> <p>(2023년 3월~)</p> <p>* 위원장: 윤재원(사외이사)</p> <p>* 사외이사위원 : 곽수근, 배훈</p>	2023.02.08	1. 회사 및 자회사 등의 감사계약 승인의 건	가결		
			2. 2023년 내부감사책임자 업무성과 목표 설정의 건	가결		
		2023.02.23	<보고 및 심의사항>	1. 2023년 시행 주요 회계기준 2. 그룹 준법감시인 2022년도 활동 내용 및 2023년도 업무 계획 3. 2022년도 4분기 감사활동 4. 감사업무 관련 보고 5. 2023년 자회사 상근감사위원 성과평가 기준 6. 외부감사인의 독립성 검토 결과 7. 자회사 감사위원회 개최 현황 보고	보고	
			1. 내부감사부서의 2022년 회계감사 중간보고		보고	
			2. 외부감사인의 2022년 핵심감사사항 보고			
			3. 외부감사인과의 커뮤니케이션			
			2023.02.28		1. 2022년 내부회계관리제도 운영실태 평가의 건	가결
					2. 내부감사장치 가동현황에 대한 평가의 건	가결
					3. 감사위원회규정 개정의 건	가결
		4. 자회사 등의 비감사계약 승인의 건		가결		
		<보고 및 심의사항>		보고		
		1. 2022년도 경영진의 내부회계관리제도 운영실태 보고				
		2. 재무제표 및 주석 변동 내역 보고				
		2023.03.06	3. 감사업무 추진실적	4. 자금세탁방지업무 감사 결과 5. 감사위원회 활동 평가 결과 6. 2022년도 외부감사인의 내부회계관리제도 감사 결과	보고	
			4. 자금세탁방지업무 감사 결과			
			5. 감사위원회 활동 평가 결과			
6. 2022년도 외부감사인의 내부회계관리제도 감사 결과						
2023.03.23	1. 제22기 결산감사 결과의 건	수정 가결				
	2. 제22기 정기주주총회 부의안에 대한 의견진술의 건	가결				
	3. 2023년도 자회사 상근감사위원 성과평가 기준(안)의 건	가결				
2023.04.20	<보고 및 심의사항>	1. 2022년도 외부감사인의 재무제표 감사 결과	보고			
	1. 2022년도 외부감사인의 PCAOB 기준 감사 결과		보고			
	2. 공시정책 수립 및 집행의 적정성 검토					
2023.04.27	3. 자회사 감사위원회 개최 현황	1. 2023년도 내부회계관리제도 운영 계획 2. 2023년도 1분기 감사활동	보고			
	<보고 및 심의사항>					
2023.05.10	1. 회사 및 자회사 등의 감사 및 비감사 계약 승인의 건	가결				
	<보고 및 심의사항>	보고				
	1. 2023년 외부감사인의 감사 업무 계획					

			2. 2023년 1분기 외부감사인의 재무제표 검토 결과 3. 2022년 외부감사인의 감사활동에 대한 평가 4. 내부통제시스템 운영의 적정성 검토 5. 감사위원회 역할 및 2023년도 운영 일정	
		2023.07.27	1. 자회사 등의 비감사계약 승인의 건 <보고 및 심의사항> 1. 그룹연결기준 新보험기준서 적용 2. 2023년도 상반기 그룹준법감시인 활동 결과	가결 보고
		2023.08.09	<보고 및 심의사항> 1. 감사업무 관련 보고 2. 2023년 2분기 감사활동 3. 자회사 감사위원회 개최 현황 4. 2023년 상반기 외부감사인의 재무제표 검토 결과	보고
		2023.10.06	1. 자회사 등의 감사 및 비감사 계약 승인 및 추인의 건 <보고 및 심의사항> 1. 외부감사인의 감사업무 추가 계획 2. K-ICS 외부검증 도입 준비 3. 그룹 자체정상화계획 부문감사 결과 4. 내부감사부서의 2023년 회계감사 계획	가결 보고
		2023.11.08	1. 자회사 등의 감사 및 비감사 계약 승인의 건 <보고 및 심의사항> 1. 2023년 경영진의 내부회계관리제도 중간평가 결과 보고 2. 주요 자회사 내부통제 현황 보고 3. 감사업무 관련 보고 4. 2023년도 3분기 감사활동 보고 5. 2023년도 3분기 외부감시인의 재무제표 검토 결과 보고 6. 자회사 감사위원회 개최 현황 보고	가결 보고
			1. 2023년도 내부감사책임자 업무성과평가의 건 2. 2024년도 내부감사부서 예산 승인의 건	가결 가결
		2023.12.07	3. 회사 및 자회사 등의 감사계약 승인의 건	가결
		2023.12.19	<보고 및 심의사항> 1. 감사업무 관련 보고 2. 내부감사부서의 내부회계관리제도 운영실태 중간평가 보고	보고
			1. 내부감사책임자 임면 동의의 건	가결
		2023.12.26	1. 자회사 등의 감사 및 비감사 계약 승인의 건 2. 2023년 자회사 상근감사위원 성과평가의 건 3. 2024년 감사계획 승인의 건	가결 가결 가결
			<보고 및 심의사항> 1. 2023년 외부감사인의 감사활동에 대한 중간평가 결과 2. 2023년 외부감사인의 내부회계관리제도 중간평가 결과	보고

(라) 사외이사및감사위원후보추천위원회

위원회명	구성 및 소속이사명	개최일자	의안내용	가결 여부
사외이사및	(2022년 3월~2023년 3월)	2023.02.08	1. 사외이사 후보군 관리의 건 <보고사항>	가결 보고

감사위원 후보추천 위원회	<p>* 위원장: 최재봉(사외이사)</p> <p>* 사외이사위원 : 김조설, 박안순, 윤재원, 허용학</p> <p>(2023년 3월~)</p> <p>* 위원장: 최재봉(사외이사)</p> <p>* 사외이사위원 : 김조설, 윤재원, 이용국, 진현덕</p>		1. 2023년 사외이사및감사위원후보추천위원회 운영 프로세스 보고 2. 2022년도 사외이사 평가 결과 보고 3. 국내 금융지주회사 및 대기업 사외이사 보상 수준 검토 보고	
		2023.02.22	1. 사외이사 후보 추천의 건 <보고사항> 1. 2023년 감사위원 후보 자격요건 및 추천 프로세스 보고	가결 보고
		2023.02.28 (전체 사외이사)	1. 감사위원이 되는 사외이사 후보 추천의 건 2. 사외이사 후보 추천의 건 3. 감사위원 후보 추천의 건	가결 가결 가결
		2023.03.23	1. 사외이사및감사위원후보추천위원회 위원장 선임의 건	가결
		2023.05.11	1. 사외이사 후보군 관리의 건 <보고사항> 1. 사외이사및감사위원후보추천위원회 역할 및 2023년도 운영 일정	가결 보고
		2023.08.10	1. 사외이사 후보군 관리의 건 <보고사항> 1. 사외이사및감사위원후보추천위원회 운영 개선 방향성	가결 보고
		2023.10.06	1. 사외이사 후보군 관리의 건 <보고사항> 1. 사외이사및감사위원후보추천위원회 인선자문단 운영 (안)	가결 보고
		2023.11.09	1. 2024년 사외이사 후보 선임 원칙 수립의 건 2. 사외이사및감사위원후보추천위원회 인선자문단 운영의 건	수정안 가결 가결
		2023.12.19	1. 사외이사 후보군 관리의 건	가결

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

(마) 회장후보추천위원회

위원회명	구성 및 소속이사명	개최일자	의안내용	가결 여부
회장후보 추천위원회 (주1)	<p>(2022년 3월~2023년 3월)</p> <p>* 위원장 : 성재호(사외이사)</p> <p>* 사외이사위원 : 곽수근, 배훈, 이용국, 이윤재, 진현덕, 최재봉</p> <p>(2023년 3월~)</p> <p>* 위원장 : 성재호(사외이사)</p> <p>* 사외이사위원 : 배훈, 이용국, 이윤재, 진현덕, 최재봉</p>	2023.02.28	1. 2022년 그룹 경영승계 육성후보군 평가 심의의 건 2. 2023년 그룹 경영승계 육성후보군 선정의 건	가결 가결
		2023.03.23	1. 회장후보추천위원회 위원장 선임의 건	가결
		2023.05.10	<보고사항> 1. 회장후보추천위원회의 역할 및 2023년도 운영 일정 2. 2022년 그룹 경영승계 육성후보군 성과평가 결과 보고 3. 2023년 그룹 경영승계 육성후보군 개발활동 계획 수립 보고 4. 회장후보추천위원회 운영 개선 검토	보고
		2023.07.27	1. 그룹 경영승계계획 적정성 점검의 건	가결

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

(바) ESG전략위원회

위원회명	구성 및 소속이사명	개최일자	의안내용	가결
------	------------	------	------	----

				여부
ESG 전략위원회	(2022년 3월~2023년 3월) * 위원장: 곽수근(사외이사) * 사내이사위원: 조용병 * 사외이사위원 : 김조설, 변양호, 윤재원	2023.03.23	1. ESG전략위원회 위원장 선임의 건	가결
		2023.05.11	<보고사항> 1. ESG전략위원회 운영 계획 2. 2023년 1분기 ESG 추진 대시보드 3. 2023년 친환경(E) 중점 추진 사업 현황 4. 2023년 사회공헌(S) 중점 추진 사업 현황	보고
			<결의사항> 1. RE100 가입 추진(案)	가결
		2023.08.10	[보고사항] 1. 2023년 2분기 ESG 추진 대시보드 2. ESG공시의무화 대응 방안 3. 2022 ESG 보고서 발간 4. 2022 ESG Value Index 측정결과	보고
		2023.11.09	[보고사항] 1. 2023년 3분기 ESG 추진 대시보드 2. 2024년 E(환경) 영역 주요 과제 및 추진 방향 3. 2024년 S(사회) 영역 주요 과제 및 추진 방향	보고

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

(사) 자회사경영관리위원회

위원회명	구성 및 소속이사명	개최일자	의안내용	가결 여부
자회사 경영관리 위원회	(2022년 3월~2023년 3월) * 위원장: 조용병 * 사내이사위원: 조용병 * 사외이사위원 : 박안순, 성재호, 이운재, 허용학	2023.02.08	1. 자회사 대표이사 후보 심의의 건	가결
		2023.02.28	1. 2022년 자회사 CEO 리더십 평가의 건	가결
			2. 2023년 경영진 리더십 평가체계 수립의 건	가결
			3. 2023년 자회사 경영승계 육성후보군 선정의 건	가결
		2023.05.11	1. 2022년 자회사 경영승계 육성후보군 평가 심의의 건	가결
			<보고사항> 1. 자회사최고경영자후보추천위원회 역할 및 2023년도 운영 일정 2. 2023년 자회사 CEO 리더십 평가체계 변경 보고 3. 자회사최고경영자후보추천위원회 운영 개선 방안 검토	보고
		2023.11.09	1. 자회사 경영승계계획 적정성 점검의 건	가결
		2023.12.07	<보고사항> 1. 2023년 자회사 CEO 리더십 평가체계 변경 보고	보고
1. 자회사 대표이사 승계후보군 선정의 건	가결			
2. 자회사 대표이사 압축후보군 선정의 건	가결			
2023.12.19	1. 자회사 대표이사 후보 심의의 건	가결		

2. 사외이사 등의 보수현황

(단위 : 백만원)

구 분	인원수	주총승인금액	지급총액	1인당	비 고
-----	-----	--------	------	-----	-----

				평균 지급액	
사외이사	9	3,000	783	83	-
비상임이사	1		-	-	-

※ 인원수: 2023년 12월말 기준, 1인당 평균 지급액: 지급총액/연환산인원수

※ 주총승인금액: 사내이사를 포함한 등기이사 등기이사 총한도 기준

II. 최대주주등과의 거래내역에 관한 사항

1. 단일 거래규모가 일정규모이상인 거래

해당사항 없음

2. 해당 사업연도중에 특정인과 해당 거래를 포함한 거래총액이 일정 규모이상인 거래

해당사항 없음

III. 경영참고사항

1. 사업의 개요

가. 업계의 현황

(1) 경제환경 변화

(가) 글로벌 경제 전망

2023년 글로벌 경제는 3.1% 성장하며 2022년 대비(+3.5%) 낮은 성장률을 나타냈으나, 하반기에는 미국과 일부 신흥국을 중심으로 회복세가 개선되었습니다. 주요국 중앙은행들의 긴축적 통화정책에도 불구하고 미국의 강한 소비와 정부지출이 수요를 이끌었으며, 공급 측면에서는 팬데믹 기간 훼손되었던 공급망이 개선되고 에너지 및 원자재 가격이 하락하면서 디스인플레이션 추세가 이어졌습니다. 2024년에는 고금리 여파 지속과 재정지원 효과 약화로 글로벌 성장세가 둔화될 것으로 예상하지만, 완만한 디스인플레이션 기조가 지속되는 가운데 미국 경기가 견조한 모습을 보임에 따라 2024년 글로벌 성장률 전망치는 상향되는 추세이며, IMF도 이러한 추세를 반영하여 2024년 1월 말 발표된 수정 경제전망에서 2024년 글로벌 GDP 전망치를 3개월 전 대비 0.2%p 상향한 3.1%로 제시하였습니다.

미국에서는 2023년 4분기 GDP가 전분기대비 연율화 기준으로 3.3% 성장하며 시장 컨센서스인 2%를 크게 상회하였습니다. 내수가 소비 및 정부지출을 중심으로 양호한 성장세를 나타냈는데, 민간소비는 초과 저축 소진 우려에도 불구하고 견조한 고용에 힘입어 전분기 대비 2.8% 증가하였고, 정부지출도 전분기 5.8%보다는 낮아졌지만 여전히 3.3%의 증가세를 보였습니다. 고정자산투자 증가율은 2.6%에서 1.7%로 줄어들었으나 주거용 투자가 2분기 연속 늘어나며 주택경기가 저점을 통과 중임을 확인시켜주었습니다. 미국 제조업 경기는 1월 미국 ISM 제조업지수가 49.1로 위축 국면에 머물며 아직 회복세로 돌아서지 못하고 있지만, 전월대비로는 개선되는 흐름이 나타나고 있습니다. 2023년 12월 미국 소매판매는 휘발유 가격 하락과 연말 효과에 힘입어 시장 예상치를 상회하는 증가세를 보였고, 1월 미시건대 소비심리지수가 전월의 69.7에서 78.8로 대폭 개선되는 등 소비지표가 견조한 모습을 이어감에 따라, 올해 미국 경제 연착륙에 대한 시장 기대가 점증하고 있습니다.

미국의 2023년 12월 소비자물가는 전년대비 3.4% 상승하며 상승폭이 커졌는데 (11월 +3.1%), 이는 12월 들어 에너지물가의 하락세가 중단된 데 주로 기인합니다. 근원 소비자물가 또한 서비스 물가의 상승 압력이 지속됨에 따라 3.9%의 오름세를 보였습니다. 미국 소비자물가의 하향 안정세가 최근 다소 더디게 나타나고 있는 점은, 연준이 금리 인하에 서두르지 않고 당분간 동결 기조를 유지할 근거를 제공합니다. 1월 FOMC에서 연준은 정책금리를 네 차례 연속 5.25 ~ 5.5%에서 동결하였으며, 연내 인하 가능성은 인정하되 '물가가 2%에 근접한다는 자신감이 더 커질 때까지(greater confidence) 기준금리를 인하하는 것은 적절치 않아 보인다'는 문구를 추가함으로써 3월 금리 인하 가능성이 높지 않음을 시사하였습니다.

한편 중국의 4분기 GDP는 전분기대비 1.0%, 전년대비 5.2% 성장하면서 시장 예상치인 1.1%와 5.3%를 각각 하회하였습니다. 중국의 4분기 내수 성장은 소비가 주도하였는데, 여타 지표에 비해 상대적으로 양호했던 소비는 주로 외식 판매 확대와 정부의 소비촉진정책에

따른 자동차, 통신기기 등 내구재 소비 증가에 기인하였습니다. 다만 소매판매 증가율은 12월 들어 전월의 10.1%에서 7.4%로 둔화되었으며, 높은 청년 실업률과 고용 불안으로 성장년층의 소비여력이 줄어드는 가운데 소비자신뢰지수가 낮은 수준에 머물고 있다는 점은 소비가 향후 큰 폭으로 반등하기는 어려울 것임을 시사합니다. 중국 수출은 2023년 11월 플러스 전환에 성공한 이후, 자동차 및 가전제품 주도로 증가폭이 11월의 0.7%에서 12월 2.3%로 확대되며 4분기 성장에 기여하였습니다. 투자는 부동산 위축의 영향으로 부진한 모습으로, 제조업투자(+6.5%)와 SOC투자(+5.9%)가 호조세를 보였음에도, 부동산개발투자의 부진(-9.6%)으로 고정자산 투자 성장세는 3%에 그쳤습니다. 1월 제조업 PMI도 4개월 연속 기준치인 50을 하회하며(+49.2) 중국 제조업 경기가 위축 국면에 있음을 확인시켜주었습니다. 한편 중국 소비자물가는 12월 0.3% 하락하며 3개월 연속 하락세를 이어갔습니다. 홍콩 법원이 2024년 1월 29일 부동산 개발업체인 헝다에 대한 청산 명령을 내린 가운데 중국 부동산 시장의 침체 분위기는 장기화되고 있습니다. 부동산 규제 완화 지속에도 주요 부동산 지표 회복이 더디게 나타나고 있으며, 중국 부동산 침체가 내수 불황과 고용 부진으로 연결될 가능성에 대한 우려의 시각은 여전합니다. 이에 따른 투자심리 악화는 중국 내 외국인 투자자 이탈을 가속화 시켰으며, 증시 부양을 위해 중국 정부는 기준율 인하, 공매도 제한 등 다양한 정책을 내놓고 있습니다. 하지만 수요 진작을 위한 근본적인 재정/통화정책 및 부실 부동산 기업에 대한 신속한 구조조정이 선행되지 않는 한 증시와 경기 회복은 요원하다는 시각이 일반적이며, 시장에서는 향후 더 포괄적이고 강력한 추가 부양책을 기대하고 있습니다.

유로존에서는 4분기 GDP가 0%를 기록하며 성장이 정체되었습니다. 3분기 GDP가 0.1% 감소했던 상황에서, 2분기 연속 마이너스 성장률을 기록하면 성립되는 기술적 경기침체는 벗어났습니다. 독일의 4분기 GDP 성장률이 0.3% 감소하였으나, 이탈리아와 스페인 GDP가 각각 0.2%와 0.6% 성장하며 독일의 부진을 상쇄해주었습니다. 유로존 경기는 1월 제조업과 서비스업 PMI가 46.6과 48.4를 나타내며 공히 위축되었으며, 기존의 긴축 통화정책의 강한 파급효과 및 지정학적 갈등의 영향으로 경기 하방 리스크가 우세한 상황입니다. 한편 1월 유로존 헤드라인 소비자물가와 근원 소비자물가 상승률은 각각 전년대비 2.8%와 3.3%를 기록하며 물가 상승세가 둔화되었습니다. ECB가 2024년 1월 통화정책회의에서 기준금리와 수신금리를 각각 4.5%와 4.0%로 동결한 가운데 유로존에서도 향후 조기 금리 인하에 대한 기대감이 있으나, 중동발 지정학적 리스크나 임금 상승 압력 등 물가 상방 리스크에 대한 불확실성이 잔존함에 따라 ECB는 조기 금리 인하에 대해 신중한 스탠스를 견지할 것으로 전망됩니다.

일본 경제는 지난해 상반기 내수가 호조세를 보였으나, 하반기 들어서는 내수와 수출의 동반 부진으로 2023년 3분기 GDP가 전기대비 0.7% 감소세로 전환하였습니다. 민간소비는 실질임금 감소세가 지속되며 부진하였고, 투자도 제조업 가동률이 저하되며 2분기 이후의 개선 추세가 지체되었습니다. 수출 또한 증가세가 둔화되면서 성장에 대한 견인력이 약해진 상황입니다. 소비자물가는 2023년 12월 2.6%, 근원 소비자물가는 2.3% 상승하였습니다. 작년 초 엔화 약세 및 식료품/ 원자재 가격 상승에 힘입어 물가가 1990년 이후 처음으로 4%를 돌파했고 이후에도 3% 대 물가 상승세를 유지하였으나, 최근에는 국제 원자재 가격 하락으로 물가 상승세가 둔화되는 추세입니다.

연초 일본 지진 등에 따른 경기 우려로 시장에서 예상하는 YCC 정책 전환 시점이 뒤로 미뤄지는 분위기였으나, 1월 일본은행 통화정책회의에서 정책금리가 -0.1%에서 동결된 뒤 우에다 총재의 기업 임금 인상에 대한 긍정적인 전망을 통해 마이너스 금리 탈피 가능성에 재차 무게가 실렸습니다. 다만 3월 춘투까지는 현재의 완화적 정책 기조가 유지되며 관망세가 이어질 것으로 보입니다. 기업 실적 호조와 기업지배구조 개선 기대 등으로 일본 증시는 최근

가파른 상승세를 나타냈으며, 엔화는 일본은행의 차별적 통화정책 지속에 따른 미국과의 금리차 확대에 의해 기조를 이어가고 있습니다.

(나) 한국 경제 및 금융시장 전망

한국의 2023년 4분기 GDP는 전분기대비 0.6%, 전년대비 2.2% 성장하였으며, 2023년 연간 성장률은 1.4%를 기록하였습니다. 2023년 4분기 내수의 성장 기여도는 소비와 투자가 동반 부진하면서 -0.2%p로 낮아진 반면, 수출의 성장 기여도는 +0.8%p로 높아지며 내수와 수출의 차별화가 심화되었습니다. 우선 4분기 민간소비는 전분기대비 0.2% 늘어나는 데 그쳤고, 소매판매는 12월 들어 0.8% 감소세로 전환되었습니다. 조기 금리 인하 기대감이 약화된 가운데 누적된 고물가 및 가계부채 부담, PF 대출 부실화가 시차를 두고 소비심리를 제약할 수 있습니다. 4분기 설비투자는 운송장비 호조로 전기대비 3.0% 증가한 반면 건설투자는 4.2% 감소하였습니다.

내수지표와 대조적으로 수출은 2023년 12월 전년대비 5%의 증가세를 이어갔습니다. 2024년 1월에는 수출 증가폭이 18%로 늘어났고, 영업일수 증가 효과를 감안한 일 평균 기준으로 5.7% 증가하여 뚜렷한 수출 회복세를 나타냈습니다. 특히 1월에는 對美 수출 호조에 이어 對中 수출도 20개월 만에 플러스로 전환(+16.1%)되었습니다. 2023년 4분기 이후 개선 조짐을 보인 반도체 수출은 2024년 1월 증가폭이 56%로 급등하는 등 완전한 회복 기조에 들어섰고, 지난해 우리나라 수출을 주도했던 자동차도 19개월 연속 증가세를 이어갔습니다. 1월 수입액이 전년대비 7.8% 감소한 가운데 무역수지는 8개월 연속 흑자를 이어갔습니다. 수출 회복세가 가시화됨에 따라, 수출과 연동된 제조업 부문의 점진적인 개선 기대감도 나타나고 있습니다. 12월 산업생산은 전월대비 0.6%, 전년대비 6.2% 증가하며 시장 예상치보다 양호한 모습을 보였는데, 반도체와 자동차에 대한 대외수요가 늘어나면서 생산이 확대되고 설비투자도 개선되었습니다.

한편 소비자물가는 2023년 12월 3.2%에 이어 2024년 1월 2.8% 상승하며 상승세가 완만하게 둔화되는 모습을 보였습니다. 국제유가 하락이 공급 단에서의 물가 하방 압력으로 작용하였으며, 개인서비스 물가의 상승세 약화도 물가 둔화를 견인했습니다. 농산물 및 석유류를 제외한 근원 소비자물가 상승률 역시 2023년 12월 3.1%에서 2024년 1월 2.6%로 낮아지며 기초적인 둔화 추세를 이어갔습니다. 향후에도 물가의 안정세는 지속될 것으로 보이나, 중동발 지정학적 불안에 따른 공급망과 국제유가 불확실성은 물가 불안 요인으로 상존할 것으로 보입니다.

한편 1월 금통위는 기준금리를 8회 연속 3.5%로 동결하였습니다. 추가 인상 필요성 판단에 대한 문구를 삭제함으로써 금리 인상 사이클이 종료되었음을 시사하였으나, 금리 인하가 부동산 가격 및 인플레이션을 자극할 수 있다는 점을 감안하여 금리 인하는 아직 시기 상조임을 명확히 하였습니다. 이러한 배경 하에서, 2023년 10월 이후 하락세를 이어오던 韓 국고채 금리는 2024년 미국의 조기 금리 인하 기대 후퇴에 따른 글로벌 금리 상승세와 연동되어 상승 압력을 받았습니다. 2023년 말 3.15%를 기록했던 韓 국고채 3년물 금리는 2024년 2월 초 기준 3.27%로 상승했으며, 국고채 10년물 금리는 동기간 3.18%에서 3.34%로 상승했습니다.

달러화는 미국의 견조한 고용과 소비지표, 금리 인하를 서두르지 않겠다는 연준 위원들의 발언들로 시장의 조기 금리 인하 기대가 되돌려지며 연초 이후 강세를 보였습니다. 원화는 1월 중순 북한발 지정학적 리스크가 가세하면서 연초 이후 상대적으로 절하폭이 크게 나타났으며, 2월 초 기준 1,300원 초중반대에서 횡보하고 있습니다. 중장기적으로는 연준의 금리

인하 시점을 기점으로 한 달러 강제 완화와 국내 수출 회복에 따른 외환 수급 여건 개선이 향후 원/달러 환율의 하향 압력으로 작용할 것으로 전망하지만, 연준 금리 인하의 강도 및 시기 관련 불확실성, 중국의 경기부진 심화 가능성, 지정학적 리스크 등 환율 불안 요인이 상존하는 한 원/달러 환율의 높은 변동성은 지속될 것으로 보입니다.

(2) 금융산업 동향

1) 은행업

① 산업의 특성 등

- 산업의 특성

신한은행은 불특정 다수인으로부터 획득한 자금을 대출하는 은행업무와 이에 부수하는 부수업무, 인가권자의 별도인가를 얻어 운영하는 경영업무를 영위하고 있습니다. 은행업무라 함은 자금의 중개라는 은행의 본질적인 기능을 수행하는 업무로서 예금·적금의 수입 또는 유가증권 및 기타 채무증서의 발행을 통해 자금을 조달하는 수신업무와 자금의 대출 또는 어음의 할인을 통해 자금을 운영하는 여신업무, 그리고 환업무를 말합니다. 부수업무라 함은 은행이 고유업무를 영위함에 있어 부수적으로 필요하거나, 은행의 사회경제적 기능을 발휘함에 필요한 업무를 말하는 것으로, 채무의 보증 또는 어음의 인수, 상호부금, 팩토링, 보호예수, 수납 및 지급대행, 지방자치단체의 금고대행, 은행업과 관련된 전산시스템 및 소프트웨어의 판매 및 대여, 금융 관련 연수, 도서 및 간행물 출판업무, 금융 관련 조사 및 연구업무 등의 업무가 해당됩니다. 아울러 은행은 은행법에 의한 업무 이외에 은행업무와 유사하거나 관계가 있다고 판단되는 업무를 인가권자의 인가를 받아 취급할 수 있는데, 이를 경영업무라고 합니다. 경영업무에는 파생상품 및 파생결합증권 매매 업무, 국채, 지방채, 특수채 매출 및 매매업무, 신탁업, 투자매매업, 투자중개업, 투자자문업, 투자증권의 투자매매, 상업어음 매출, 환매조건부 유가증권매매, 보험대리점 업무, 퇴직연금사업, 신용카드업, 신탁업, 직불카드업, 종합금융업, 유동화전문회사 및 주택저당채권유동화회사의 유동화자산 관리의 수탁업무 및 채권추심의 수탁업무, 기업의 인수 및 합병의 중개·주선, 기업의 경영, 구조조정 및 금융관련 상담·조력 업무 등이 있습니다. 이러한 은행의 업무들은 사회적 자원을 재분배하는 기능을 수행하기 때문에 공공성이 강조되는 산업의 특성을 가지고 있습니다.

- 산업의 성장성

장기 저성장 국면, 각종 글로벌 경제 불안요소, 가계부채 누증 등에 따른 신용위험 상승 등에 대비하면서 국내은행들이 리스크 관리를 강화하고, 가계대출 규제 등 금융규제 수준도 높아지면서 자산성장세가 둔화되고 있습니다. 이에 은행들은 건전성 관리와 더불어 연금시장, 스마트금융 서비스, 글로벌시장 진출 확대 등을 통하여 새로운 수익모델 발굴에 집중하고 있습니다.

- 경기변동의 특성

은행업은 경기가 상승할 때는 자산증대와 수익 창출을 동시에 이룰 수 있는 반면, 경기가 하락할 때는 자산 성장이 둔화되면서 수익이 감소하는 등 경기변동의 영향을 받습니다.

- 계절성

은행업은 계절적인 변화에는 큰 영향을 받지 않습니다.

② 국내외 시장여건(시장의 안정성, 경쟁상황, 시장점유율 추이)

- 시장의 안정성

글로벌 금융위기 이후 자본과 유동성 규제 및 은행권 리스크 관리 강화로 시장의 급격한 변

동은 없을 것이나 지정학적 리스크(미-중 갈등 및 중동분쟁 등), 중국 부동산 경착륙 및 경기 둔화 우려 등의 영향으로 국내외 경기 불확실성이 증가하는 등 시장의 변동성은 상존하고 있습니다. 더욱이 고금리 장기화 여파로 경기성장의 둔화가 지속될 것으로 예상됩니다.

- 경쟁환경

가계부채 규제와 국내은행의 위험관리 강화 영향으로 가계대출 증가세가 둔화되고 있으며, 기업대출도 우량기업에 대한 경쟁이 심화되고 있습니다. 부동산 정책 강화와 시장의 변동성 확대 등으로 인한 경기침체 등 불안정한 국면이 지속될 경우 여신 관련 리스크 확대의 가능성이 있습니다. 은행간 경쟁이 더욱 치열해지고 있으며, 글로벌 금융위기 이후 자본 규제가 강화되고, 금융의 공공성이 강조되면서 서민·중소기업 지원, 금융소비자 보호 및 사회공헌 확대 요구도 높아지고 있습니다. 고객 계층은 진화하고 금융상품은 다각화되고 있으며, 모바일 및 온라인 관련 비즈니스의 급격한 발달로 이에 상응하는 새로운 비즈니스 모델 수립의 요구가 커지고 있습니다. 특히 은행간 경계를 허무는 오픈뱅킹의 도입에 따라 플랫폼 선점 경쟁이 가속화되어 차별화된 서비스의 필요성이 어느 때보다도 중요해지고 있으며, 비대면 채널을 포함한 은행의 영업방식 전반에 많은 변화가 예상됩니다. 또한, 성장 잠재력이 높은 글로벌 부문에 대한 관심과 투자가 증가하고 있습니다.

③ 시장에서 경쟁력을 좌우하는 요인 및 회사의 경쟁상의 강점과 단점

은행업의 특성상 리스크 관리에 기반한 수익성 창출이 경쟁력을 좌우하는 주요한 요인입니다. 신한은행은 체계적인 건전성 관리와 정교한 리스크 관리를 바탕으로 안정적 수익을 창출하는 데 강점이 있습니다. 다만, 고금리 장기화, 경기 변동 등으로 인한 가계 대출 부실 위험과 기업 구조조정 등으로 인한 대손충당금 증가의 위험 및 은행간 경쟁 심화로 인한 수익성 약화는 극복해야 할 과제입니다.

④ 경쟁에서 우위를 점하기 위한 주요 수단

신한은행은 우량자산 위주의 건실한 성장을 지속하고 신상품/서비스 및 신사업모델 개발, 디지털 혁신, 스마트금융 및 글로벌 역량 강화를 통해 새로운 성장동력을 창출해 갈 계획입니다. 비효율의 근본 원인을 개선하고, 미래 성장 잠재력을 높이는 전략적 비용 절감과, Smart Working환경 구축을 통해 조직의 효율성을 제고하고자 합니다. 또한, 고객을 상생의 동반자로 여기고 고객 가치 창조와 고객 보호를 위해 최선을 다하는 '미래를 함께 하는 따뜻한 금융'을 통해 고객과의 장기적인 관계를 수립함으로써 지속 가능한 성장을 추구할 계획입니다.

⑤ 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 부가 가치를 창출하는 산업입니다. 이외에도 카드사는 회원에게 단기카드대출·장기카드대출 등의 신용대출을 제공함과 동시에 통신판매·보험대리·여행알선 등의 부수업무를 영위하고 있습니다. 카드산업은 수요의 대부분이 국내에서 발생하는 전형적인 내수산업으로 민간 소비지출 및 소비자물가 등 거시경제지표와 높은 상관관계를 보이며, 경기변동에 민감한 특성을 지니

고 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

2024년 국내 경제는 고금리/고물가 장기화, 국내외 부동산발 리스크 상존 등 상·하방 리스크가 혼재하여 성장 경로의 불확실성이 여전히 높을 것으로 예상되며, 하반기 이후에는 금리인하 및 글로벌 반도체/IT 수요 개선 여부에 따라 소폭의 회복세로 전환될 것으로 예상됩니다. 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 작용할 가능성이 있습니다. 신용대출 시장은 경기둔화 및 신용 Risk 증가로 불확실성이 확대되고, 스트레스 DSR 등의 규제 강화 영향으로 성장세는 다소 둔화될 것으로 예상되며, 인터넷전문은행의 중금리 대출 공급 확대에 따라 업권간 경쟁은 더욱 심화될 것으로 예상됩니다. 한편, 혁신금융서비스/마이데이터사업/개인사업자신용평가사업 등 신사업 진출에 대한 정부 규제 완화 기조 및 추가적 사업 인가로 인해 업의 범위가 확장됨으로써 경쟁 심화 및 기회 확대 양쪽 측면 모두를 고려한 적극적인 대응과 빠른 체질 혁신이 필요한 상황입니다.

③ 관련법령 또는 정부의 규제

신용카드업은 상법, 여신전문금융업법 등에 따라 규제를 받고 있습니다.

3) 금융투자업

①산업의 특성

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.

②산업의 성장성 및 수익성

국내 주가지수 변동성이 확대되고 있습니다. 코스피 지수는 2022년 말 2,236.4포인트에서 2023년 말 2,665.3포인트로 18.7% 상승하였습니다. 주식시장 변동성 확대에 따라 일평균 거래대금은 2022년 15.9조원에서 2023년 19.6조원으로 23.4% 증가하였습니다. 2023년 누적 증시 거래대금 주체별 비중은 외국인 20.1%, 기관 11.3%, 개인 68.6%입니다. 개인 투자자의 참여율이 매우 높은 수준이기에 이들의 참여가 위탁매매 수익에 큰 영향을 미칩니다. 고객예탁금 잔액은 2023년 말 기준 53.8조원으로 2022년 말 대비 14.4% 증가하였습니다.

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. 최근에는 카카오페이, 토스 등 ICT 업체들이 증권업에 진출함에 따라 온라인 브로커리지 및 자산관리 시장 경쟁이 더욱 심화되고 있습니다. 2023년 3분기 말 기준 60개 업체가 동 사업을 영위하고 있습니다(자료 출처: 금융감독원).

자본 건전성을 보여주는 영업용 순자본비율(NCR)은 2022년 말 919.6%에서 2023년 3분기 말 1,077.5%로 상승했습니다(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 2023년 3분기 말 기준 147.9% 수준입니다.

레버리지 비율 규제 감안 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. 자기자본 8조원 이상인 증권사들은 IMA 사업을 추가적으로 영위할 수 있습니다. 신사업에서의 경쟁 우위를 선점한 증권사들은 중장기적으로 확고한 경쟁력을 보유할 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 발생시 사전에 정해진 일정한 금액을 지급하는 정액보험입니다. 보험상품은 여러 기준으로 나뉘어지는데 보험사고에 따라 크게 생존보험, 사망보험, 생사혼합보험으로 구분하고 가입목적에 의해서는 저축성보험, 보장성보험으로 구분됩니다.

② 산업의 성장성 및 수익성

국내 보험업계는 2023년 IFRS17, K-ICS 제도 시행 등으로 보험회사 손익 및 자본의 변동성이 확대되고 수익인식방법이 변경되는 등 전반에 큰 변화가 있었습니다. 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 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 생명보험시

장이 성숙시장에 진입함에 따라 향후 성장여력이 제한적일 것으로 예상됩니다. 따라서 연령 별 특성을 감안한 차별화된 상품개발 및 디지털 기반의 대고객 서비스 확대가 중요해질 것으로 예상됩니다.

④ 관련법령 또는 정부의 규제

보험업은 보험업법 및 동 시행령, 시행규칙, 보험업감독규정, 보험업감독업무시행세칙, 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/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 운용 수익률이 지속적으로 하락하는 등 수익성은 전반적으로 저하되고 있습니다.

-관련법령 또는 정부의 규제

여신전문금융업은 여신전문금융업법 및 동 시행령, 시행규칙, 여신전문금융업감독규정 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 업무로 하는 산업입니다. 자산운용사의 총 순자산(NAV)은 2023년 9월말 기준 1,548조원에서 2023년 12월말 기준 1,605조원으로 약3.7% 증가하였습니다. (자료 출처: 금융투자협회 종합통계_회사별 설정규모).

② 산업의 성장성 및 수익성

자산운용업계 전체 순자산은 꾸준한 증가 추세를 보이다 금리상승과 경기침체 우려에 따른 시장 변동성 확대로 2022년 12월말 영업수익은 전년동기 대비 14.1% 감소한 46,313억원을 기록하였습니다. (자료 출처: 금융투자협회 전자공시서비스). 2023년 12월말 기준, 펀드 순자산(NAV)은 971조원으로 2022년 12월말 851조원 대비 29조원(14.1%) 증가했습니다. 전반적으로 사모시장이 공모시장 규모를 추월한 가운데, 공모펀드는 주식, 파생형 유형 등으로 자금이 증가하며 348조원을 기록하고, 사모펀드는 채권, 특별자산 유형 등의 투자가 증가하며 623조원을 기록하였습니다. (자료 출처: 금융투자협회 종합통계_회사별 설정규모). 기관

투자자 중심의 성장으로 개인투자자 비중은 2023년 11월말 펀드판매 잔액(815조원) 중 9.8%(80조원)으로 2011년 이후 지속적으로 감소세를 보인 반면, 기관투자자 비중은 90.2%(734조원)으로 더욱 확대되었습니다. 2023년 12월말 펀드 기준 주식형펀드 순자산은 2023년 9월말 대비 7조원(6.7%) 증가한 111조원을 기록했으며, 채권형 펀드는 2023년 9월말 대비 6조원(4.5%) 증가한 138조원, MMF는 2023년 9월말 대비 1조원(-0.6%) 감소한 173조원, 부동산 및 특별자산 펀드는 주가하락, 고금리에 따른 상대수익 추구 성향에 힘입어 2023년 9월말 대비 각 2조원(1.2%), 2조원(1.4%)이 증가하여 각 170조원과 148조원의 순자산을 기록했습니다. (자료 출처: 금융투자협회 종합통계_회사별 설정규모). 고금리 기조 및 글로벌 시장의 불확실성 등 대내외 여건 변화로 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 경영 실적은 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 재산을 수탁자에게 이전하거나 기타의 처분을 하고 수탁자로 하여금 일정한 자(수익자)의 이익을 위하여 또는 특정의 목적을 위하여 그 재산을 관리·운용·처분하게 하는 법률관계를 의미합니다.

부동산전업신탁사의 경우 부동산 소유자인 위탁자로부터 부동산의 유지 및 관리 또는 투자 수익을 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.

다. 부동산관련 신탁상품들은 신탁법 제22조(강제집행 등의 금지) 등에 근거하여 개발사업의 안정성을 강화하고 신탁재산을 보호하는 기능을 제공하고 있기 때문에 부동산 사업을 시행 하는데 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 진행 됩니다.

② 산업의 성장성 및 건전성, 수익성

지난 몇 년간 호황이었던 부동산 경기 및 부동산신탁사들의 축적된 자본력과 전문화된 개발 사업 추진·관리 능력으로 인해 부동산신탁업계는 높은 성장세를 유지하고 있었습니다. 하지만 2022년 하반기부터 세계 경제의 불확실성 지속과 금리 인상, 원자재 공급 부족 및 미분양 증가 등으로 인해 국내 건설 및 부동산 시장의 변동성이 확대되어, 최근 부동산신탁업계도 부침이 심화되고 있습니다. 현재 부동산신탁업계는 신규 수주 감소와 미분양·준공 지연 리스크 상승에 따른 수익성, 건전성 지표가 하락할 수 있습니다. 다만, 신탁을 통한 개발사업의 Risk를 관리·분담하고자 하는 수요가 증가함에 따라 침체된 부동산 경기가 회복되면, 부동산 신탁업에 대한 수요는 증가할 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 경쟁요 인이라 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 금융서비스에 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. 2023년 12월 말 현재 총 10개사가 서비스를 제공하고 있으며, 국내 사무관리 총자산 규모는 일반펀드(공모/사모펀드) 기준 968조원입니다. 사무관리 자산 규모는 자산운용시장의 성장 흐름에 따른 영향을 크게 받고 있습니다. 자산시장의 규모는 전년대비 약 86조원 증가하였고, 전반적인 투자시장 회복에 따라 일임펀드 자금이 일반펀드시장으로 유입 증가하였습니다. 사무관리업계의 수익성은 펀드 시장 전반의 보수율 인하 요구와 상대적으로 보수율이 높은 주식형 펀드 순자산 감소 등의 영향으로 정체하는 추세이나, ETF 및 ETN 시장의 순자산의 지속적인 상승과 사모펀드 시장의 지속적인 성장으로 자산시장이 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 대체투자 수요증가 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 2023년 IFRS17 및 K-ICS 제도 시행 등으로 보험회사 자본 및 손익의 변동성이 확대될 것으로 예상되며, 현 체제하에서는 회사 가치(EV) 중심 경영관리의 중요성이 더욱 부각될 것입니다. 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.

(3) 신한금융지주 사업비전 및 경영방침

신한금융그룹은 2030년 글로벌 이익비중 30%, 비은행 이익비중 50% 등 차별적 성과를 달성하고, 사회적 역할과 책임을 다하는 확고부동한 1위 금융그룹으로 도약하고자 '2030 신한 1! 3! 5!'라는 미래상을 선행적으로 수립하였습니다.

이를 위한 중간 이정표로 중기전략인 『Value-up 2025! RE:Boot 신한!』을 수립하였으며, 신한 문화 'RE:Boot'에 기반, 견조한 재무성과 창출과 차별화된 전략을 바탕으로 각 이해관계자(주주, 고객, 직원, 사회)의 Value를 한 차원 높은 수준으로 제고하고자 합니다.

더불어, 그룹은 '一流'를 그룹의 경영지향점으로 삼고, '고객이 자긍심을 느끼는 지속가능한 신한'이라는 경영방향성도 수립하였습니다. 이러한 중기전략의 차별적 성장 방향성과, 一流로 도약하고자 하는 경영방향성, 정도경영을 포함한 사회가 금융에 요구하는 시대적 가치 등

을 종합적으로 고려하여 2024년 7대 핵심 전략과제를 다음과 같이 설정하였습니다.

1. 선제적 내부통제와 철저한 리스크관리

2024년은 Compliance 관리 난이도가 더욱 증대되고, 실물경제 위축과 금융시장 불안이 더욱 심화될 것으로 보임에 따라, “선제적 내부통제와 철저한 리스크관리”를 2024년 그룹의 최우선 전략과제이자 신한사의 기본으로 설정하였습니다. 이의 이행을 위해 내부통제 관리의 무 이행체계 구축 등 新거버넌스 확립을 바탕으로 금융사고 선제적 예방체계 강화, 자금세탁 방지 역량제고 등을 추진하고, 이와 더불어 지속가능한 성장의 지원 및 잠재위험의 확대 대응을 위한 철저한 리스크관리 등을 추진할 계획입니다.

2. Beyond Legacy, 차별화된 고객기반 확보

고령화, 인구구조 변화 등으로 금융의 새로운 핵심고객층이 액티브 시니어, 청년고객으로 부각되고 있습니다. 이에 따라 그룹은 이들 미래 핵심고객 유치에 대해 금융 본업가치 제고 및 새롭고 과감한 제휴 등을 추진함으로써 그룹의 중장기 성장기반을 견고히 할 계획입니다.

먼저 금융 본업가치 제고 측면에서는 생애주기 전환점 분석 기반의 상품/서비스 전략의 추진과 그룹 관점의 차별적 통합 솔루션 제공 역량을 제고할 계획입니다.

더불어, 외부 플랫폼과의 과감한 전략적 제휴를 확대하고, 요양/실버시장 진출 등을 통해 초고령화 시대의 변화에 선제적으로 대응할 계획입니다.

3. 효율적 성장을 통한 자본시장 시장지위 제고 및 지속가능한 일류 글로벌

자본시장 부문은 리테일/PB Biz 모델 및 채널 업그레이드를 통해 그간 범 리테일 영역의 침체를 극복하고자 하며, ECM/DCM 경쟁력 강화를 통한 시장지위 개선 또한 추진할 계획입니다. 또한 중장기 수익원 창출을 위한 글로벌 자본시장 Biz 육성을 강화하고, 신한금융그룹 벤처 생태계 활성화를 통해 피투자기업과의 동반성장을 지속적으로 추진할 예정입니다.

글로벌 부문은 현지법인의 내부통제 및 선제적 리스크관리 강화를 통해 글로벌 환경의 불안정성 극복과 내실 다지기를 기본으로 하고, Capital-light Biz 발굴을 통한 경쟁력 강화, Inorganic 성장기회의 지속 탐색 등을 통해 글로벌 부문의 성장동력을 강화하고자 합니다.

4. Digital to Value를 통한 성과창출 Scale-Up

그룹은 급속한 디지털화 대응과 미래 금융으로서의 경쟁우위 확보를 위해 디지털 역량 강화를 지속적으로 추진함과 동시에, 이의 성과가 기업가치 제고(Digital to Value)와 직결 될 수 있도록 할 예정입니다.

이를 위해 기획보된 디지털 플랫폼 고객을 실질 거래 고객화 하고, 디지털을 통한 업무 혁신(Process Innovation)을 통한 비용효율화를 추진함으로써 실질적인 재무성과에 디지털이 기여할 수 있도록 할 예정입니다.

또한 외부 제휴를 통한 연결과 확장을 통해 Invisible Finance 구현 및 고도화를 추진함으로써 고객의 삶 속에 신한이 언제 어디서나 함께하는 디지털 생태계를 구축할 계획입니다.

5. '바르게'중심의 신한문화 대전환 추진

그룹은 과정의 정당성, 신의성실이 일상화된 '바른 신한문화' 조성을 위해 리더와 직원, 조직 관점에서 '바르게'중심 경영방향성 내재화를 일관되게 추진할 계획입니다. 이를 위해 바른 행동과 선택을 위한 임직원 행동규범을 수립하고, 바른 직원이 인정받는 프로세스의 구축과 조직문화를 형성함으로써 '바름'에 대한 전사적 이해와 공감을 확산시킬 예정입니다.

6. 사회적 역할과 책임을 다하는 ESG 추진

그룹은 아시아 리딩 ESG 금융그룹으로 거듭나는 것을 중장기 지향점으로 삼고, 2024년에도 사회적 역할과 책임을 다할 수 있도록 지속적으로 ESG를 추진하고자 합니다. 이를 위해 사회적 요구를 반영한 양적/질적 사회공헌 사업을 보다 확대하고, 진정성 있는 친환경 경영 또한 끈기 있게 추진할 계획입니다. 또한 다문화가정의 사회 융화 지원, 장애인 고용 사회적 기업의 육성 등 다양성이 존중받는 문화를 조성하고 다양성의 가치 확산을 위해 앞장설 계획입니다.

7. 시장의 기대를 충족하는 성장과 수익

그룹은 핵심 사업라인별 본원적 경쟁력 제고 및 수익성 강화 등을 통해 효율성을 개선함으로써 그룹 사업라인의 기초체력을 강화하고, 이와 더불어 환경과 트렌드 변화를 고려하여 그룹 미래 성장동력 확보를 위한 新사업 기회의 발굴을 지속 확대할 계획입니다. 또한 효율성 관점에서의 전략적 자원배분을 보다 강화하고 그룹 시너지 제고를 위한 협업체계 또한 업그레이드할 계획입니다.

나. 회사의 현황

(1) 영업개황 및 사업부문의 구분

(가) 영업개황

시장 변동성 확대 및 글로벌 인플레이션 상승 압력 등 국내외 금융환경의 불확실성 장기화에도 불구하고 신한금융지주회사는 그룹 핵심 사업 부문에 대한 경쟁력 강화와 은행과 비은행 부문의 다변화된 수익을 바탕으로 2023년 연결기준으로 당기순이익 4조 3,680 억원(지배기업 소유주지분 기준)을 실현하며, 3년 연속 4조원 이상의 손익을 기록하였습니다.

그룹의 2023년 영업이익은 자영업자/소상공인의 금리 부담을 완화하기 위한 상생금융 지원, 대체투자자사 평가손실에도 불구하고 전년대비 10.7% 증가하였으나, 부동산 PF 시장의 연착륙을 유도하기 위한 선제적 총당금 적립 등으로 인한 2023년 당기 순이익은 전년 대비 6.4% 감소하였습니다. 그룹의 핵심이자이익은 이자자산의 증가 및 시장금리 상승에 따른 마진 개선으로 전년대비 2.1% 증가하였으며, 그룹의 비이자이익도 수수료이익 개선 및 전년도 급격한 금리 상승에 따른 유가증권 손실 소멸 효과 등으로 전년 대비 51.0% 증가하였습니다. 또한, 판매비와 관리비는 디지털/ICT 자본성 투자 증가에 따른 감가상각비 증가와 희망퇴직 비용 인식, 인플레이션에 따른 비용의 전반적인 상승으로 전년 대비 4.5% 증가하였으나, 그룹 영업이익경비율(CIR)은 견조한 영업이익의 증가로 41.4%를 기록하며 안정적인 수준에서 관리되고 있습니다.

금리 상승과 경기둔화에 따라 연체율 증가 추세 및 은행 기업신용평가 실시에 따른 경상 총당금 증가와 부동산 경기 침체 등 불확실한 경기 대응을 위한 추가(코로나/경기대응) 총당금 7,654억을 적립함에 따라 그룹의 대손 비용율이 0.57%를 기록하였으나, 최근 수년간 추가적으로 적립한 코로나 19 및 경기대응 총당금은 총 1조 8,656억원으로 향후 대내외 경제불확실성에 따른 손실을 흡수하기 위한 충분한 버퍼가 될 것으로 예상하고 있습니다. 한편, 2023년 12월말 그룹 BIS 자기자본비율은 15.9%(잠정), 보통주 자본비율(CET1비율)은 13.1%(잠정)로 규제 비율을 충족하며 안정적 수준의 자본비율을 유지하고 있습니다.

2023년 말 연평균 그룹 주요 디지털 플랫폼 MAU(Monthly Active User, 월수)는 전년말 대비 16%가 증가한 2,576만명으로 디지털 플랫폼 고도화를 통해 고객 경험을 혁신하고 디지털 역량을 강화하기 위한 혁신 사업을 지속추진하고 있습니다. 특히, 주요 그룹사의 핵심 기능을 하나의 앱에 구현한 그룹 유지버설앱인 'Super SOL'을 출시하여 고객 편의성을 제고하였으며, 'AI 컨택센터' 구축을 통해 각 그룹사의 개별 AI고객 상담 모델을 통합하고 이를 통해 고객 응대 서비스를 고도화 하였습니다. 또한 '신한 ONE Data' 플랫폼을 오픈하여 그룹 데이터의 표준화와 통합을 통해 그룹 운영의 효율성을 제고하였습니다. 또한, 탄소중립 전략인 'Zero Carbon Drive' 정책 실행과 더불어, 친환경 금융 확대, 취약 차주 지원 등의 상생금융정책을 통해 금융의 선한 영향력을 전파하는 선도적 ESG 경영을 실천하고 있습니다.

주요 그룹사 당기순이익을 보면 신한은행은 대출자산 성장세로 인한 이자이익 증가와 유가증권 관련 이익증가 효과로 비이자이익이 증가하였으나 인플레이션에 따른 판관비 증가와 금리 상승 누적에 따른 대손 비용 증가 영향으로 2023년 연결 당기순이익(지배기업 소유주지분 기준)은 3조 677억원으로 전년 대비 0.7% 증가하였습니다. 신한카드는 신용카드매출, 할부금융, 리스 등을 중심의 취급액 증가 등으로 영업수익이 전년 대비 11.4% 증가하였음에도 불구하고, 급격한 조달 비용의 상승에 따른 이자비용 증가와 연체율 상승에 따른 대손 비용 증가 영향으로 2023년 연결 당기순이익(지배기업 소유주지분 기준)은 6,206억원으로 전년 대비 -3.2% 감소하였습니다. 신한라이프는 4분기 중 대체투자자산에 대한 평가 손실인식에도 불구하고, 보험영업개선에 따른 보험계약마진(CSM) 상각 증가로 인한 보험손익 증가와 금리하락에 따른 유가증권 평가손익 증가 영향으로 2023년 연결 당기순이익은 4,724억원으로 전년 대비 5.1% 증가하였습니다. 신한투자증권은 위탁매매수수료 이익 증가 및 자기매매손익 증가에도 불구하고, IB관련 수수료 감소와 투자상품 및 부동산 PF 관련 충당부채 적립 관련 영업외 손실과 전년도 사옥 매각이익 소멸효과 등으로 2023년 연결 당기순이익(지배기업 소유주지분 기준)은 1,009억원으로 전년 대비 75.5% 크게 감소하였습니다. 신한캐피탈의 2023년 연결 당기순이익은 3,040억원으로 부동산 PF자산 등에 대한 보수적 충당금 적립에도 불구하고, 배당 등 유가증권관련 손익 증가영향으로 전년 대비 0.2% 증가하였습니다.

※ 상기 영업개황은 당사의 2023년 신한금융지주회사 경영실적발표(2024.2.8) 기준입니다.

(나) 공시대상 사업부문의 구분

당사는 2023년 12월말 현재 상장회사인 제주은행과 비상장회사인 신한은행, 신한카드, 신한투자증권, 신한라이프생명보험, 신한캐피탈, 신한자산운용, 신한저축은행, 신한자산신탁, 신한DS, 신한펀드파트너스, 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
보험업 부문	보험사업과 이에 수반되는 업무	신한라이프생명보험, 신한EZ손해보험
여신전문업 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	신한펀드파트너스주)
	부동산업 부문	부동산투자회사(REITs)가 위탁한 부동산 투자 및 운용 업무	신한리츠운용
	투자자문업 부문	금융투자상품의 가치, 금융투자상품에 대한 투자판단에 관한 자문 업무	신한에이아이
	신탁업 및 집합투자업 부문	중소,벤처기업에 대한 투자금융 제공 업무	신한벤처투자

주) 2023년 4월 3일 신한아이타스의 사명이 신한펀드파트너스로 변경되었음.

(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

신한금융지주는 2019년 2월 1일 (구)오렌지라이프를 자회사로 편입한 이후 2020년 1월 28일 주식교환을 통해 잔여지분을 취득함으로써 (구)오렌지라이프를 완전자회사로 전환하였으며, 2021년 7월 1일 (구)신한생명과 (구)오렌지라이프 합병(합병후 사명: 신한라이프)을 통해 그룹내 생명보험업 강화는 물론 은행과 비은행 부문간 균형 잡힌 사업포트폴리오를 견고히 하였습니다. 또한, 그룹사간 협업을 통한 시너지 강화를 위하여 2020년 9월 29일 (구)네오플렉스(현, 신한벤처투자)를 자회사로 편입한 이후 2020년 12월 30일 주식교환을 통해 (구)네오플렉스를 완전자회사화 하였고, 2019년 5월 2일 (구)아시아신탁(현, 신한자산신탁)을 자회사로 편입한 이후, 2022년 5월 16일 잔여지분 인수를 완료하여 완전자회사화 하였습니다. 2022년 1월 전문역량 상호 활용을 통한 경영효율성 증대 및 규모, 시너지 창출 등 자산운용업에서의 경쟁력 강화를 위하여 (구)신한자산운용과 (구)신한대체투자운용을 합병(합병후 사명: 신한자산운용)하였습니다.

또한, 2022년 6월 30일 (구)BNP파리바카디프손해보험(현, 신한EZ손해보험)을 인수하며 향후 디지털 기반 손해보험사로 스타트업 등 새로운 영역과의 협업을 바탕으로 새로운 보험 상품과 서비스를 제공을 기대하고 있습니다. 2022년 7월, 신한신용정보를 지주 자회사에서 제외하고 신한카드 자회사로 편입함으로써 지주의 계열사 관리 효율성 및 그룹의 채권회수 역량을 강화하였습니다. 신한카드에서는 데이터 영역에서의 신규 수익원 확보를 위하여 2021년 마이데이터 사업과 개인사업자 CB서비스를 오픈하였으며, My송금/My 월세 등 혁신 금융서비스 출시 및 사업화를 통해 실질적인 성과 창출로 연결하고 있습니다. 신한증권에서는 금융권 최초IT 신기술 트렌드(MSA 및 멀티클라우드)를 기반으로 현대화된 시스템 구축을 목표로 하는 "프로젝트 메타"를 추진하고 있으며, 토큰(Token) 증권 발행 및 유통 사업 진출을 2023년 7월 이사회에서 승인받았습니다. 더불어, 고령화와 노인성 질병을 겪는 인구가 늘어남에 따라 양질의 요양서비스를 제공하기 위해 2023년 3월에손자회사인 신한금융플러스내 라이프케어부문을 신설 후 해당 사업부문을 신한라이프케어주식회사(구, 신한큐브온)로 이전 한 후 본격적인 사업 진출을 추진하고 있습니다.

앞으로도, 신한금융지주는 은행 및 비은행 부문의 보다 안정적이고 효율적인 경영 체계를 확립하고 그룹간 시너지를 강화하여 주주가치 증대에 기여하고, 다양한 신기술을 토대로 금융을 뛰어 넘는 미래 신성장동력을 찾고자 하는 노력을 지속할 예정입니다.

(5) 조직도



2. 주주총회 목적사항별 기재사항

□ 재무제표의 승인

제1호 의안 : 제23기(2023.1.1~2023.12.31) 재무제표(이익잉여금처분계산서 포함) 및 연결재무제표 승인의 건

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 2023년 12월말 현재 (주)신한은행, 신한카드(주), 신한투자증권(주), 신한라이프생명보험(주), 신한캐피탈(주) 등 15개의 자회사, 33개의 손자회사, 2개의 증손회사를 두고 있습니다.

[연결기준 영업현황]

시장 변동성 확대 및 글로벌 인플레이션 상승 압력 등 국내외 금융환경의 불확실성 장기화에도 불구하고 신한금융지주회사는 그룹 핵심 사업 부문에 대한 경쟁력 강화와 은행과 비은행 부문의 다변화된 수익을 바탕으로 2023년 연결기준으로 당기순이익 4조 3,680 억원(지배기업 소유주지분 기준)을 실현하며, 3년 연속 4조원 이상의 손익을 기록하였습니다.

그룹의 2023년 영업이익은 자영업자/소상공인의 금리 부담을 완화하기 위한 상생금융 지원, 대체투자자산 평가손실에도 불구하고 전년대비 10.7% 증가하였으나, 부동산 PF 시장의 연착륙을 유도하기 위한 선제적 총당금 적립 등으로 인한 2023년 당기 순이익은 전년 대비 6.4% 감소하였습니다. 그룹의 핵심이자이익은 이자자산의 증가 및 시장금리 상승에 따른 마진 개선으로 전년대비 2.1% 증가하였으며, 그룹의 비이자이익도 수수료이익 개선 및 전년도 급격한 금리 상승에 따른 유가증권 손실 소멸 효과 등으로 전년 대비 51.0% 증가하였습니다. 또한, 판매비와 관리비는 디지털/ICT 자본성 투자 증가에 따른 감가상각비 증가와 희망퇴직 비용 인식, 인플레이션에 따른 비용의 전반적인 상승으로 전년 대비 4.5% 증가하였으나, 그룹 영업이익경비율(CIR)은 견조한 영업이익의 증가로 41.4%를 기록하며 안정적인 수준에서 관리되고 있습니다.

금리 상승과 경기둔화에 따라 연체율 증가 추세 및 은행 기업신용평가 실시에 따른 경상 총당금 증가와 부동산 경기 침체 등 불확실한 경기 대응을 위한 추가(코로나/경기대응) 총당금 7,654억을 적립함에 따라 그룹의 대손 비용율이 0.57%를 기록하였으나, 최근 수년간 추가적으로 적립한 코로나 19 및 경기대응 총당금은 총 1조 8,656억원으로 향후 대내외 경제불확실성에 따른 손실을 흡수하기 위한 충분한 버퍼가 될 것으로 예상하고 있습니다. 한편, 2023년 12월말 그룹 BIS 자기자본비율은 15.9%(잠정), 보통주 자본비율(CET1비율)은 13.1%(잠정)로 규제 비율을 충족하며 안정적 수준의 자본비율을 유지하고 있습니다.

2023년 말 연평균 그룹 주요 디지털 플랫폼 MAU(Monthly Active User, 월수)는 전년말 대비 16%가 증가한 2,576만명으로 디지털 플랫폼 고도화를 통해 고객 경험을 혁신하고 디지털 역량을 강화하기 위한 혁신 사업을 지속추진하고 있습니다. 특히, 주요 그룹사의 핵심 기능을 하나의 앱에 구현한 그룹 유지버셜앱인 'Super SOL'을 출시하여 고객 편의성을 제고하였으며, 'AI 컨택센터' 구축을 통해 각 그룹사의 개별 AI고객 상담 모델을 통합하고 이를 통해 고객 응대 서비스를 고도화 하였습니다. 또한 '신한 ONE Data' 플랫폼을 오픈하여 그룹 데이터의 표준화와 통합을 통해 그룹 운영의 효율성을 제고하였습니다. 또한, 탄소중립 전략인 'Zero Carbon Drive' 정책 실행과 더불어, 친환경 금융 확대, 취약 차주 지원 등의 상생금융 정책을 통해 금융의 선한 영향력을 전파하는 선도적 ESG 경영을 실천하고 있습니다.

주요 그룹사 당기순이익을 보면 신한은행은 대출자산 성장세로 인한 이자이익 증가와 유가증권 관련 이익증가 효과로 비이자이익이 증가하였으나 인플레이션에 따른 판매비 증가와 금리 상승 누적에 따른 대손 비용 증가 영향으로 2023년 연결 당기순이익(지배기업 소유주

지분 기준)은 3조 677억원으로 전년 대비 0.7% 증가하였습니다. 신한카드는 신용카드매출, 할부금융, 리스 등을 중심의 취급액 증가 등으로 영업수익이 전년 대비 11.4% 증가하였음에도 불구하고, 급격한 조달 비용의 상승에 따른 이자비용 증가와 연체율 상승에 따른 대손 비용 증가 영향으로 2023년 연결 당기순이익(지배기업 소유주지분 기준)은 6,206억원으로 전년 대비 -3.2% 감소하였습니다. 신한라이프는 4분기 중 대체투자자산에 대한 평가 손실인식에도 불구하고, 보험영업개선에 따른 보험계약마진(CSM) 상각 증가로 인한 보험손익 증가와 금리하락에 따른 유가증권 평가손익 증가 영향으로 2023년 연결 당기순이익은 4,724억원으로 전년 대비 5.1% 증가하였습니다. 신한투자증권은 위탁매매수수료 이익 증가 및 자기매매손익 증가에도 불구하고, IB관련 수수료 감소와 투자상품 및 부동산 PF 관련 총당부채 적립 관련 영업외 손실과 전년도 사옥 매각이익 소멸효과 등으로 2023년 연결 당기순이익(지배기업 소유주지분 기준)은 1,009억원으로 전년 대비 75.5% 크게 감소하였습니다. 신한캐피탈의 2023년 연결 당기순이익은 3,040억원으로 부동산 PF자산 등에 대한 보수적 총당금 적립에도 불구하고, 배당 등 유가증권관련 손익 증가영향으로 전년 대비 0.2% 증가하였습니다.

※ 상기 영업개황은 당사의 2023년 신한금융지주회사 경영실적발표(2024.2.8) 기준입니다.

[별도기준 영업현황]

당사는 2023년 중 자회사로부터 2022년에 대한 결산배당으로 1조 7,370억원을 수령하였습니다. 또한, 신한 브랜드의 상표권을 소유하고 있는 당사는 신한 브랜드 사용자로부터 브랜드 수수료를 수취하고 있으며 2023년 중에는 695억원의 브랜드수수료 수익이 발생하였습니다.

나. 당해 사업연도의 연결재무제표 및 재무제표

※ 하기 재무제표는 2024년 3월 4일 당사가 공시한 연결·별도 감사보고서에 포함된 연결·별도 재무제표입니다. 하기 재무제표 외 연결·별도 자본변동표, 현금흐름표 및 주식사항은 전자공시시스템(<http://dart.fss.or.kr>)에 공시된 당사의 연결·별도 감사보고서를 참조하시기 바랍니다.

(1) 연결재무제표

1) 연결대차대조표(연결재무상태표)

제 23(당) 기말 2023년 12월 31일 현재
 제 22(전) 기말 2022년 12월 31일 현재
 제 22(전) 기초 2022년 01월 01일 현재

주식회사 신한금융지주회사와 그 종속기업

(단위: 백만원)

과 목	주석	제 23(당) 기말	제 22(전) 기말	제 22(전) 기초
자 산				
I. 현금 및 상각후원가측정예치금	5, 9, 13, 20	34,629,251	30,050,840	29,049,341
II. 당기손익-공정가치측정금융자산	5, 10, 20	71,216,564	61,508,281	68,161,348
III. 파생상품자산	5, 11	4,711,421	6,460,652	3,800,158
IV. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권	5, 12, 20	90,311,979	85,469,161	90,893,467
V. 상각후원가측정유가증권	5, 12, 20	35,686,487	33,371,198	26,164,942
VI. 상각후원가측정대출채권	5, 13, 20	411,739,562	407,898,972	384,810,774

VII. 유형자산	14, 19, 20	3,972,304	4,011,097	4,046,164
VIII. 무형자산	15	6,217,946	5,807,836	5,644,782
IX. 관계기업에 대한 투자자산	16	2,692,031	2,904,474	2,913,745
X. 당기법인세자산		30,590	26,307	15,159
XI. 이연법인세자산	44	153,719	915,369	131,257
XII. 투자부동산	17	257,806	363,108	675,391
XIII. 순확정급여자산	26	114,378	456,838	33,429
XIV. 보험계약자산	28	10,654	-	-
XV. 재보험계약자산	28	88,353	88,772	-
XVI. 기타자산	5, 13, 18	29,925,844	25,071,114	25,480,156
XVII. 매각예정자산		36,444	29,211	44,409
자산 총계		691,795,333	664,433,230	641,864,522
부 채				
I. 예수부채	5, 21	381,512,664	382,988,294	364,874,652
II. 당기손익-공정가치측정금융부채	5, 22	1,868,977	1,146,110	1,369,225
III. 당기손익-공정가치측정지정금융부채	5, 23	7,796,727	8,367,368	8,023,870
IV. 파생상품부채	5, 11	5,038,416	7,708,615	3,588,165
V. 차입부채	5, 24	56,901,352	49,279,175	43,167,065
VI. 사채	5, 25	81,561,725	77,288,783	80,149,363
VII. 순확정급여부채	26	67,620	14,664	131,494
VIII. 총당부채	27	1,369,666	1,266,314	1,166,883
IX. 당기법인세부채		92,253	702,143	702,608
X. 이연법인세부채	44	542,595	810,569	420,677
XI. 보험계약부채	28	48,333,208	45,904,773	53,774,915
XII. 재보험계약부채	28	93,240	62,803	281,763
XIII. 투자계약부채	5, 30	1,572,685	2,133,586	2,953,698
XIV. 기타부채	5, 31	48,722,340	33,336,475	31,044,194
부채 총계		635,473,468	611,009,672	591,648,572
자 본	32			
I. 지배기업 소유주지분		53,720,537	50,731,842	47,968,678
(1) 자본금		2,969,641	2,969,641	2,969,641
(2) 신종자본증권		4,001,731	4,196,968	3,334,531
(3) 자본잉여금		12,094,968	12,095,043	12,095,043
(4) 자본조정		(658,664)	(582,859)	(664,429)
(5) 기타포괄손익누계액		(1,074,453)	(1,910,750)	(905,223)
(6) 이익잉여금		36,387,314	33,963,799	31,139,115
II. 비지배지분		2,601,328	2,691,716	2,247,272
자본 총계		56,321,865	53,423,558	50,215,950
부채와 자본 총계		691,795,333	664,433,230	641,864,522

주1) 기업회계기준서 제1117호 '보험계약'이 제23(당)기부터 최초 적용되어, 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시'에 근거하여

제22(전) 기말, 제22(전) 기초 연결재무상태표를 소급하여 재작성하였습니다.

주2) 제23기(당기)는 주주총회 승인전 재무제표로 향후 정기주주총회에서 재무제표 승인관련 안건이 부결되거나 수정이 발생한 경우 정정보고서를 통해 그 내용 및 사유 등을 반영할 예정입니다.

2)연결손익계산서(연결포괄손익계산서)

제 23(당) 기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제 22(전) 기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

주식회사 신한금융지주회사와 그 종속기업

(단위: 백만원)

과 목	주석	제 23(당) 기		제 22(전) 기	
I.영업이익			6,100,850		5,905,564
(1) 순이자손익	34		10,817,922		10,596,853
1.이자수익		27,579,211		20,092,325	
2.이자비용		(16,761,289)		(9,495,472)	
(2) 순수수료손익	35		2,647,206		2,413,542
1.수수료수익		4,175,243		3,884,346	
2.수수료비용		(1,528,037)		(1,470,804)	
(3) 순보험손익	28		1,113,615		1,046,224
1. 보험수익		2,899,599		2,741,730	
2. 재보험수익		44,985		36,274	
3. 보험서비스비용		(1,748,779)		(1,667,870)	
4. 재보험서비스비용		(82,190)		(63,910)	
(4) 보험금융손익	29		(516,097)		807,964
1. 보험금융수익		143,064		850,940	
2. 보험금융비용		(659,161)		(42,976)	
(5) 배당수익	36		181,486		177,569
(6) 당기손익-공정가치측정금융상품관련손익	37		2,493,626		(1,160,833)
(7) 당기손익-공정가치측정지정금융상품관련손익	38		(437,780)		576,942
(8) 외환거래손익			256,766		245,079
(9) 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 처분손익	12		(129,575)		(161,423)
(10) 상각후원가측정유가증권 처분손익	12		251		(60)
(11) 신용손실충당금전입액	39		(2,244,503)		(1,291,813)
(12) 일반관리비	40		(5,895,337)		(5,644,160)
(13) 기타영업손익	42		(2,186,730)		(1,700,320)
II.관계기업 이익에 대한 지분	16		125,088		121,697
III.기타영업외손익	43		(260,978)		339,365
IV.법인세비용차감전순이익			5,964,960		6,366,626
V.법인세비용	44		1,486,960		1,611,112
VI.당기순이익			4,478,000		4,755,514
VII.기타포괄손익	32		844,389		(1,005,775)
후속적으로 당기손익으로 재분류되는 포괄손익:			1,031,505		(1,260,279)
(1) 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 평가손익		3,162,544		(5,928,937)	
(2) 관계기업의 기타포괄손익에 대한 지분		7,156		(15,758)	
(3) 해외사업환산손익		(6,245)		14,732	
(4) 현금흐름위험회피평가손익		61,280		(70,264)	
(5) 보험계약자산(부채)순금융손익		(2,172,458)		4,705,903	
(6) 재보험계약자산(부채)순금융손익		(20,772)		34,045	
후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 포괄손익:			(187,116)		254,504
(1) 순확정급여부채(자산)의 재측정요소		(200,857)		251,991	
(2) 관계기업의 기타포괄손익에 대한 지분		-		(5)	

(3) 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 평가손익		8,174		5,133	
(4) 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 처분손익		(3,056)		2,134	
(5) 당기손익-공정가치측정지정금융부채의 자기신용위험 조정		8,623		(4,749)	
VIII. 총포괄이익			5,322,389		3,749,739
IX. 당기순이익의 귀속			4,478,000		4,755,514
(1) 지배기업 소유주지분	32, 45	4,368,035		4,665,643	
(2) 비지배지분		109,965		89,871	
X. 총포괄이익의 귀속			5,322,389		3,749,739
(1) 지배기업 소유주지분		5,208,629		3,660,798	
(2) 비지배지분		113,760		88,941	
XI. 주당이익	32, 45				
기본 및 희석 주당이익			8,048원		8,498원

주1) 기업회계기준서 제1117호 '보험계약'이 제23(당)기부터 최초 적용되어, 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시'에 근거하여 제22(전) 기 연결포괄손익계산서를 소급하여 재작성하였습니다.

주2) 제23기(당기)는 주주총회 승인전 재무제표로 향후 정기주주총회에서 재무제표 승인관련 안건이 부결되거나 수정이 발생한 경우 정정보고서를 통해 그 내용 및 사유 등을 반영할 예정입니다.

(2) 재무제표

1) 대차대조표(재무상태표)

제 23(당) 기말 2023년 12월 31일 현재

제 22(전) 기말 2022년 12월 31일 현재

주식회사 신한금융지주회사

(단위 : 백만원)

과 목	주석	제 23(당) 기말	제 22(전) 기말
자 산			
I. 현금및상각후원가측정예치금	5, 6, 8, 33	22	2,187
II. 당기손익-공정가치측정금융자산	5, 7, 33	1,985,760	1,778,475
III. 상각후원가측정대출채권	5, 8, 33	4,051,004	4,009,467
IV. 유형자산	9, 11, 33	7,586	5,820
V. 무형자산	10, 33	7,745	5,591
VI. 종속기업에 대한 투자자산	12,31	30,723,087	30,730,364
VII. 순확정급여자산	16	7,077	1,746
VIII. 이연법인세자산	29	-	18,311
IX. 기타자산	5, 8, 13, 33	507,274	904,353
자산 총계		37,289,555	37,456,314
부 채			
I. 차입부채	5, 14	223,722	20,000
II. 사채	5, 15, 33	10,389,276	9,815,457
III. 이연법인세부채	29	9,589	-
IV. 기타부채	5, 17, 33	567,827	944,308
부채 총계		11,190,414	10,779,765

자 본	18		
I. 자본금		2,969,641	2,969,641
II. 신종자본증권		4,001,731	4,196,968
III. 자본잉여금		11,350,744	11,350,819
IV. 자본조정		(148,464)	(46,114)
V. 기타포괄손익누계액		(6,642)	(5,210)
VI. 이익잉여금		7,932,131	8,210,445
자본 총계		26,099,141	26,676,549
부채와 자본 총계		37,289,555	37,456,314

주) 제23기(당기)는 주주총회 승인전 재무제표로 향후 정기주주총회에서 재무제표 승인관련 안건이 부결되거나 수정이 발생한 경우 정정보고서를 통해 그 내용 및 사유 등을 반영할 예정입니다.

2) 손익계산서(포괄손익계산서)

제 23(당) 기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제 22(전) 기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

주식회사 신한금융지주회사

(단위 : 백만원)

과 목	주석	제 23(당) 기		제 22(전) 기	
I. 영업이익			1,706,640		1,217,438
(1) 순이자손익	20		(193,138)		(134,962)
1. 이자수익	28, 33	93,504		87,451	
2. 이자비용	33	(286,642)		(222,413)	
(2) 순수수료손익	21		69,078		69,593
1. 수수료수익	28, 33	69,517		70,141	
2. 수수료비용	33	(439)		(548)	
(3) 배당수익	22, 28, 33		1,785,967		1,470,893
(4) 당기손익-공정가치측정금융자산관련손익	24, 28		151,698		(102,228)
(5) 외환거래손익	28		27,525		46,983
(6) 신용손실충당금 환입액	8, 23, 28, 33		1,363		2,082
(7) 일반관리비	25, 33		(135,853)		(134,923)
II. 영업외손익	27		(7,223)		3,478
III. 법인세차감전순이익			1,699,417		1,220,916
IV. 법인세비용(수익)	29		28,406		(28,335)
V. 당기순이익			1,671,011		1,249,251
VI. 기타포괄손익	16,18		(1,432)		2,043
(1) 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목			(1,432)		2,043
1. 순확정급여자산의 재측정요소			(1,432)		2,043
VII. 총포괄이익			1,669,579		1,251,294
VIII. 주당이익	30				
기본 및 희석주당이익			2,853원		2,060원

주) 제23기(당기)는 주주총회 승인전 재무제표로 향후 정기주주총회에서 재무제표 승인관련 안건이 부결되거나 수정이 발생한 경우 정정보고서를 통해 그 내용 및 사유 등을 반영할 예정입니다.

3) 이익잉여금처분계산서(안)

주식회사 신한금융지주회사

(단위: 백만원)				
내 용	제 23(당) 기		제 22(전) 기	
	처분예정일: 2024년 3월 26일		처분확정일: 2023년 3월 23일	
I. 미처분이익잉여금		5,210,693		5,616,486
1. 전기이월미처분이익잉여금	5,033,475		5,461,771	
2. 자기주식소각	(486,999)		(300,661)	
3. 신종자본증권배당	(189,672)		(156,277)	
4. 분기배당	(817,122)		(637,598)	
5. 당기순이익	1,671,011		1,249,251	
II. 임의적립금 등의 이입액		422		-
1. 대손준비금환입액	422		-	
합 계 (I + II)		5,211,115		5,616,486
III. 이익잉여금처분액		538,465		583,011
1. 이익준비금	167,101		124,925	
2. 보통주배당금	268,697		440,093	
3. 우선주배당금	-		15,122	
4. 대손준비금전입액	-		2,554	
5. 신종자본증권상환손실	102,667		317	
IV. 차기이월미처분이익잉여금		4,672,650		5,033,475

주) 제23기(당기)는 주주총회 승인전 재무제표로 향후 정기주주총회에서 재무제표 승인관련 안건이 부결되거나 수정이 발생한 경우 정정보고서를 통해 그 내용 및 사유 등을 반영할 예정입니다.

(3) 최근 2사업연도의 배당에 관한 사항

- 상기 (2) 재무제표의 3)이익잉여금처분계산서(안)를 참고바랍니다.

□ 이사의 선임

제2호 의안 : 이사 선임의 건 (사외이사 8명)

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

후보자성명	생년월일	사외이사 후보자여부	감사위원회 위원인 이사 분리선출 여부	최대주주와의 관계	추천인
-------	------	---------------	-------------------------	-----------	-----

김조설	1957.12.05	사외이사 후보	-	해당 사항 없음	사외이사및감사위원 후보추천위원회
배 훈	1953.03.30	사외이사 후보	-	해당 사항 없음	사외이사및감사위원 후보추천위원회
윤재원	1970.08.29	사외이사 후보	-	해당 사항 없음	사외이사및감사위원 후보추천위원회
이용국	1964.05.11	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
송성주	1971.03.26	사외이사 후보	-	해당 사항 없음	사외이사및감사위원 후보추천위원회
최영권	1964.07.16	사외이사 후보	-	해당 사항 없음	사외이사및감사위원 후보추천위원회
총 (8) 명					

나. 후보자의 주된직업 · 세부경력 · 해당법인과의 최근3년간 거래내역

후보자 성명	주된직업	세부경력		해당법인과의 최근3년간 거래 내역
		기간	내용	
김조설	일본 오사카상업대학 경제학부 교수	<ul style="list-style-type: none"> · 2020.04~현재 · 2020.04~현재 · 2020.04~현재 · 2023.10~현재 	<ul style="list-style-type: none"> · 신슈대학 경제학부 명예교수 · 오사카상업대학 경제학부 교수 · 오사카상업대학대학원 지역경제정책 전공전임 교원 · 동북아시아학회 상임이사 겸 회장 	해당 사항 없음
배 훈	변호사법인 오르비스 변호사	<ul style="list-style-type: none"> · 2002~2006 · 2006~2012 · 2003~현재 	<ul style="list-style-type: none"> · 재일한국인변호사협회(LAZAK) 공동대표 · 재일한국인변호사협회(LAZAK) 이사 · 변호사법인 오르비스 변호사 	해당 사항 없음
윤재원	홍익대학교 경영대학 교수	<ul style="list-style-type: none"> · 2004~현재 · 2015~현재 · 2017~현재 · 2023~현재 	<ul style="list-style-type: none"> · 홍익대학교 경영대학 교수 · 기획재정부 세제발전심의위원 · 한국세무학회 부회장 · 한국회계기준원 회계기준위원회 비상임위원 	해당 사항 없음
이용국	Cleary Gottlieb Steen & Hamilton LLP 선임고문변호사	<ul style="list-style-type: none"> · 1992.02~현재 · 2020.03~현재 · 2024.03~현재 	<ul style="list-style-type: none"> · Cleary Gottlieb Steen & Hamilton LLP 뉴욕·홍콩사무소 파트너변호사/서울사무소 대표/선임고문변호사 (현) · 서울대학교 법학전문대학원 겸임교수 · 한동대학교 국제법률대학원 겸임교수 	해당 사항 없음
진현덕	주식회사 페도라 대표이사	<ul style="list-style-type: none"> · 1988.9~현재 · 2014.4~현재 · 2014.4~현재 	<ul style="list-style-type: none"> · 주식회사 페도라 대표이사 · 일본 사쿠신가쿠인대학 경영학부 객원교수 · 일본 우츠노미야대학대학원 공학부 객원교수 	해당 사항 없음

최재봉	성균관대학교 기계공학부 교수	<ul style="list-style-type: none"> · 2009~현재 · 2018.08~2019.08 · 2022.06~현재 · 2023.01~현재 	<ul style="list-style-type: none"> · 성균관대학교 기계공학부 교수 · 기획재정부 혁신성장본부 자문위원 · 과학기술정보통신부 한국정보방송통신대연합 디지털소사이어터티 최고위원 · 성균관대 자연과학캠퍼스 부총장 겸 산학협력단장 	해당 사항 없음
송성주	고려대학교 통계학과 교수	<ul style="list-style-type: none"> · 2008~현재 · 2019.06~현재 · 2021.11~현재 · 2022.04~현재 	<ul style="list-style-type: none"> · 고려대학교 통계학과 교수 · 한국보험학회 이사 · 한국거래소 CCP리스크관리위원회 위원 · 한국리스크관리학회 이사 	해당 사항 없음
최영권	서강대학교 경영전문대학원 겸임 교수	<ul style="list-style-type: none"> · 2019.8~2023.03 · 2022.9~현재 · 2023.9~현재 	<ul style="list-style-type: none"> · 우리자산운용 대표이사 · 서강대학교 경영전문대학원 겸임교수 · 숭실대학교 경영대학 경영학부 겸임교수 	해당 사항 없음

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

후보자성명	체납사실 여부	부실기업 경영진 여부	법령상 결격 사유 유무
김조설	해당 사항 없음	해당 사항 없음	해당 사항 없음
배 훈	해당 사항 없음	해당 사항 없음	해당 사항 없음
윤재원	해당 사항 없음	해당 사항 없음	해당 사항 없음
이용국	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
송성주	해당 사항 없음	해당 사항 없음	해당 사항 없음
최영권	해당 사항 없음	해당 사항 없음	해당 사항 없음

라. 후보자의 직무수행계획(사외이사 선임의 경우에 한함)

[김조설 사외이사 후보자]
후보자는 일본의 대학에서 경제학을 지도하고 있는 재일 한국인 교수이자 동북아시아 경제에 대한 이해도가 높은 여성 경제학자이며, 평소 사회적 소수자에 대한 인권 신장에 대한 관심이 높아 다양한 인권 및 사회 복지에 대한 연구와 학회 활동을 지속하고 있습니다.

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

[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.

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]

후보자는 회계학을 전공하고 현재 홍익대학교에서 회계학 강의를 수행하는 교수이자 미국 공인회계사 자격증을 보유한 회계 전문가입니다. 이 뿐만 아니라 한국세무학회, 한국회계학회 및 한국회계기준원 등 여러 학회와 위원회의 위원직을 활발히 수행하며 경력과 학식을 겸비하여, 사외이사로서 회사 경영의 견제와 감시에 적합한 전문성을 보유하고 있습니다.

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.

[이용국 사외이사 후보자]

후보자는 오랜 기간 글로벌 대형 로펌의 변호사로 재직하며 관련 분야에서 충분한 경험과 지식을 바

탕으로 이사회에서 합리적이고 정확한 판단에 기반한 의견을 제시하였을 뿐만 아니라, 주요 쟁점에 공정성과 객관성을 견지하는 등 회사의 건전 경영을 도모하고자 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]

후보자는 전문 경영인으로서 장기간 기업을 운영하며 체득한 통찰력과 경영학 교수로서 정립한 경영학 이론을 바탕으로 그룹의 주요 안건과 관련하여 글로벌 기업의 경영 전략 및 최신 경영 사례들을 이사회에 공유함으로써 이사회가 효과적이고 시의 적절한 의사 결정을 수행할 수 있도록 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.

[최재봉 사외이사 후보자]

후보자는 국내 디지털 분야 최고 권위자로서 ICT 관련 산학협력 활동 및 정부 주도의 다양한 자문위원회에 활발히 참여하는 등 디지털 분야에서 체득한 경험과 지식을 바탕으로, 그룹이 나아가야 할 디지털 전략 방향과 비전을 제시하는 등 효과적인 경영 자문 역할을 수행하고자 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·감독

독하며, 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.

[송성주 사외이사 후보자]

후보자는 미국 시카고대학교에서 통계학 박사 학위를 취득한 후 퍼듀대학교 통계학 조교수를 거쳐 현재는 고려대학교에서 통계학 교수로서 연구와 후학 양성에 매진 중인 통계학자입니다. 주된 연구 분야는 금융 공학, 금융 통계로써 금융시장의 문제를 수학과 통계 등을 이용하여 해결하고자 분석하는 금융 통계 전문가입니다.

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.

[최영권 사외이사 후보자]

후보자는 오랜 기간 펀드매니저로 일해 온 주식 운용 전문가입니다. 공무원연금공단의 자금운용단장과 하이자산운용 대표이사를 역임하며 대체투자 분야에도 정통할 뿐 아니라, ESG가 산업구조 전환의 촉매라고 언급할 만큼 국내의 사회책임투자에도 관심이 많은 전문가입니다.

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 추천 사유

[김조설 사외이사 후보자]

후보자는 일본의 대학에서 경제학을 지도하고 있는 재일 한국인 교수이자 동북아시아 경제에 대한 이해도가 높은 여성 경제학자이며, 평소 사회적 소수자에 대한 인권 신장에 대한 관심이 높아 다양한 인권 및 사회 복지에 대한 연구와 학회 활동을 지속하고 있습니다.

논리 정연하고 청렴하다는 평판과 함께 다문화·공생을 중시하는 등 유연한 사고를 바탕으로 학계와 다양한 사회 실무 경험을 조화롭게 발휘하여 그룹의 ESG 전략 수립에 있어 유효한 경영 자문 역할을 수행하였으며, 향후에도 금융소비자 보호에 이바지하고 그룹 발전에 기여할 것으로 기대된다는 판단에 따라 사외이사및감사위원후보추천 위원회의 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 이사회의 주요 경영 의사결정 과정에 전문적 의견을 제시하고 전문성과 독립성을 토대로 경영진 감시·감독 업무를 충실히 수행하였습니다. 평소 변호사로 재직하며 체득한 합리적인 판단력을 바탕으로 그룹의 주요 경영 사안에 대한 법적 쟁점과 세부 조항에 대한 검토 의견을 개진하고, 다양한 해외 기업의 지배구조 및 금융정책 사례들을 이사회와 위원회에 공유하는 등 금융의 건전성과 기업의 사회적 책임에 대해서도 전문적인 의견을 제시함으로써 그룹 경영에 크게 기여하였습니다. 특히 법률과 회계 전문성을 바탕으로 감사위원회에서 그룹의 컴플라이언스 이슈에 대하여 심도 깊은 제언을 아끼지 않았습니다. 사외이사로서 일방의 이익에 치우치지 않고 공정하게 직무를 수행하였다고 평가되었으며, 최초 선임된 이래 개최된 이사회 및 이사회내 위원회에 모두 참석하는 등 충실하게 직무를 수행하였다고 판단되었기에 사외이사및감사위원후보추천위원회의 총의를 모아 재선임 추천 하였습니다.

[윤재원 사외이사 후보자]

후보자는 회계학을 전공하고 현재 홍익대학교에서 회계학 강의를 수행하는 교수이자 미국 공인회계사 자격증을 보유한 회계 전문가입니다. 이 뿐만 아니라 한국세무학회, 한국회계학회 및 한국회계기준원 등 여러 학회와 위원회의 위원직을 활발히 수행하며 경력과 학식을 겸비하여, 사외이사로서 회사 경영의 견제와 감시에 적합한 전문성을 보유하고 있습니다.

또한 후보자는 지난 4년간 감사위원회 위원장으로서 재무 보고의 투명성 제고를 위해 외부감사인과 적극적으로 소통함은 물론 금융소비자 보호를 위한 내부통제 강화를 주문하였으며, 그룹의 내부회계관리제도와 회계시스템의 선진화에 조언을 아끼지 않았습니다. 회사 경영진의 업무를 감시·견제하고 회사의 건전하고 투명한 경영을 도모하기 위한 사외이사로서의 역량이 충분하다고 판단되어 사외이사 및 감사위원후보추천위원회의 총의를 모아 재선임 추천하였습니다.

[이용국 사외이사 후보자]

후보자는 오랜 기간 글로벌 대형 로펌의 변호사로 재직하며 관련 분야에서 충분한 경험과 지식을 바탕으로 이사회에서 합리적이고 정확한 판단에 기반한 의견을 제시하였을 뿐만 아니라, 주요 쟁점에 공정성과 객관성을 견지하는 등 회사의 건전 경영을 도모하였습니다. 특히 지난해 고객 관리 자산의 위험요인에 대한 점검을 요청하거나, 그룹 재무 지향점과 관련하여 위험가중자산 확대에 대한 통찰력 있는 의견을 제시하는 등 그룹 위험관리 및 건전 경영을 위한 실효성 있는 의견을 개진하였습니다. 또한 이사회 및 이사회내위원회 전체 일정에 참석했을 뿐만 아니라 연수와 교육 등 전반에 매우 적극적이고 책임감 있게 활동한 것으로 판단되었기에 사외이사및감사위원후보추천위원회의 총의를 모아 재선임 추천하였습니다.

[진현덕 사외이사 후보자]

후보자는 전문 경영인으로서 장기간 기업을 운영하며 체득한 통찰력과 경영학 교수로서 정립한 경영학 이론을 바탕으로 그룹의 주요 안건과 관련하여 글로벌 기업의 경영 전략 및 최신 경영 사례들을 이사회에 공유함으로써 이사회가 효과적이고 시의 적절한 의사 결정을 수행할 수 있도록 기여하였습니다. 특히 회사가 단기적 수익과 목표에 매몰되지 않고 지속 가능한 경영을 도모하기 위해 미래 지향적인 금융의 역할을 강조하는 등 이사회 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 관점에서 공정하게 직무를 수행하였습니다. 후보자는 2023년도 개최된 모든 이사회 및 이사회내위원회에 참석하였으며, 경영자로서뿐만 아니라 교육자로서 체득한 다양한 지식과 경험을 이사회에 아낌없이 공유하는 등 이사회 논의에 깊이를 더해준 것으로 평가되어 사외이사및감사위원후보추천 위원회의 총의를 모아 재선임 추천하였습니다.

[최재봉 사외이사 후보자]

후보자는 국내 디지털 분야 최고 권위자로서 ICT 관련 산학협력 활동 및 정부 주도의 다양한 자문위원회에 활발히 참여하는 등 디지털 분야에서 체득한 경험과 지식을 바탕으로, 그룹이 나아가야 할 디지털 전략 방향과 비전을 제시하는 등 효과적인 경영 자문 역할을 수행하였습니다. 특히 디지털 트랜스포메이션과 메타버스 생태계, MZ세대 트렌드 등과 관련한 풍부한 식견을 토대로 회사와 금융 소비자 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 대부분의 일정에 참석함은 물론 의안에 대해 사전 검토를 성실히 수행하는 등 사외이사로서 충실하게 활동한 것으로 평가되었기에 사외이사및감사위원 후보추천위원회 총의를 모아 재선임 추천하였습니다.

[송성주 사외이사 후보자]

후보자는 미국 시카고대학교에서 통계학 박사 학위를 취득한 후 퍼듀대학교 통계학 조교수를 거쳐 현재는 고려대학교에서 통계학 교수로서 연구와 후학 양성에 매진 중인 통계학자입니다. 주된 연구 분야는 금융 공학, 금융 통계로써 금융시장의 문제를 수학과 통계 등을 이용하여 해결하고자 분석하는 금융 통계 전문가입니다. 한편 후보자는 한국리스크학회, 리스크관리연구회, 한국통계학회 등의 다양한 학회 활동을 수행하고 있으며, 공공기관의 자문위원 등으로 참여하며 지식과 경험을 충분히 보유하고 있습니다. 금융공학과 통계학을 바탕으로 금융회사의 위험관리에 정통한 바, 나날이 리스크가 확대되고 복잡 다단한 금융 환경 속에서 당사의 위험관리 역량을 한 층 높여줄 것으로 기대되는 사유로 사외이사및감사위원 후보추천위원회 총의를 모아 신규 선임을 추천하였습니다.

[최영권 사외이사 후보자]

후보자는 오랜 기간 펀드매니저로 일해 온 주식 운용 전문가입니다. 공무원연금공단의 자금운용단장과 하이자산운용 대표이사를 역임하며 대체투자 분야에도 정통할 뿐 아니라, ESG가 산업구조 전

환의 촉매라고 언급할 만큼 국내의 사회책임투자에도 관심이 많은 전문가로 꼽히고 있습니다. 오랜 기간 금융기관에 몸담으면서 금융인의 윤리를 제1의 덕목으로 강조해 올 만큼 올곧은 성품을 지니고 있으며, 하이자산운용과 우리자산운용의 대표이사를 역임하며 금융 경영인으로서의 역량 또한 입증한 자본시장/자산운용의 전문가입니다. 후보자는 ESG와 자본시장/자산운용에 대한 깊은 이해와 역량, 그리고 경영자로서의 경험을 바탕으로 당사의 전략 방향과 ESG 경영에 큰 힘이 되어줄 것으로 기대되어 사외이사및감사위원후보추천위원회의 총의를 모아 신규 선임을 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.

2024년 3 월 4 일

보고자 : 김근건 ^(김근건)
(인)

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.

2024년 3월 4일

보고자 : 장 불 (인) 

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.

2024년 3월 4일

보고자 : 윤재원 (인)

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.

2024년 3월 4일


보고자 : 이 용국



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.

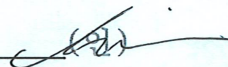
2024년 3월 4일

보고자 : 진현필 

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.

2024년 3월 4 일


보고자 : 동 명 주 

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

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.

2024년 3월 4일

보고자 : 최영권 

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

※ 기타 참고사항
해당사항 없음

□ 감사위원회 위원이 되는 사외이사 선임

제3호 의안 : 감사위원회 위원되는 사외이사 선임의 건

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

후보자성명	생년월일	사외이사 후보자여부	감사위원회 위원인 이사 분리선출 여부	최대주주와의 관계	추천인
곽 수 근	1953.08.16	사외이사 후보	분리선임 대상	해당 사항 없음	사외이사및감사위원 후보추천위원회
총 (1) 명					

나. 후보자의 주된직업 · 세부경력 · 해당법인과의 최근3년간 거래내역

후보자성명	주된직업	세부경력		해당법인과의 최근3년간 거래내역
		기간	내용	
곽 수 근	서울대학교 경영대학 명예교수	· 2004.04~2007.04 · 2011.03~2012.02 · 2012.02~2014.02 · 2019.04~현재 · 2019.04~현재 · 2018.09~현재	금강위 증권선물위원회 비상임위원 한국경영학회 회장 금융감독원 금융감독자문위원회 위원장 상장회사협의회 지배구조자문위 위원장 포스코 기업시민자문위원회 위원장 서울대학교 경영대학 명예교수	해당 사항 없음

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

후보자성명	체납사실 여부	부실기업 경영진 여부	법령상 결격 사유 유무
곽 수 근	해당 사항 없음	해당 사항 없음	해당 사항 없음

라. 후보자의 직무수행계획(사외이사 선임의 경우에 한함)

<p>[곽수근 사외이사 후보자]</p> <p>본 후보자는 오랜 기간 회계학 교수로 재직하였고 또한 다방면의 금융관련 학회, 공공기관 자문위원 활동 경험을 보유하고 있습니다. 이러한 경력을 바탕으로 회계, 경영 분야에 전문성을 보유하고 있으며, 본 후보자의 전문성을 활용하여 이사회에 참여함으로써 신한금융지주회사가 목표로 하는 「아시아 리딩금융그룹」 및 「미래를 함께 하는 따뜻한 금융」을 실현하는데 기여하고자 합니다.</p> <p>본 후보자는 선임 과정 전반에 걸쳐 공정하고 투명한 절차를 거쳐 선임되었으며, 최대주주 및 주요 주주, 그리고 회사와 이해관계가 없어 독립적인 위치에서 경영진의 경영활동을 효과적으로 감시·감독하며, 다양한 이해관계자를 위해 공정하게 업무를 수행할 수 있습니다.</p> <p>본 후보자는 사외이사로서의 직무를 수행하고 의사결정을 내리는데 있어, 신한금융지주회사의 미션인 '미래를 함께 하는 따뜻한 금융'을 접목하고, 더불어 아래의 가치를 기준으로 삼고자 합니다.</p> <p>첫째, 기업 성장을 통한 주주가치 제고 둘째, 동반 성장을 위한 이해관계자 가치 제고</p>

셋째, 기업의 역할 확장을 통한 사회 가치 제고
넷째, 회사의 지속가능경영을 통한 기업 가치 제고

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

마. 후보자에 대한 이사회 추천 사유

[곽수근 후보자]

감사위원회는 회계 전문성이 중요한 위원회일 뿐만 아니라 상법 및 지배구조법에서 정한 회계·재무 전문가 1인 이상이 반드시 참여해야 하는 요건을 지니고 있는 위원회입니다. 후보자는 오랜 기간 회계학 교수로 재직하였을 뿐만 아니라 다방면의 학회, 공공기관 자문위원 활동 경험을 통해 축적된 충분한 경험을 보유하고 있습니다. 이에 해당 경험들을 바탕으로 회계학을 포함한 금융·경영 전반에 대한 심도 깊은 조연과 경영진에 대한 건전한 감시를 원활히 수행할 것으로 기대됩니다. 아울러 지난 3년간 당사 사외이사를 역임하며 그룹의 재무 및 감사 관련 업무와 함께 ESG전략위원회 위원장으로서 그룹의 ESG 세부 전략 방향성 수립, 해외투자자와의 미팅에도 적극 참여하여 다양한 이해관계자의 의견을 청취하는 등 회사의 건전경영과 발전에 큰 힘이 되었습니다. 이사회 및 이사회내위원회의 핵심 사안에 대한 사전검토를 위해 충분한 시간과 노력을 할애하고, 경영진 업무를 감시·감독하는 감사위원으로서의 역량이 충분이 입증되었으며 회사와 투자자 간의 가교역할을 원활히 수행하는 등 회사의 건전하고 투명한 경영을 도모한 점을 고려하여 감사위원회 위원이 되는 사외이사 후보로 추천하였습니다.


※ 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 마목까지의 사항이 사실과 일치함을 확인합니다.

2024년 3월 4일

보고자 : 곽 누 은 (인) 

감사위원회 위원의 선임

제4호 의안 : 감사위원회 위원 선임의 건(감사위원 2명 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	사외이사 후보자	해당 사항 없음	해당 사항 없음	사외이사및감사위원 후보추천위원회
윤 재 원	1970.08.29	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	
배 훈	변호사법인 오르비스 변호사	<ul style="list-style-type: none"> · 1979.09 · 1988.04 · 2000~2015 · 2002 ~ 2006 · 2003~현재 	<ul style="list-style-type: none"> · 일본 공인회계사보 등록 · 일본 변호사 등록 · 사단법인 애신애린사 이사 · 재일한국인변호사협회(LAZAK) 공동대표 · 변호사법인 오르비스 변호사 	해당 사항 없음
윤 재 원	홍익대학교 경영대학 교수	<ul style="list-style-type: none"> · 2004~현재 · 2021~현재 · 2013~2019 · 2018~2023 · 2015~현재 · 2017~현재 · 2018~현재 · 2020~현재 · 2023~현재 · 2023~현재 	<ul style="list-style-type: none"> · 홍익대학교 경영대학 교수 · 홍익대학교 문화예술경영대학원장 · 조세심판원 비상임심판관 · 한국거래소 기업심사위원 · 기획재정부 세제발전심의위원 · 한국세무학회 부회장 · 한국회계학회 다양성(D&I)위원장/부회장 · 기획재정부 국유재산심의위원(증권분과) · 금융감독원 금융감독자문위원(자본시장분과) · 한국회계기준원 회계기준위원회 비상임위원 	해당 사항 없음

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

후보자성명	체납사실 여부	부실기업 경영진 여부	법령상 결격 사유 유무
배 훈	해당 사항 없음	해당 사항 없음	해당 사항 없음
윤 재 원	해당 사항 없음	해당 사항 없음	해당 사항 없음

라. 후보자에 대한 이사회 의 추천 사유

[배훈 후보자]
 배훈 이사는 기업 법무 자문을 특기로 하고 있는 재일 한국인 변호사이자 경영학 석사 학위를 이 수한 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 보유하고 있는 등 법률과 회계 전반에

대한 지식과 경험을 겸비하고 있습니다. 특히 지난 2년간 합리적 판단력 및 탁월한 균형 감각을 바탕으로 감사위원으로서 충실히 활동하였으며, 회사의 크고 작은 계약사항 및 규정의 제·개정에도 있어서도 예리하게 이슈를 점검하는 등 감사위원회 업무 수행에 필요한 충분한 지식과 경험을 보유한 것으로 확인되었기에 감사위원회 위원으로 추천합니다.

[윤재원 후보자]

윤재원 후보는 홍익대학교 회계학 전공교수로 관련 분야의 충분한 식견을 갖추고 있으며, 한국회계기준원, 한국회계학회, 기획재정부 세제발전심의위원회 등 여러 회계 및 세무 관련 학회와 위원회의 위원직을 활발히 수행하는 등 뛰어난 경력과 학식을 갖추고 있어 감사위원회 업무 수행에 적합한 전문성을 보유한 후보자입니다. 또한 감사위원회는 고도의 전문성과 이해도를 요구하기에 감사위원은 연임을 통해 운영의 안정성과 연속성을 제고할 필요가 있습니다. 동 후보자는 사외이사로 선임된 이래 지난 4년간 감사위원회장을 역임하며 투명한 경영 환경 구축에 기여함은 물론 내부회계 등과 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 위 해 금년도 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.

2024년 3월 4일

보고자 : 장 불 (인) 

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.

2024년 3월 4일

보고자 : 윤재원 (인)

※ 기타 참고사항

해당사항 없음

□ 이사의 보수한도 승인

제5호 의안 : 이사보수한도 승인의 건

가. 이사의 수 · 보수총액 내지 최고 한도액

(당 기)

이사의 수 (사외이사수)	11(9)
보수총액 또는 최고한도액	30억원 주) ※ 이와 별도로 2024년 중 당사 주식을 기초로 한 장기성과연동형 주식보수(Performance Share)를 30,000주 내에서 부여하고 , 향후 4년간의 경쟁사 대비 주가 상승률과 자기자본이익률(ROE), 유형자본이익률(ROTCE) 및 상·매각전 고정이하여신비율 목표 달성률에 따라 2028년에 해당 부여수량 범위 내에서 지급규모를 최종 확정하여 지급함

주) 이와 별도로 2024년 중 과거 주주총회에서 승인된 보수한도 범위 내에서 장기성과연동형 주식보수 및 연간성과급(유보 분)이 지급될 수 있음

(전 기)

이사의 수 (사외이사수)	11 (9)
실제 지급된 보수총액	1,720 백만원
최고한도액	30억원 주) ※ 이와 별도로 2023년 중 당사 주식을 기초로 한 장기성과연동형 주식보수(Performance Share)를 30,000주 내에서 부여하고 , 향후 4년간의 경쟁사 대비 주가 상승률과 영업순이익, ROE 및 상·매각전 고정이하여신비율 목표 달성률에 따라 2027년에 해당 부여수량 범위 내에서 지급규모를 최종 확정하여 지급함

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

※ 기타 참고사항

임원 보수 지급과 관련된 세부적인 내용은 2024년 3월 4일에 공시된 '의결권대리행사권유참고서류'의 첨부자료를 참고하시기 바랍니다.

IV. 사업보고서 및 감사보고서 첨부

가. 제출 개요

제출(예정)일	사업보고서 등 통지 등 방식
2024년 03월 18일	1주전 전자문서 발송

주) 당사는 2024년 3월 4일 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 2024년 3월 4일 전자공시시스템(<http://dart.fss.or.kr>)을 통해 제출할 예정이며, 사업보고서는 주주총회 개최 1주 전인 2024년 3월 18일까지 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 2024년 3월 26일 개최하기로 결정하였습니다. 그러므로 주주총회 집중일 주주총회 개최 사유신고 의무가 없습니다.

2. 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 23기 주주총회 안건 설명자료'가 당사 홈페이지(www.shinhangroup.com / 홈페이지→기업지배구조→주주총회)에 게시되어있으니 참고해 주시기 바랍니다.