

# 주주총회소집공고

2025년 3월 4일

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) <https://www.shinhangroup.com>

작 성 책 임 자 : (직 책) IR파트장 (성 명) 박철우  
(전 화) 02-6360-3216

# 주주총회 소집공고

(제24기 정기)

(주)신한금융지주회사는 다음과 같이 제24기 정기주주총회를 개최하고자 합니다.

1. 일시: 2025년 3월 26일(수) 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 : 제24기(2024.1.1~2024.12.31) 재무제표(이익잉여금처분계산서 포함)  
및 연결재무제표 승인의 건

제2호 의안 : 정관 일부 변경의 건

제2-1호 의안: 내부통제위원회 신설 관련 정관 변경

제2-2호 의안: 분기배당 기준일 관련 정관 변경

제3호 의안 : 이사 선임의 건 (기타비상무이사 1명, 사외이사 6명)

제3-1호 의안 : 이사후보(기타비상무이사) 정상혁

제3-2호 의안 : 이사후보(사외이사) 김조설

제3-3호 의안 : 이사후보(사외이사) 배 훈

제3-4호 의안 : 이사후보(사외이사) 윤재원

제3-5호 의안 : 이사후보(사외이사) 이용국

제3-6호 의안 : 이사후보(사외이사) 양인집

제3-7호 의안 : 이사후보(사외이사) 전묘상

제4호 의안 : 감사위원회 위원이 되는 사외이사 선임의 건

- 감사위원회 위원이 되는 사외이사 후보 곽수근

제5호 의안 : 감사위원회 위원 선임의 건(감사위원 3명 선임)

제5-1호 의안 : 감사위원후보 배 훈

제5-2호 의안 : 감사위원후보 윤재원

제5-3호 의안 : 감사위원후보 이용국

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 : 2025년 3월 14일(금) 9시 ~ 2025년 3월 25일(화) 17시

(기간 중 24시간 이용 가능)

다. 인증서를 이용하여 전자투표시스템에서 주주 본인 확인 후 의결권 행사

- 주주확인용 공인인증서의 종류 :

공공인증서 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](http://www.shinhangroup.com))에서 생중계할 예정이며, 의결권행사가 필요하신 주주님께서서는 전자투표와 의결권 대리행사 제도를 적극 활용하여 주시기 바랍니다.

※ 주주총회 목적사항이 상세히 설명되어 있는 '제24기 주주총회 안건 설명자료'가 당사 홈페이지([www.shinhangroup.com](http://www.shinhangroup.com))→기업지배구조→주주총회→주주총회 관련 자료)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 : 2024년 12월 31일)

회차	개최일자	의안내용	가결여부	이사의 성명													
				성재호 (출석률: 100%)	이운재 (출석률: 100%)	윤재원 (출석률: 100%)	진현덕 (출석률: 100%)	곽수근 (출석률: 100%)	배훈 (출석률: 100%)	이용국 (출석률: 100%)	최재봉 (출석률: 100%)	김조설 (출석률: 100%)	송성주 (출석률: 100%)	최영권 (출석률: 100%)	진옥동 (출석률: 100%)	정상혁 (출석률: 100%)	
1 (정기)	2024.02.08	1. 제23기(2023.1.1~2023.12.31) 재무제표 및 영업보고서 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	(선임전)	(선임전)	찬성	찬성
		2. 제23기 결산배당 및 이익잉여금처분계산서 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	(선임전)	(선임전)	찬성	찬성
		3. 자기주식 취득 및 소각의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	(선임전)	(선임전)	찬성	찬성
		4. 이사회사무국 2023년도 업무성과 평가 및 2024년도 목표 설정	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	(선임전)	(선임전)	의결권 제한	의결권 제한
		<보고사항> 1. 2023년 연간 그룹 사업계획 추진실적 2. 2023년 그룹 재무실적 3. 2023년 하반기 자회사 등 편입 및 제외 4. 원화채권 분기 발행 결과 및 자회사 지원 현황 5. 원화 상각형 조건부자본증권(신종) 발행 결과 6. 자기주식 취득 및 소각 결과 7. 2023년도 내부통제 체계 운영에 대한 실태점검 결과 8. 감사위원회 운영실적 9. 이사회 운영실적	보고	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	(선임전)	(선임전)	출석	출석
		1. 2024년도 이사 보수한도 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	(선임전)	(선임전)	찬성	찬성
		2. 이사 후보 적정성 심의의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	(선임전)	(선임전)	찬성	찬성
		(1) 사외이사 후보 곽수근	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	의결권 제한	찬성	찬성	찬성	찬성	(선임전)	(선임전)	찬성	찬성	
		(1) 사외이사 후보 김조설	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	의결권 제한	(선임전)	(선임전)	찬성	찬성
		(3) 사외이사 후보 배훈	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	의결권 제한	찬성	찬성	찬성	찬성	(선임전)	(선임전)	찬성	찬성

회차	개최일자	의안내용	가결여부	이사의 성명													
				성재호 (출석률: 100%)	이윤재 (출석률: 100%)	윤재원 (출석률: 100%)	진현덕 (출석률: 100%)	곽수근 (출석률: 100%)	배훈 (출석률: 100%)	이용국 (출석률: 100%)	최재봉 (출석률: 100%)	김조설 (출석률: 100%)	송성주 (출석률: 100%)	최영권 (출석률: 100%)	진옥동 (출석률: 100%)	정상혁 (출석률: 100%)	
2 (임시)	2024.03.04	(4) 사외이사 후보 송성주	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	(선임전)	(선임전)	찬성	찬성	
		(5) 사외이사 후보 윤재원	가결	찬성	찬성	의결권 제한	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	(선임전)	(선임전)	찬성	찬성	
		(6) 사외이사 후보 이용국	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	의결권 제한	찬성	찬성	(선임전)	(선임전)	찬성	찬성	
		(7) 사외이사 후보 진현덕	가결	찬성	찬성	찬성	의결권 제한	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	(선임전)	(선임전)	찬성	찬성	
		(8) 사외이사 후보 최영권	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	(선임전)	(선임전)	찬성	찬성	
		(9) 사외이사 후보 최재봉	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	의결권 제한	찬성	(선임전)	(선임전)	찬성	찬성	
		3. 제23기 정기주주총회 소집 및 부의안건 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	(선임전)	(선임전)	찬성	찬성	
3 (임시)	2024.03.26	<보고사항> 1. 2023년도 경영진의 내부회계관리제도 운영실태 보고 2. 2023년도 감사위원회의 내부회계관리제도 운영실태 평가 보고 3. 2023년도 자금세탁방지업무 감사 결과 4. 2023년도 감사업무 추진 실적 5. 2023년도 신용정보 관리·보호인 업무수행 실적 6. 「은행권 지배구조 BestPractice 마련 TF」 대응 방향 7. 감사위원회 운영실적 8. 위험관리위원회 운영실적 9. 보수위원회 운영실적 10. 회장후보추천위원회 운영실적 11. 자회사최고경영자후보추천위원회 운영실적 12. 사외이사및감사위원후보추천위원회 운영실적 13. 2023년 4/4분기 그룹사간 고객정보 공유현황 및 점검결과 14. 이사회 운영실적	보고	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	(선임전)	(선임전)	출석	출석	
		1. 이사회 의장 선임의 건	가결	(퇴임)	(퇴임)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		2. 이사회내위원회 위원 선임의 건	가결	(퇴임)	(퇴임)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		3. 이사 보수 승인의 건	가결	(퇴임)	(퇴임)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		<보고사항> 1. 사외이사 연수 및 교육 계획(안) 2. 사외이사 소속 비영리법인 대상 기부금 제공 내역 3. 감사위원회 운영실적 4. 보수위원회 운영실적 5. 이사회 운영실적	보고	(퇴임)	(퇴임)	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석
		1. 분기배당 실시의 건	가결	(퇴임)	(퇴임)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성

회차	개최일자	의안내용	가결여부	이사의 성명											
				성재호 (출석률: 100%)	이윤재 (출석률: 100%)	윤재원 (출석률: 100%)	진현덕 (출석률: 100%)	곽수근 (출석률: 100%)	배훈 (출석률: 100%)	이용국 (출석률: 100%)	최재봉 (출석률: 100%)	김조실 (출석률: 100%)	송성주 (출석률: 100%)	최영권 (출석률: 100%)	진옥동 (출석률: 100%)
4 (정기)	2024.04.26	2. 자기주식 취득 및 소각의 건	가결	(퇴임)	(퇴임)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		3. 자기주식 매각 처분의 건	가결	(퇴임)	(퇴임)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		4. 신한금융그룹 자회사 등에 관한 사항	가결	(퇴임)	(퇴임)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		<보고사항> 1. 2024년 1분기 그룹 재무실적 2. 2023 사업연도 그룹사 배당 보고 3. 자기주식 취득 및 소각 결과 보고 4. 원화채권 분기 발행결과 및 자회사 지원 현황 5. 신종자본증권 중도상환에 관한 사항 6. 감사위원회 운영실적 7. 위험관리위원회 운영실적 8. 보수위원회 운영실적 9. 회장후보추천위원회 운영실적 10. 자회사최고경영자후보추천위원회 운영실적 11. 사외이사및감사위원후보추천위원회 운영실적 12. 이사회 운영실적	보고	(퇴임)	(퇴임)	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석
5 (임시)	2024.05.09	1. ESG전략위원회규정 개정의 건	가결	(퇴임)	(퇴임)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		2. ㈜신한시 자회사 제외의 건	가결	(퇴임)	(퇴임)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		3. "신한상표 등" 사용계약 체결의 건	가결	(퇴임)	(퇴임)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	의결권 제한
		4. 장기보수 취소 여부 결정의 건	가결	(퇴임)	(퇴임)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		<보고사항> 1. 그룹 자체정상화계획 승인 결과 및 개선 방향 보고 2. 감사위원회 운영실적 3. 위험관리위원회 운영실적 4. ESG전략위원회 운영실적 5. 2024년 1/4분기 그룹사간 고객정보 공유현황 및 점검결과 6. 이사회 운영실적	보고	(퇴임)	(퇴임)	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	
6 (임시)	2024.07.16	1. 신한금융그룹 자회사 등에 관한 사항	가결	(퇴임)	(퇴임)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		<보고사항> 1. 이사회 운영실적	보고	(퇴임)	(퇴임)	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석
		1. 기업기치 제고 계획 승인의 건	가결	(퇴임)	(퇴임)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		2. 분기배당 실시의 건	가결	(퇴임)	(퇴임)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		3. 상각형 조건부 자본증권 발행의 건	가결	(퇴임)	(퇴임)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		4. 중요 규정 제·개정의 건	가결	(퇴임)	(퇴임)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		<보고사항> 1. 2024년 2분기 그룹 재무실적													

회차	개최일자	의안내용	가결여부	이사의 성명											
				성재호 (출석률: 100%)	이윤재 (출석률: 100%)	윤재원 (출석률: 100%)	진현덕 (출석률: 100%)	곽수근 (출석률: 100%)	배훈 (출석률: 100%)	이용국 (출석률: 100%)	최재봉 (출석률: 100%)	김조섭 (출석률: 100%)	송성주 (출석률: 100%)	최영권 (출석률: 100%)	진옥동 (출석률: 100%)
7 (정기)	2024.07.26	2. 원화채권 분기 발행결과 및 자회사 지원 현황 3. 2024년 상반기 자회사 등 편입 및 제외 4. 2024년 그룹 자체정상화계획 모의훈련 결과 및 수립 방향 5. 위험관리위원회 운영실적 6. 감사위원회 운영실적 7. 회장후보추천위원회 운영실적 8. 자회사최고경영자후보추천위원회 운영실적 9. 이사회 운영실적	보고	(퇴임)	(퇴임)	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석
8 (임시)	2024.08.08	<보고사항> 1. 2024년 하반기 경제 및 금융시장 전망 2. 2024년 상반기 그룹 사업계획 추진 실적 3. 2024년 상반기 그룹 준법감시인 내부통제 활동 4. 그룹 내부통제 강화 프로젝트 진행 경과 5. ESG전략위원회 운영실적 6. 회장후보추천위원회 운영실적 7. 사외이사및감사위원회후보추천위원회 운영실적 8. 2024년 2/4분기 그룹시간 고객정보 공유현황 및 점검결과 9. 이사회 운영실적	보고	(퇴임)	(퇴임)	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석
9 (임시)	2024.09.10	<보고사항> 1. 신한금융그룹 자회사 등에 관한 사항 2. 감사위원회 운영실적 3. 위험관리위원회 운영실적 4. 이사회 운영실적	보고	(퇴임)	(퇴임)	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석
10 (임시)	2024.10.10	1. 2024년도 그룹 자체정상화계획(안) 승인의 건	가결	(퇴임)	(퇴임)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		<보고사항> 1. 원화 상각형 조건부자본증권 발행 결과 2. 감사위원회 운영실적 3. 위험관리위원회 운영실적 4. 자회사최고경영자후보추천위원회 운영실적 5. 사외이사및감사위원회후보추천위원회 운영실적 6. 이사회 운영실적	보고	(퇴임)	(퇴임)	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석
11 (정기)	2024.10.25	1. 분기배당 실시의 건	가결	(퇴임)	(퇴임)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		2. 자기주식 취득 및 소각의 건	가결	(퇴임)	(퇴임)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		3. 『책임구조도 시범운영』 참여를 위한 지주회사 책임구조도 승인	가결	(퇴임)	(퇴임)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		4. 중요 규정 제·개정 의 건	가결	(퇴임)	(퇴임)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		5. 신한금융그룹 자회사 등에 관한 사항	가결	(퇴임)	(퇴임)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		<보고사항> 1. 신한투자증권 금융사고 발생 보고													

회차	개최일자	의안내용	가결여부	이사의 성명													
				성재호 (출석률: 100%)	이윤재 (출석률: 100%)	윤재원 (출석률: 100%)	진현덕 (출석률: 100%)	곽수근 (출석률: 100%)	배훈 (출석률: 100%)	이용국 (출석률: 100%)	최재봉 (출석률: 100%)	김조섭 (출석률: 100%)	송성주 (출석률: 100%)	최영권 (출석률: 100%)	진옥동 (출석률: 100%)	정상학 (출석률: 100%)	
		2. 2024년 3분기 그룹 재무실적 3. 신한자산신탁(주) 출자에 관한 사항 4. 원화채권 분기 발행 결과 및 자회사 지원 현황 5. 감사위원회 운영실적 6. 위험관리위원회 운영실적 7. 이사회 운영실적	보고	(퇴임)	(퇴임)	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	
12 (임시)	2024.11.7	<보고사항> 1. 자기주식 취득 및 소각 결과 보고 2. 자회사 금융소비자보호 현장 컨설팅 실시 내역 및 결과 보고 3. ESG전략위원회 운영실적 4. 자회사최고경영자후보추천위원회 운영실적 5. 사외이사및감사위원후보추천위원회 운영실적 6. 2024년 3/4분기 그룹시간 고객정보 공유현황 및 점검결과 7. 이사회 운영실적	보고	(퇴임)	(퇴임)	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	
13 (임시)	2024.12.5	1. 2025년 그룹 경영계획 및 예산 승인의 건	가결	(퇴임)	(퇴임)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		2. 원화채권 발행한도 설정 및 일괄신고서 신규 제출의 건	가결	(퇴임)	(퇴임)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		3. 2025년 외화채권 발행한도 설정의 건	가결	(퇴임)	(퇴임)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		4. 2025년도 자회사 자금지원 한도 설정의 건	가결	(퇴임)	(퇴임)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		5. 상각형 조건부자본증권 발행의 건	가결	(퇴임)	(퇴임)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		6. 재무보고내부통제규정 개정의 건	가결	(퇴임)	(퇴임)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		7. 그룹내부통제규정 개정의 건	가결	(퇴임)	(퇴임)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		8. 2025년도 이사회 구성의 건	가결	(퇴임)	(퇴임)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
			<보고사항> 1. 2025년 회사 조직개편 방안 2. 상각형 조건부자본증권(후순위채) 중도상환에 관한 사항 3. 신한금융그룹 자회사 등에 관한 사항 4. 부실정리계획에 따른 장애요인의 해소조치 결과 보고 5. 감사위원회 운영실적 6. 위험관리위원회 운영실적 7. 자회사최고경영자후보추천위원회 운영실적 8. 사외이사및감사위원후보추천위원회 운영실적 9. 이사회 운영실적	보고	(퇴임)	(퇴임)	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	
14 (임시)	2024.12.19	1. 이사 아닌 경영진 선임의 건	가결	(퇴임)	(퇴임)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		2. 신한금융지주회사 책무구조도 승인의 건	가결	(퇴임)	(퇴임)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
			<보고사항> 1. 사외이사 소속 비영리법인 대상 기부금 제공 보고 2. 감사위원회 운영실적	보고	(퇴임)	(퇴임)	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	

회차	개최일자	의안내용	가결여부	이사의 성명													
				성재호 (출석률: 100%)	이윤재 (출석률: 100%)	윤재원 (출석률: 100%)	진현덕 (출석률: 100%)	곽수근 (출석률: 100%)	배훈 (출석률: 100%)	이용국 (출석률: 100%)	최재봉 (출석률: 100%)	김조설 (출석률: 100%)	송성주 (출석률: 100%)	최영권 (출석률: 100%)	진옥동 (출석률: 100%)	정상학 (출석률: 100%)	
		3. 이사회 운영실적															

## 나. 이사회내 위원회에서의 사외이사 등의 활동내역

### (가) 위험관리위원회

위원회명	구성 및 소속이사명	개최일자	의안내용	가결여부
			<결의사항> 1) 그룹리스크관리규정 개정(안)	가결
		2024.02.08	<보고사항> 1) 2023년 12월말 기준 그룹 통합위험분석 실시 계획 보고 2) 2024년도 위험조정 성과평가지표 운영(안) 보고 3) 2024년도 그룹 중점관리영역 선정 및 익스포저 한도 설정 보고 4) 바젤 거액익스포저 한도 규제 도입 및 관리 방안 5) 2023년 4분기 정기 보고 사항 6) 그룹 위기관리협의회 개최 결과 보고	보고
		2024.03.26	<결의사항> 1) 위험관리위원회 위원장 선임의 건	가결
		2024.04.26	<심의사항> 1) 신한금융그룹 자회사 등에 관한 사항	심의완료
			<심의사항> 1) 신한시 자회사 제외의 건	심의완료
		2024.05.09	<결의사항> 1) 그룹 통합위험분석 결과와 이에 따른 자본관리계획 및 비상조달계획 2) 신한은행 신용리스크 내부등급법 변경 승인 신청에 관한 사항  <보고사항> 1) 신한카드/제주은행 신용리스크 내부등급법 변경 사항 보고 2) 2024년도 그룹 국가별 익스포저 한도 설정 결과 보고 3) 그룹 운영리스크관리 체계 개선 프로젝트 완료 보고 4) 2024년 1분기 정기 보고 사항 5) 그룹 위기관리협의회 개최 결과 보고	보고
		2024.07.02	<보고사항> 1) 신한금융그룹 자회사 등에 관한 사항	보고

위원회명	구성 및 소속이사명	개최일자	의안내용	가결 여부
위험관리위원회	(2023년 3월~2023년 12월 ) * 위원장: 이용국(사외이사) * 사외이사위원: 성재호, 최재봉  (2024년 3월~) * 위원장: 송성주(사외이사) * 사외이사위원: 이용국, 최영권	2024.07.16	<심의사항> 1) 상각형 조건부자본증권 발행의 건 2) 신한금융그룹 자회사 등에 관한 사항	심의완료
		2024.08.08	<보고사항> 1) 2024년 6월말 기준 그룹 통합위험상황분석 실시 계획 보고 2) 2024년도 계열 및 개별 기업 신용 익스포저 한도 설정 결과 보고 3) 그룹 기업 신용평가시스템 개선 프로젝트 추진 보고 4) 신한은행 신용리스크 내부등급법 변경 승인 결과 보고 5) 2023년 금융감독원 정기검사 결과 보고 6) 2024년 2분기 정기 보고 사항 7) 그룹 위기관리협의회 개최 결과 보고 8) 그룹 운영리스크 손실데이터 정기 적합성 검증 결과 보고	보고
		2024.09.10	<보고사항> 1) 신한금융그룹 자회사 등에 관한 사항	보고
		2024.10.10	<심의사항> 1) 2024년도 그룹 자체정상화계획(안) 심의의 건	심의완료
			<결의사항> 1) 그룹 통합위험상황분석 결과와 이에 따른 자본관리계획 및 비상조달계획	가결
		2024.10.25	<심의사항> 1) 신한금융그룹 자회사 등에 관한 사항	심의완료
			<보고사항> 1) 신한투자증권 LP 선물 매매 손실에 관한 사항	보고
		2024.11.07	<보고사항> 1) 2025년 그룹 리스크관리 전략 방향 2) 2024년 3분기 정기 보고 사항 3) 그룹 위기관리협의회 개최 결과 보고 4) 그룹 통합위험상황분석 정기 적합성 검증 결과 보고	보고
		2024.12.05	<심의사항> 1) 상각형 조건부자본증권 발행의 건	심의완료
			<결의사항> 1) 2025년도 위험관리계획(안) 2) 2025년도 지주회사 유동성 리스크한도 설정의 건	가결
<보고사항> 1) 신한금융그룹 자회사 등에 관한 사항 2) 그룹 내부자본적정성 평가 보고 3) 그룹 비소매 신용평가모형 및 PD 정기 적합성 검증 결과 보고 4) 그룹 신용위험가중자산 산출시스템 정기 적합성 검증 결과 보고	보고			

## (나) 보수위원회

위원회명	구성 및 소속이사명	개최일자	의안내용	가결 여부
보수위원회	(2023년 3월~2024년 3월) * 위원장: 성재호(사외이사) * 사외이사위원: 객수근, 김조설, 이윤재  (2024년 3월~) * 위원장: 최영권(사외이사) * 사외이사위원: 객수근, 김조설	2024.02.29	1. 2023년도 그룹 CEO 성과평가 확정 건	가결
			2. 2024년도 회사 경영진 등 성과평가체계 수립 건	수정안 가결
			3. 2023년도 자회사 성과평가 확정 건	가결
			4. 2024년도 자회사 성과평가체계 수립 건	가결
			5. 2024년도 회사 경영진 등 보수체계 수립 건	가결
			6. 2023년도 보수체계 설계 및 운영의 적정성 평가 건	가결
			7. 2023년도 보수체계 연차보고서의 작성 및 공시의 건	가결
		2024.03.12	1. 2023년도 회사 경영진 성과평가 및 보수 확정 건	가결
		2024.03.26	1. 보수위원회 위원장 선임 건	가결
2024.04.26	1. 2024년도 회사 경영진 등 성과평가체계 수립 건	가결		
	<보고사항> 1. 장기보수 취소 여부 결정 건	보고		

(다) 감사위원회

위원회명	구성 및 소속이사명	개최일자	의안내용	가결 여부
감사위원회	(2023년 3월~2024년 3월) * 위원장: 윤재원(사외이사) * 사외이사위원: 곽수근, 배훈  (2024년 3월~) * 위원장: 곽수근(사외이사) * 사외이사위원: 배훈, 윤재원	2024.02.08	1. 자회사 등의 감사계약 승인의 건	가결
			2. 2024년 내부감사책임자 업무성과 목표 설정의 건	가결
		2024.02.08	<보고 및 심의사항> 1. 그룹 준법감시인 2023년도 활동 내용 및 2024년도 업무 계획 2. 2023년도 4분기 감사활동 3. 2024년 자회사 상근감사위원 성과평가 기준 4. 감사업무 관련 보고 5. 자회사 감사위원회 개최 현황	보고
		2024.02.27	<보고 및 심의사항> 1. 2023년도 외부감사인의 핵심감사사항 보고 2. 2023년도 기말 결산 중간보고 및 외부감사인과의 커뮤니케이션 3. 2023년도 내부감사부서의 회계감사 중간보고	보고
		2024.03.04	1. 2023년도 결산감사 결과의 건	가결
			2. 2023년도 내부회계관리제도 운영실태 평가의 건	가결
			3. 내부감시장치 가동현황에 대한 평가의 건	가결
			4. 2024년도 자회사 상근감사위원 성과평가 기준의 건	수정안 가결
			5. 회사 및 자회사 등의 감사 및 비감사 계약 승인의 건	가결
		2024.03.04	<보고 및 심의사항> 1. 2023년도 경영진의 내부회계관리제도 운영실태 보고 2. 2023년도 외부감사인의 재무제표 감사 결과 3. 2023년도 외부감사인의 내부회계관리제도 감사 결과 4. 자금세탁방지업무 감사 결과 5. 감사업무 추진실적 6. 감사위원회 활동평가	보고
		2024.03.04	1. 제23기 정기주주총회 부의안에 대한 의견진술의 건	가결
		2024.03.26	1. 감사위원회 위원장 선임 및 권한 위임의 건	가결
		2024.04.17	<보고 및 심의사항> 1. 2023년도 외부감사인의 PCAOB 기준 감사 결과	보고
		2024.04.26	1. 자회사 등의 감사계약 승인의 건	가결
			<보고 및 심의사항> 1. 공시정책 수립 및 집행의 적정성 검토 2. 2024년도 1분기 감사활동 3. 감사업무 관련 보고 4. 자회사 감사위원회 개최 현황 5. 2024년도 내부회계관리제도 운영 계획	보고
		2024.05.09	<보고 및 심의사항> 1. 2023년 외부감사인의 감사활동에 대한 평가 결과 2. 2024년도 외부감사인의 감사 업무 계획 3. 2024년 1분기 외부감사인의 재무제표 검토 결과 4. 내부통제시스템 운영의 적정성 검토 결과	보고
2024.07.26	1. 자회사 등의 감사계약 추진의 건	가결		
2024.07.26	<보고 및 심의사항> 1. 감사업무 관련 보고 2. 2024년도 상반기 그룹준법감시인 활동 결과	보고		
	1. 자회사 등의 비감사계약 승인의 건	가결		
2024.08.08	<보고 및 심의사항> 1. 감사업무 관련 보고 2. 2024년 2분기 감사활동	보고		

위원회명	구성 및 소속이사명	개최일자	의안내용	가결 여부
			3. 자회사 감사위원회 개최 현황 4. 2024년 상반기 외부감사인의 재무제표 검토 결과	
		2024.10.10	1. 자회사 등의 감사계약 추진 및 승인의 건  <심의사항> 1. 내부감사부서의 2024년도 회계감사 계획 2. 감사위원회규정 개정(안) 3. 외부감사인 독립성 검토	가결  심의완료
			<보고사항> 1. 그룹 자체정상화계획 부문감사 결과 2. 감사업무 관련 보고 3. 그룹 임원 친인척 거래 조사 결과	보고
		2024.10.23	<보고사항> 1. 신한투자증권 금융사고 발생 보고	보고
		2024.11.07	1. 자회사 등의 감사계약 승인의 건  <보고사항> 1. 감사업무 관련 보고 2. 2024년도 3분기 감사활동 3. 자회사 감사위원회 개최 현황 4. 2024년 3분기 외부감사인의 재무제표 검토 결과	가결  보고
			1. 2024년도 내부감사책임자 업무성과평가의 건 2. 자회사 등의 감사계약 승인의 건 3. 재무보고내부통제규정 개정의 건	가결 가결 가결
		2024.12.05	<심의사항> 1. 2025년도 내부감사부서 예산 심의 2. 외부감사인 독립성 검토 3. 그룹내부통제규정의 개정 심의	심의완료
			<보고사항> 1. 연결 CSM 산출시스템 구축 완료 보고 2. 2024년도 경영진의 내부회계관리제도 중간평가 결과 3. 감사업무 관련 보고	보고
		2024.12.19	1. 내부감사책임자 임면 동의에 관한 사항	가결
		2024.12.26	1. 자회사 등의 감사계약 승인의 건 2. 2024년 자회사 상근감사위원 성과평가의 건 3. 2025년 감사계획 승인의 건	가결 가결 가결
			<보고사항> 1. 2024년 외부감사인의 감사활동에 대한 중간평가 2. 내부감사부서의 내부회계관리제도 운영실태 중간평가 3. 2024년 외부감사인의 내부회계관리제도 중간평가	보고

(라) 사외이사및감사위원후보추천위원회

위원회명	구성 및 소속이사명	개최일자	의안내용	가결 여부
		2024.02.08	1. 사외이사 후보 추천의 건  <보고사항> 1. 2024년도 사외이사및감사위원후보추천위원회 운영 프로세스 보고 2. 2023년도 사외이사 평가 결과 보고 3. 2024년 감사위원 후보 자격요건 및 추천 프로세스	가결  보고
			1. 감사위원이 되는 사외이사 후보 추천의 건 2. 사외이사 후보 추천의 건 3. 감사위원 후보 추천의 건	가결 가결 가결
		2024.03.04 (전체 사외이사)		

위원회명	구성 및 소속이사명	개최일자	의안내용	가결 여부
사외이사및 감사위원 후보추천 위원회	(2023년 3월~2024년 3월) * 위원장: 최재봉(사외이사) * 사외이사위원 : 김조설, 윤재원, 이용국, 진현덕  (2024년 3월~) * 위원장: 최재봉(사외이사) * 사외이사위원 : 김조설, 송성주, 진현덕	2024.03.26	1. 사외이사및감사위원후보추천위원회 위원장 선임의 건	가결
		2024.04.26	1. 사외이사 후보군 관리의 건	가결
		2024.08.08	<보고사항> 1. Board Skill Matrix 개선 및 이사회회의 집행적 정합성 제고 방안	보고
		2024.10.10	1. Board Skill Matrix 개선 및 이사회회의 집행적 정합성 기준 수립(안) <보고사항> 1. 2025년 인선자문단 운영 계획	가결 보고
		2024.11.07	1. 사외이사 후보군 관리의 건	가결
			2. 2025년 인선자문단 운영(안) <보고사항> 2025년 사외이사 선임 원칙(안)	가결 보고
2024.12.05	1. 2025년 사외이사 선임 원칙 수립의 건	가결		

주) 사외이사 및 감사위원 후보 최종 선정시에는 사외이사 전원이 참석하여 원안 가결하였으며, 사외이사 및 감사위원 본인에 대한 추천 안건은 의결권 제한함.

### (마) 회장후보추천위원회

위원회명	구성 및 소속이사명	개최일자	의안내용	가결 여부
회장후보 추천위원회 (주1)	(2023년 3월~2024년 3월) * 위원장: 성재호(사외이사) * 사외이사위원 : 배훈, 이용국, 이윤재, 진현덕, 최재봉  (2024년 3월~) * 위원장 : 윤재원(사외이사) * 사외이사위원 : 배훈, 진현덕, 최영권, 최재봉	2024.03.04	1. 2023년 그룹 경영승계 육성후보군 평가 심의의 건 2. 2024년 그룹 경영승계 육성후보군 선정의 건	가결 가결
		2024.03.26	1. 회장후보추천위원회 위원장 선임의 건	가결
		2024.04.26	<보고사항> 1. 2023년 그룹 경영승계 육성후보군 성과평가 결과 2. 2024년 그룹 경영승계 육성후보군 개발활동 계획 3. 그룹 경영승계계획 개선(案)	보고
		2024.07.26	<보고사항> 1. 회장후보추천위원회규정 개정(案)	보고
		2024.08.08	1. 그룹 경영승계계획 개정의 건	가결
			2. 그룹 경영승계계획 적정성 점검의 건 3. 대표이사 회장 승계후보군 선정의 건	가결 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	(2023년 3월~2024년 3월) * 위원장: 박수근(사외이사) * 사내이사위원: 진옥동 * 사외이사위원 : 김조설, 윤재원, 이용국  (2024년 3월~) * 위원장: 이용국(사외이사) * 사외이사위원 : 김조설, 최재봉 * 사내이사위원 : 진옥동 * 기타비상무이사위원:정상혁	2024.03.19	1. ESG전략위원회 위원장 선임의 건	가결
		2024.05.09	<보고사항> 1. 2024년 1분기 ESG 추진 대시보드 2. 2024년 상반기 친환경(Է) 중점 추진 사업 현황 3. 2024년 상반기 사회공헌(S) 중점 추진 사업 현황	보고
			<결의사항> 1. ESG전략위원회 규정 개정의 건	가결
		2024.08.08	<보고사항> 1. 2024년 2분기 ESG 추진 대시보드 2. ESG 공시 의무화 대응 방안 3. 2023 ESG Value Index 측정 결과 분석 및 향후 운영 방안 4. 2023 ESG 보고서 발간	보고
2024.11.07	<보고사항> 1. 2024년 3분기 ESG 추진 대시보드 2. Է(환경) 영역 주요 성과 및 2025년 추진 방향	보고		

위원회명	구성 및 소속이사명	개최일자	의안내용	가결 여부
			3.S(사회) 영역 주요 성과 및 2025년 추진 방향	

### (사) 자회사최고경영자후보추천위원회

위원회명	구성 및 소속이사명	개최일자	의안내용	가결 여부
자회사 최고경영자 후보위원회	(2023년 3월~2024년 3월) * 위원장: 진옥동 * 사내이사위원: 진옥동 * 사외이사위원: 곽수근, 배훈, 성재호, 이윤재  (2024년 3월~) * 위원장: 진옥동 * 사내이사위원: 진옥동 * 사외이사위원: 곽수근, 배훈, 윤재원, 이용국	2024.03.04	1. 2023년 자회사 CEO 리더십 평가의 건 2. 2024년 경영진 리더십 평가체계 수립의 건 3. 2024년 자회사 경영승계 육성후보군 선정의 건	가결 가결 가결
		2024.04.26	1. 2023년 자회사 경영승계 육성후보군 평가 심의의 건 <보고사항> 1. 자회사 경영승계계획 개선(案)	가결 보고
		2024.07.26	<보고사항> 1. 자회사최고경영자후보추천위원회규정 개정(案)	보고
		2024.09.10	1. 자회사 경영승계계획 개정의 건 2. 자회사 경영승계계획 적정성 점검의 건 3. 자회사 대표이사 승계후보군 선정의 건 4. 자회사 대표이사 후보 추천의 건	가결 가결 가결 가결
		2024.10.10	1. 자회사 대표이사 후보 추천의 건	가결
		2024.11.07	1. 자회사 대표이사 후보 추천의 건	가결
		2024.11.15	1. 2024년 자회사 대표이사 리더십 평가의 건 2. 자회사 대표이사 후보 추천의 건	가결 가결
		2024.12.03	1. 자회사 대표이사 후보 추천의 건	가결
		2024.12.05	1. 자회사 대표이사 후보 추천의 건	가결

## 2. 사외이사 등의 보수현황

(단위 : 백만원)

구분	인원수	주총승인금액	지급총액	1인당 평균 지급액	비고
사외이사	9	3,000	740	82	-
비상임이사	1		-	-	-

※ 인원수: 2024년 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 없습니다.

### 2. 해당 사업연도중에 특정인과 해당 거래를 포함한 거래총액이 일정규모이상인 거래

해당사항 없습니다.

### III. 경영참고사항

#### 1. 사업의 개요

##### 가. 업계의 현황

###### (1) 경제환경 변화

###### (가) 글로벌 경제 전망

미국의 2024년 4분기 GDP는 전분기대비 연율화 기준으로 2.3% 성장하였습니다. 시장 예상치인 2.6%를 하회하며 3분기(+3.1%) 대비 둔화되었는데, 이는 미국 대선 전후 불확실성으로 투자 결정이 지연되며 설비투자와 건설투자가 동반 부진했기 때문입니다. 반면 GDP 성장에 대한 개인소비 기여도가 2.8%p에 달했을 만큼 소비가 견고했으며, 연간 기준으로도 미국 경제는 민간소비 주도로 2.8% 성장했습니다. 올해 미국 경제에서도 소비는 위축보다는 완만한 둔화를 예상하며, 제조업 반등 가능성까지 감안할 때 2%대의 양호한 성장세를 이어갈 것으로 예상합니다. 이러한 경기여건 속에서 연준은 11월과 12월 FOMC에서 기준금리를 각각 25bp씩 인하하며 통화완화 기조를 이어갔으나 (현재 美 기준금리: 4.25~4.50%), 물가가 현 수준에서 크게 떨어지지 않고 있고, 트럼프 신정부 정책이 구체화 되려면 시간이 필요함에 따라 FOMC는 향후 신중한 스탠스를 보이며 금리 인하를 서두르지 않을 가능성이 높습니다. 12월 FOMC에서 2025년 물가 전망치는 2.1%에서 2.5%로 상향 되었고, 점도표 상에 반영된 2025년 금리 인하 횟수는 기존의 4회에서 2회로 줄어든 상황입니다.

한편 유로존의 4분기 GDP는 전분기대비 0%, 2024년 연간 GDP 성장률은 0.7%를 기록하였습니다. 서비스업 호조세가 두드러진 스페인의 4분기 GDP가 0.8% 성장한 반면, 독일 4분기 GDP는 0.2% 감소하며 2분기 만에 다시 마이너스(-)를 기록했으며, 2024년 연간 기준으로도 0.2% 역성장했습니다. 수출 제조업 부진과 높은 에너지비용에 따른 소비 둔화가 독일 경제에 부정적인 영향을 미쳤습니다. 향후 완만한 디스인플레이션 기조 속에서 ECB의 완화적 통화정책이 지속되며 서비스업 중심의 성장이 나타날 수 있겠으나, 제조업 부진과 트럼프 2기 행정부의 對EU 관세 부과 가능성, 독일 및 프랑스의 정치 불안으로 빠른 경기 회복은 쉽지 않을 전망입니다.

중국에서는 4분기 GDP가 5.4% 성장하며 시장 예상치를 상회했고, 2024년 연간 5.0%를 기록하며 정책당국 목표치에 부합했습니다. 트럼프 취임을 앞두고 정부의 밀어내기 수출 영향이 커지면서 순수출의 경제 성장 기여도(30.3%)가 높아졌습니다. 또한 4분기 발표된 주식 및 부동산시장 활성화, 이구환신, 금리 인하 등 정부의 부양정책이 일부 효과를 나타낸 것으로 평가됩니다. 다만 디플레 장기화와 구조적인 주택시장 부진, 유효수요 부족 등 중국 경제 전반의 취약성은 아직 해소되지 않은 상황으로, 시장에서는 향후 보다 확장적인 통화 및 재정정책이 나와야 한다고 보고 있습니다.

## (나) 한국 경제 및 금융시장 전망

한국의 2024년 4분기 GDP 성장률은 전분기대비 0.1%, 전년대비 1.2%로 시장 예상치를 모두 하회하였습니다. 순수출의 전분기대비 성장기여도가 0.1%p에 그친 가운데 내수의 성장기여도는 보합세를 나타냈는데, 고금리 장기화와 미약한 수요, 정치 불확실성 확대로 민간소비가 약화되었을 뿐만 아니라 건설투자가 전분기대비 3.2% 감소하였습니다. 한편 12월 수출은 반도체 (+31.5%)의 선전으로 6.6% 증가하였고, 2024년 연간 기준으로도 수출이 +8.2% 증가하였으나, 수출을 주도해온 반도체 및 IT기기의 수출 동력이 2025년에는 점차 약화될 것이라는 전망이 우세합니다. 2025년 종합적으로는 하반기 이후 금리인하와 재정 확대 효과, 대내외 불확실성 완화로 상반기 대비 경기 여건이 개선될 것으로 기대되나, 소비와 고용의 선순환이 나타나기 어렵고 수출의 성장 견인력도 약해질 것으로 보아, GDP 성장률이 2024년 2.0%에서 2025년에는 1% 중반에 머물 것으로 전망합니다.

한국 소비자물가는 국내 수요의 하방 압력으로 2% 내외의 안정세를 보이는 가운데, 한국은행은 금통위에서 10월과 11월 각각 25bp씩 금리를 인하하였습니다 (현재 韓 기준금리: 3.0%). 국고채 시장에서는 정치 불안과 경기부진 우려가 한은의 금리인하 기대를 높이며 국내금리 상승세를 제한하였고, 특히 11월 한국은행의 깜짝 금리 인하는 월말 채권 강세 폭을 확대시키며 연말 국고채 3년물 금리가 2.596%, 10년물 금리가 2.855%로 마감하였습니다. 2025년에는 경기 악화 우려로 한은이 추가적으로 연내 3회 수준의 금리 인하를 단행할 것으로 예상하나, 금리인하 기대를 선반영한 시장금리 하락폭은 제한적일 것으로 전망합니다. 외환시장에서는 달러화가 연준의 9월 FOMC와 11월 초 대선을 기점으로 가파른 강세 기조를 이어감에 따라, 원화가 이와 맞물려 4분기 큰 폭의 약세를 보였습니다. 또한 국내적으로 연말 계엄과 탄핵 국면 속 정치 불확실성 급증이 원화 약세를 가속화시킴에 따라, 12월 원/달러 환율은 계속해서 1,400원을 상회하다가 연말 1,472.5원으로 마감하였습니다. 국내외 정치 불확실성과 경기 하방 위험 확대로 원/달러 환율은 2025년에도 높은 변동성을 지속하다가, 국내 불확실성이 다소 완화될 하반기 이후 점진적으로 하향 안정화될

것으로 전망합니다.

## (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 상

승 등에 대비하면서 국내은행들이 리스크 관리를 강화하고, 가계대출 규제 등 금융규제 수준도 높아지면서 자산성장세가 둔화되고 있습니다. 기준금리 지속 동결 및 우량 자산 유치 경쟁 심화 등으로 이자마진 개선도는 제한적입니다. 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 변동은 없을 것이나 지정학적 리스크(미-중 갈등 및 중동분쟁 등), 중국 부동산 경착륙 및 경기둔화 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 차별

화된 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 안정적인 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 부가가치를 창출하는 산업입니다. 이외에도 카드사는 회원에게 단기카드대출· 장기카드대출 등의 신용대출을 제공함과 동시에 통신판매· 보험대리· 여행알선 등의 부수업무를 영위하고 있습니다. 카드산업은 수요의 대부분이 국내에서 발

생하는 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

2025년 국내 경제는 기준금리 인하 및 소비자 물가 상승 둔화에도 불구하고, 러시아-우크라이나 전쟁 지속, 고환율 및 트럼프 2기 출범, 중국 경기 침체 등 거시 경제 전반에 영향을 미치는 불확실성이 증가함에 따라 내수 경기 개선이 제한될 것으로 전망됩니다. 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, 혁신 금융서비스/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

### ① 산업의 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(투자자

문, 일임, 신탁 등)를 주요 사업으로 영위하고 있습니다.

### ② 산업의 성장성 및 수익성

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. 2024년 8월 말 기준 61개 업체가 동 사업을 영위하고 있습니다(자료 출처: 금융감독원).

자본 건전성을 보여주는 영업용 순자본비율(NCR)은 2024년 3분기 말 1,057.6%입니다. (당기 기준 자기자본 3조원 이상 증권사 개별 기준). 하지만 여전히 과거 영업용 순자본비율에 의해 신용등급이 결정되며 이에 따라 조달 비용이 연동되기 때문에, 구 NCR 비율 관리 또한 필요한 상황입니다. 전술한 증권사들의 구NCR비율은 2024년 3분기 말 기준 148% 수준입니다.

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 발생 시 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

보험연구원 생명보험 전망에 의하면, 2025년 생명보험 전체 수입보험료는 118조원 수준으로 전년대비 0.3% 성장할 것으로 예측됩니다. 건강보험 포트폴리오의 시장 지배력이 지속적으로 확대될 것으로 보이지만, 저축성 보험 및 변액보험의 역성장이 예상됨에 따라 낮은 성장세를 기록할 전망입니다. 보장성 보험은 IFRS17 시행이후 보험계약마진(CSM) 확보 경쟁 확대 및 계속보험료 유입 증가로 3.3% 성장할 전망입니다. 일반저축성보험은 금리경쟁력의 축소로 인해서 7.3% 감소할 것으로 보이며, 변액저축성 보험은 경기 둔화로 인한 투자심리 악화로 12.7% 감소할 전망입니다.

##### ③ 경쟁요소

최근 금리인하 기조 및 저성장 고착화로 수익성 확보가 제한되는 상황에서, 신 제도가 자본관리 고도화, 전략적 비용절감을 통한 사업비 효율화, 손해율 개선을 위한 리스크 관리 및 언더라이팅(위험인수) 역량은 중요한 경쟁요소가 될 것으로 예상됩니다. 또한, 빅테크기업의 금융업진출 등 이종기업간의 경쟁이 심화되고 생명보험시장이 성숙시장에 진입함에 따라 연령별 특성을 감안한 차별화된 상품개발 및 디지털 기반의 대고객 서비스 확대가 중요해질 것입니다.

##### 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 통

합된 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 등에 의해 규제를 받고 있습니다.

## 6) 자산운용업

### ① 산업의 특성

자산운용업은 유가증권(주식, 채권 등) 및 대체자산(부동산, 특별자산 등)을 투자자(보험사, 연기금, 회사, 개인투자자 등)의 이익을 위해 전문적으로 운용하는 것을 주된 업으로 하는 산업입니다. 자산운용사의 총 순자산(NAV)은 2023년 12월말 기준 1,597조원에서 2024년 12월말 기준 1,795조원으로 약 12.4% 증가하였습니다.

(자료 출처: 금융투자협회 종합통계\_회사별 설정규모).

### ② 산업의 성장성 및 수익성

자산운용업계 전체 순자산은 금리상승과 경기침체 우려에 따른 시장 변동성 확대로 주춤하다가 2023년부터 회복세를 보이며 인플레이션 둔화, 금리하락, AI 기반 혁신

산업 성장 등으로 양호한 성장세를 보여주며 2024년 12월말 영업수익은 전기 대비 8.5% 증가한 53,120억원을 기록하였습니다. (자료 출처: 금융투자협회 전자공시서비스).

2024년 12월말 기준, 펀드 순자산(NAV)은 1,093조원으로 2023년 12월말 964조원 대비 129조원(13.4%) 증가했습니다. 공모 펀드는 약 25.3%의 증가율을 보여주고 있지만 여전히 사모시장이 공모시장보다 우세한 가운데, 공모펀드는 주식, 파생, 채권 유형 등으로 자금이 증가하며 436조원을 기록하고, 사모펀드는 채권, 부동산 유형 등의 투자가 증가하며 658조원을 기록하였습니다. (자료 출처: 금융투자협회 종합통계\_회사별 설정규모).

기관투자자 중심의 성장으로 개인투자자 비중은 2024년 12월말 펀드판매 잔액(873조원) 중 10.1%(88조원)로 전 분기 대비 소폭 증가했고, 기관투자자 비중은 89.9%(785조원)로 소폭 감소했습니다. 2024년 12월말 펀드 기준 주식형 펀드 순자산은 '23년 12월말 대비 23조원(20.7%) 증가한 134조원을 기록했으며, 채권형 펀드는 '23년 12월말 대비 37조원(28.0%) 증가한 169조원, MMF는 3조원(-1.7%) 감소한 170조원, 부동산 및 특별자산 펀드는 '23년 12월말 대비 각 12조원(7.1%), 10조원(6.8%)이 증가하여 각 181조원과 158조원의 순자산을 기록했습니다. (자료 출처: 금융투자협회 종합통계\_회사별 설정규모).

팬더믹 이후 급격한 금리상승 및 전쟁으로 인한 국제 정세 혼란 등 시장 불확실성이 지속되었으나, '24년 상반기 이후 미국의 금리인하로 글로벌 경기의 연착륙을 유도하고 있고, 각 국의 금리인하가 유력하게 예상되는 가운데, 부동산발 리스크가 해소되기까지 주식, 채권 등 전통자산에 대한 투자심리가 견조할 것으로 예상됨에 따라 자산운용 업계 전체 수탁고는 단기적으로 보험세를 유지할 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 있으며, 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 상호저축은행법 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 토지개발 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

지난 몇 년간 호황이었던 부동산 경기 및 부동산신탁사들의 축적된 자본력과 전문화된 개발사업 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, 부동산신탁업에 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 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 경우에

는 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

COVID-19 팬더믹 이후 비대면 대고객 영업활동이 강화되면서 새로운 상품 과 서비스 개발을 위한 DT(디지털) 전환 및 소프트웨어 개발 경쟁이 갈수록 심화되고 있습니다. 최근 금융산업 또한 클라우드, 빅데이터 등 IT기술과 결합된 금융서비스에 대한 수요가 높아짐에 따라 금융 IT산업의 지속적인 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. 2024년 12월 말 현재 총 10개사가 서비스를 제공하고 있으며, 국내 사무관리 총자산 규모는 일반펀드(공모/사모펀드) 기준 1,095조원입니다. 사무관리 자산 규모는 자산운용시장의 성장 흐름에 따른 영향을 크게 받고 있습니다. 자산시장의 규모는 전년대비 약 127조원 증가하였고, 전반적인 투자시장 회복에 따라 일임펀드 자금이 일반펀드시장으로 유입 증가하였습니다. 사무관리 업계의 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

자산관리회사(AMC)는 부동산투자회사법에 의한 위탁관리리츠와 기업구조조정리츠

를 운영하는 회사로 리츠자산을 수탁하여 운용하는 회사를 말합니다. 투자대상 부동산 발굴, 투자자유치, 부동산 매입, 임차인 유지, 시설관리, 부동산 매각 등 일련의 과정을 담당하고 이릅니다. 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) 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.

## 13) 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

2025년 보험산업은 보험계약 마진 확보가 용이한 보장성 보험 확대 전략을 지속할 것으로 전망됩니다. 다만, 국내 경기성장을 둔화와 이에 따른 금리 인하 예상, 환율 변

동성 확대 등 비우호적인 경제, 금융 환경은 보험산업에 제약요인으로 작용할 우려가 있습니다. 경기침체에 따른 가처분 소득 감소로 신규 보험 매출 축소가 예상되며, 금리인하는 보험계약마진 성장 둔화와 보험 부채의 증가를 야기하여 수익성 및 건전성 위축으로 이어질 것입니다. 보험업계는 보험 본업의 핵심 경쟁력 및 리스크 관리 역량의 강화를 통해 대외적 환경요인을 극복하고 밸류체인의 전반적 디지털화를 통해 산업효율성을 제고해야할 것입니다.

### 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 고객과 사회로부터 인정받는 "고객중심 一流신한" 을 장기적 지향점으로 삼고, 이의 이행 방향성으로서 ① Scandal Zero, ② 고객 편의성 제고, ③ 지속가능한 수익 창출 등 3대 一流 아젠다를 선행적으로 수립하였습니다.

더불어, 2024년 7월 신한금융지주 기업가치 제고 계획을 공시함으로써, 2027년까지 ROE 10%, 50% 주주환원, 50백만주 자사주 감축 추진 등을 통해 단단한 기초체력(ROE) 제고 노력과 더불어 속도감 있는 주주 환원을 시장과 약속한 바 있습니다.

이러한 고객과 사회로부터 인정받는 一流 신한으로서의 지속가능한 성장과 기업가치 제고 계획 달성이라는 주주 및 시장과의 약속을 충실히 이행함에 중점을 두고 2025년 신한금융그룹의 경영 방향성을 다음과 같이 설정하였습니다.

### 1. 실효성 있는 내부통제 확립

신한은 금융회사의 기본인 내부통제 역량을 향후 신한만의 차별화된 경쟁력으로 업그레이드하는데 방향성을 두고, 이해관계자 모두에게 신뢰받는 금융그룹으로 도약하고자 합니다. 이를 위해 지주 및 자회사의 책무구조도를 선제적으로 도입하고, 내부통제 Infra를 더욱 강화할 계획입니다. 더불어 자회사 내부통제 개선 촉진을 위한 평가제도의 개선, AI 등 신기술을 활용한 내부통제 모니터링 강화, 임직원 윤리의식 내재화를 위한 교육 확대 등을 중점적으로 추진하고자 합니다.

## 2. 차별화된 고객가치 창출

2025년 신한은 차별화된 고객가치 창출을 위해, ① 고객 편의성 제고, ② AI/디지털 혁신기술 내재화, ③ 시니어 및 자산관리 비즈니스 강화를 중점적으로 추진할 계획입니다. 우선 고객 편의성 제고를 위해 고객 입장에서 상품·서비스 거래 속도를 개선하고, 복잡한 프로세스를 간소화하면서도 보다 이해하기는 쉽도록 고객경험 혁신 전반을 추진하고자 합니다. 더불어, 고객접점 전반에 AI 서비스를 탑재함으로써 금융 서비스 제공의 완결성을 높이고, 인구구조 변화 속에서 금융의 핵심 시장으로 떠오르고 있는 시니어 및 자산관리 시장에 더욱 집중하고자 합니다.

## 3. 기업시민으로서의 역량 강화

신한은 사회적 이슈 해결을 위한 기업시민으로서의 역할을 보다 적극적으로 수행하고자 합니다. 이를 위해 녹색·전환금융 공급 확대, 내부탄소배출량 감축 등 기후변화 대응을 위한 금융으로서의 역할을 보다 책임감 있게 수행하고, 국가적 이슈사항인 저출산 문제와 위기가정 재기 등에 대한 지원사업도 질적, 양적으로 확대할 계획입니다. 이와 더불어, 조직의 공정성 제고 및 직원 Self-Leadership 강화 등 HR혁신을 통해 인재밀도 전반을 향상시킴으로써 그룹의 지속가능한 성장을 위한 핵심역량을 지속적으로 강화하고자 합니다.

## 4. 기업가치 제고

2025년은 기업가치 제고 계획의 본격적 실행을 위한 해로서, ROE 개선, CET1비율 전년 수준 유지, 자사주 소각 중심의 주주환원을 확대 등을 중점적으로 추진할 계획입니다. 이를 바탕으로 시장의 신뢰를 견고하게 쌓으면서도, ROE 개선을 통한 단단한 B/S 구축 등에 집중하고자 합니다. 더불어 2025년은 거시경제를 비롯한 경영환경 불확실성이 그 어느 때보다 심화될 것으로 전망됨에 따라, 다양한 시나리오를 기반으로 생존과 균형성장, 미래 관점에서의 철저한 리스크 관리에 만전을 기할 계획입니다.

## 나. 회사의 현황

### (1) 영업개황 및 사업부문의 구분

#### (가) 영업개황

신한금융지주회사는 금융시장 변동성 확대에 따른 어려운 영업환경 속에서도 그룹의 핵심 사업 부문인 은행을 중심으로 영업이익의 안정적 성장과 함께 대손비용 감소 영향으로 전년대비 1.9% 증가한 당기순이익 4조 4,502억원을 실현하였습니다.

그룹의 핵심이익인 이차이익은 시장 자금수요에 대응한 선제적 대출자산 확대와 효율적인 마진관리를 통해 전년 대비 5.4% 증가하였지만, 그룹의 비이자 이익은 견조한 수수료 이익 성장에도 불구하고 자본시장 변동확대에 따른 유가증권 관련 손실과 보험이익감소 등으로 전년 대비 4.6% 감소하였습니다. 그룹 판매비와 관리비는 희망퇴직 규모 확대와 미래를 위한 투자 지속으로 인한 감가상각비 증가 영향으로 전년대비 3.7% 증가하였으나, 그룹 영업이익경비율(CIR)은 전년 대비 0.3%p 증가한 41.7%를 기록하며 안정적으로 관리하였습니다.

그룹 누적 대손비용율은 연간 이어진 부동산 관련 보수적인 대손충당금 인식에도 불구하고 전년도 기저효과와 자산건정성 관리 노력을 통해 전년 대비 8bp 개선된 49bp를 기록하였습니다. 당사는 향후에도 정부 주도의 부동산 PF 정상화 방안을 착실히 이행함과 동시에 부동산 PF 및 자산건정성 모니터링을 지속해 나갈 예정입니다.

한편, 글로벌 시장에서의 영향력은 지속 확대해 나가고 있습니다. 그룹 글로벌 부문 손익은 현지화 전략을 기반으로 영업수익의 확대와 전략적 비용 관리를 통해 전년대비 38.1% 증가한 7,589억원을 실현하였습니다. 특히 베트남, 일본 등 주요 국가 별 차별화된 성장 전략을 바탕으로 이익 기반을 확대하고 있으며, 그룹 손익에서 글로벌 부문이 차지하는 비중은 전년 대비 4.2%p가 증가한 16.8%를 기록하였습니다.

2024년 말 연평균 그룹 주요 디지털 플랫폼 MAU(Monthly Active User, 월수)는 2,747만명으로 고객 편의 제고를 위한 플랫폼 고도화 및 서비스 채널 다양화를 통해 견조한 성장을 이어가고 있습니다. 당사는 금융 플랫폼의 질적 성장을 통한 고객 기반을 강화해 나가는 한편, 디지털을 활용한 차별화된 고객 경험 및 솔루션을 지속적으로 제공할 계획입니다. 또한 당사는 그룹 온실가스배출량 감축을 위한 그룹 에너지 효율화 사업을 지속 전개하고 있으며, 포용/상생금융 지원 정책을 통해 금융의 선한 영향력을 전파하는 선도적 ESG 경영을 실천하고 있습니다.

당사는 2025년 2월 6일 이사회에서 4분기 주당 배당금 540원(연간 주당 2,160원)을 결의하였으며, 연중 취득/소각 완료한 자사주 7천억원을 포함한 총주주환원율은 전년 대비 4.2%p 증가한 40.2%를 달성하였습니다. 주주환원 규모의 증가와 시장 불확

실성에도 불구하고 2024년 12월말 보통주 자본비율(CET1)은 13.06%를 기록하였습니다.

당사는 분기 균등 현금배당과 자사주 소각을 중심으로 일관되고 속도감 있는 주주환원 정책을 추진하고 있습니다. 안정적인 자본비율 관리 등 견고한 펀더멘털을 기반으로 일관되고 차별화된 자본정책을 통해 주주가치 제고 노력을 꾸준히 이행할 계획입니다.

\*당사의 구체적인 자본정책은 2024년 7월에 공시한 기업가치제고계획을 참고하시기 바랍니다.

주요 그룹사의 2024년 재무 현황을 간단히 살펴보면 다음과 같습니다.

신한은행의 2024년 연결 당기순이익(지배기업 소유주지분 기준)은 견조한 영업 이익 성장과 대손비용 감소 영향으로 전년대비 20.5% 증가한 3조 6,954억원을 실현하였습니다. 선별적 대출자산 성장에 따른 이자이익 증가와 함께 수수료 이익을 중심으로 비이자 이익 역시 개선되었습니다. 판매비와 관리비는 희망퇴직 규모 확대 등으로 전년 대비 2.75% 상승하였으나, 영업이익경비율(CIR)은 41.8%로 안정적으로 관리되고 있습니다. 2024년 말 원화대출금은 전년 말 대비 10.3% 증가했습니다. 가계 부문은 주택 담보대출 증가 영향으로 전년 말 대비 7.6% 증가했으며, 기업 부문은 대기업 대출이 고르게 증가하며 전년 말 대비 12.5% 증가했습니다. 또한, 2024년 말 연체율은 전년 말 대비 0.01%p 상승한 0.27%, 고정이하 여신비율은 전년 말 수준인 0.24%로 안정적 수준을 유지하고 있습니다.

신한카드의 2024년 연결 당기순이익(지배기업 소유주지분 기준)은 5,521억원으로 전년대비 7.8% 감소하였습니다. 이는 신용판매, 할부, 오토리스 등 영업수익 증가에도 불구하고 조달 및 마케팅 관련 비용, 희망퇴직 실시 등 각종 비용 요인이 증가했음에 기인합니다. 2024년 말 연체율은 전년말 대비 0.06%p 상승한 1.51%를 기록하였으며, 2개월 연체전이율은 전년말 대비 0.01%p 하락한 0.45%를 유지하였습니다.

신한투자증권의 2024년 연결 당기순이익(지배기업 소유주지분 기준)은 1,792억원으로 해외주식 위탁매매수수료 증가 영향 등으로 전년 대비 77.5% 증가하였습니다.

신한라이프의 2024년 연결 당기순이익은 5,284억원으로 보험손익은 전년 수준을 유지하였으며, 이자/배당수익 증가 영향 등으로 금융손익이 크게 증가하여 전년 대비 11.9% 증가하였습니다. 2024년 연납화보험료(APE)는 전년 대비 73.4% 증가하는 가운데 보장성APE는 70.0% 증가하는 등 보장성 보험중심의 판매 전략을 지속하고 있습니다. 신한라이프의 2024년 12월말 보험계약마진(CSM)은 7.2조원이며, 보험금 신지급여력비율(K-ICS)은 205.7%(잠정)로 안정적인 수준을 유지하고 있습니다.

신한캐피탈의 2024년 연결 당기순이익은 1,169억원으로 부동산 자산 축소에 따른 이자이익 감소 및 유가증권 관련 손익 감소 영향 등으로 전년 대비 61.5% 감소하였습니다. 신한캐피탈은 부동산시장 불확실성 확대 등 급변하는 외부 요인에 대해 충분한 손실흡수능력을 확보할 수 있도록 선제적 리스크 관리체계 및 보수적 관점에서의 대손충당금 관리 기조를 지속 유지하고 있습니다.

※ 상기 영업개황은 당사의 2024년 신한금융지주회사 경영실적발표(2025.2.6) 등을 참조하여 기재하였습니다.

### (나) 공시대상 사업부문의 구분

당사는 2024년 12월말 현재 상장회사인 제주은행과 비상장회사인 신한은행, 신한카드, 신한투자증권, 신한라이프생명보험, 신한캐피탈, 신한자산운용, 신한저축은행, 신한자산신탁, 신한DS, 신한펀드파트너스, 신한리츠운용, 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	생명보험사업, 손해보험사업과 이에 수반되는 업무	신한라이프생명보험, 신한EZ손해보험
여신전문업 부문	시설대여, 신기술사업금융 등의 영업 및 이에 수반되는 업무	신한캐피탈
자산운용업 부문	증권투자신탁운용, 투자자문, 풀거래 업무, 국내외 사모투자전문회사(Private Equity Fund)의 업무집행사원으로서의 업무	신한자산운용
	상호저축은행법에 따른 수신, 여신 및 부대업무	신한저축은행
	부동산신탁업 부문	부동산 유지 및 관리, 토지 개발 후 임대 및 분양 업무

사업부문		내 용	계열회사
기타 부문	시스템 개발 및 공급업 부문	금융IT서비스 업무	신한DS
	집합투자 일반사무관리업 부문	펀드 일반사무관리 업무 및 부대업무	신한펀드파트너스
	부동산업 부문	부동산투자회사(REITs)가 위탁한 부동산 투자 및 운용 업무	신한리츠운용
	투자자운영 부문	금융투자상품의 가치, 금융투자상품에 대한 투자판단에 관한 자문 업무	신한에이아이(주)
	신탁업 및 집합투자업 부문	중소, 벤처기업에 대한 투자금융 제공 업무	신한벤처투자

주) 신한에이아이는 2024년 7월 15일 해산 및 청산으로 신한지주회사의 자회사에서 탈퇴함.

## (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 취득하며 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 완전자회사화 하였고, 2019년 5월 2일 (구)아시아신탁(현, 신한자산신탁)을 자회사로 편입한 이후, 2022년 5월 16일 잔여지분 인수하며 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.

Digital Transformation으로 대표되는 4차 산업혁명은 다양한 신기술을 토대로 산업 간 경계를 무너뜨리고 이종 기업간 융합이 활성화 되는 초결연 사회를 만들어 나고 있습니다. 신한은행도 이러한 흐름에 발맞춰 KT, 넥슨, GS 등과의 메가 에코시스템을 구축하여 다양한 관점으로 본업을 재해석하는 것은 물론, 금융을 뛰어넘는 미래 신성장동력을 찾기 위한 시도를 지속 중입니다. 홈(Home)가전 기반 banking 서비스 출시(KT제휴), 음식 주문 중개 플랫폼, BaaS 비즈니스 모델 구축 및 확대, 마이데이터 서비스, 하이영 캠퍼스 등 디지털과 데이터를 기반으로 한 새로운 비즈니스 기회를 모색해 나가겠습니다.

신한카드에서는 데이터 영역에서의 신규 수익원 확보를 위하여 2021년 마이데이터 사업과 개인사업자 CB서비스를 오픈하였으며, My송금/My 월세 등 총 14개의 혁신금융서비스 출시 및 사업화를 통해 실질적인 성과 창출로 연결하고 있습니다. 신한카드 베트남 자회사인 SVFC는 베트남 페이먼트 시장 성장에 대응하기 위하여 2022년 하반기 신용카드 사업에 진출하여 신용대출, 할부금융에 이어 사업라인을 다각화 하였습니다. 또한, 신한카드 카자흐스탄 자회사인 신한파이낸스는 2024년 3월 카자흐스탄에서 자동차 판매업을 영위하는 Aster Auto로 부터 36.77억 텡게을 투자 받아 JV로 전환하여 새로운 사업을 진행하고 있습니다. 자산유동화법 개정으로 채권추심업 허가를 받은 신용정보회사의 유동화자산 관리위탁이 가능함에 따라 신한카드 자회사인 신한신용정보에서는 자산관리자 경영 신고를 완료함으로써 채권추심과 자산유동화 분야의 사업확장으로 수익구조 다각화를 추진할 계획입니다.

신한투자증권에서는 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 3월에 손자회사인 신한금융플러스내 라이프케어부문을 신설 후 해당 사업부문을 신한라이프케어주식회사(구, 신한큐브온)로 이전 한 후 향후 신성장 동력으로서 시니어 사업을 지속적으로 추진할 계획입니다.

앞으로도, 신한금융지주는 은행 및 비은행 부문의 보다 안정적이고 효율적인 경영 체계를 확립하고 그룹간 시너지를 강화하여 주주가치 증대에 기여하고, 다양한 신기술

을 토대로 금융을 뛰어 넘는 미래 신성장동력을 찾고자 하는 노력을 지속할 예정입니다.

(5) 조직도



조직도

2. 주주총회 목적사항별 기재사항

## □ 재무제표의 승인

제1호 의안 : 제24기(2024.1.1~2024.12.31) 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) 자회사 등과 공동상품의 개발 판매 및 전산시스템 등의 공동활용 등을 위한 사무지원 등을 주된 사업으로 하고 있습니다. 당사는 2024년 12월말 현재 (주)신한은행, 신한카드(주), 신한투자증권(주), 신한라이프생명보험(주), 신한캐피탈(주) 등 14개의 자회사\*, 32개의 손자회사, 1개의 증손회사를 두고 있습니다.

\*청산중인 자회사(SHC매니지먼트) 제외

### [연결기준 영업현황]

시장 변동성 확대 및 글로벌 인플레이션 상승 압력 등 국내외 금융환경의 불확실성장기화에도 불구하고 신한금융지주회사는 그룹 핵심 사업 부문인 은행을 중심으로한 안정적인 영업이익과 대손비용의 감소 영향으로 2024년 연결기준으로 당기순이익은 4조 4,502억원(지배기업 소유주지분 기준)을 시현하였습니다.

그룹의 핵심이익인 이자이익은 시장 자금수요에 대응한 선제적 대출자산 확대와 효율적인 마진관리를 통해 전년 대비 5.4% 증가하였지만, 그룹의 비이자 이익은 견조한 수수료 이익 성장에도 불구하고 자본시장 변동확대에 따른 유가증권 관련 손실과 보험이익감소 등으로 전년 대비 4.6% 감소하였습니다. 그룹 판매비와 관리비는 인플레이션에 따른 비용의 전반적인 상승과 디지털관련 감가상각비 및 희망퇴직 등 구조적인 비용효율화를 위한 지출 등의 영향으로 전년 대비 3.7% 증가하였으나, 그룹 영업이익경비율(CIR)은 전년 대비 0.3%p 소폭 증가한 41.7%를 기록하며 안정적인 수준에서 관리되고 있습니다. 또한, 부동산 PF, 책준형 자산신탁 등 위험자산에 대한 충당금 적립을 통해 손실 흡수 여력을 최대한 확보하였음에도 불구하고 전년도 기저효과

와 자산 건전성 및 리스크 관리 노력으로 연간 그룹 대손비용율은 전년 대비 8bp 개선된 0.49%를 기록하였습니다. 당사는 향후에도 정부 주도의 부동산 PF 정상화 방안을 착실히 이행함과 동시에 부동산 PF 등의 자산건전성 모니터링을 지속해 나갈 예정입니다. 그룹 글로벌 부문 손익은 은행을 중심으로 상반기 중 조기 자산 증대에 기반한 이자이익 중심의 성장과 선제적 리스크 관리를 통한 비용 효율성 제고를 통해 전년 대비 38.1% 증가한 7,589억원을 실현하였습니다. 당사는 베트남, 일본 등 주요 국가별 차별화된 성장 전략을 바탕으로 글로벌 시장에서의 영향력은 지속 확대해 나가겠습니다.

2024년 12월말 보통주 자본비율(CET1)은 시장 불확실성 확대와 주주환원 규모 증가에도 13.06%를 기록하였습니다. 이러한 안정적인 자본비율 관리 등 견고한 펀더멘탈을 기반으로 주당 2,160원의 연간현금배당과 2024년 중 자사주 7천억원을 취득 및 소각함으로써 전년 대비 4.2%p 증가한 40.2%의 총주주환원율을 달성하였습니다. 앞으로도 당사는 튼튼한 재무안정성을 기반으로 자본 관련 규제 변화에 유연하게 대응함과 동시에 효율적인 자본비율 관리를 통해 적극적인 주주환원 정책을 이어나갈 계획입니다.

2024년 말 연평균 그룹 주요 디지털 플랫폼 MAU(Monthly Active User, 월수)는 2,747만명으로 디지털 플랫폼 고도화를 통해 고객 경험을 혁신하고 디지털 역량을 강화하기 위한 혁신 사업을 지속추진하고 있습니다. 당사는 금융 플랫폼의 질적 성장을 통한 고객 기반을 강화해 나가는 한편, 디지털을 활용한 차별화된 고객 경험 및 솔루션을 지속적으로 제공할 계획입니다. 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 수수료 이익 증가에 따른 비이자이익 증가와 전년에 적립했던 추가 총당금 적립효과 소멸에 따른 대손비용 감소영향으로 2024년 연결 당기순이익(지배기업 소유주지분 기준)은 3조 6,954억원으로 전년 대비 20.5% 증가하였습니다. 신한카드는 신용카드매출, 할부금융, 리스 등을 중심의 취급액 증가 등으로 영업수익이 증가하였음에도 불구하고 희망퇴직 등의 비용 인식 영향으로 2024년 연결 당기순이익(지배기업 소유주지분 기준)은 5,721억원으로 전년대비 -7.8% 감소하였습니다. 신한라이프는 보

험손익은 전년 수준을 유지하였으며, 이자 및 배당수익 증가로 금융관련손익이 증가한 영향으로 2024년 연결 당기순이익은 5,284억원을 기록하며 전년 대비 11.9% 증가하였습니다. 신한투자증권은 해외 위탁매매수수료 이익 증가 등으로 2024년 연결 당기순이익(지배기업 소유주지분 기준)은 1,792억원을 기록하며 전년대비 77.5% 증가하였습니다. 신한캐피탈의 2024년 연결 당기순이익은 1,169억원으로 부동산 자산 축소에 따른 이자이익 감소 및 유가증권 관련 손익 감소 영향 등으로 전년 대비 61.5% 감소하였습니다.

※ 상기 영업개황은 당사의 2024년 신한금융지주회사 경영실적발표(2025.2.6) 등을 참조하여 기재하였습니다.

### [별도기준 영업현황]

당사는 2024년 중 자회사로부터 2023년에 대한 결산 배당으로 18,214억원, 2024년에 대한 중간 배당으로 1,500억원을 수령하였습니다. 또한, 신한 브랜드의 상표권을 소유하고 있는 당사는 신한 브랜드 사용자로부터 브랜드 수수료를 수취하고 있으며 2024년 중에는 710억원의 브랜드수수료 수익이 발생하였습니다.

## 나. 당해 사업연도의 연결재무제표 및 재무제표

※ 하기 재무제표는 2025년 3월 4일 당사가 공시한 연결·별도 감사보고서에 포함된 연결·별도 재무제표입니다. 하기 재무제표 외 연결·별도 자본변동표, 현금흐름표 및 주석사항은 전자공시시스템(<https://dart.fss.or.kr>)에 공시된 당사의 연결·별도 감사보고서를 참조하시기 바랍니다.

### (1) 연결재무제표

#### 1) 연결대차대조표(연결재무상태표)

제 24(당) 기말 2024년 12월 31일 현재

제 23(전) 기말 2023년 12월 31일 현재

주식회사 신한금융지주회사와 그 종속기업

(단위: 백만원)

과 목	제 24(당) 기말	제 23(전) 기말
자 산		
I. 현금 및 상각후원가측정예치금	40,525,712	34,629,251
II. 당기손익-공정가치측정금융자산	72,146,845	71,216,564
III. 파생상품자산	10,279,257	4,711,421
IV. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권	93,805,369	90,311,979
V. 상각후원가측정유가증권	33,315,999	35,686,487
VI. 상각후원가측정대출채권	449,295,238	411,739,562
VII. 유형자산	4,157,592	3,972,304
VIII. 무형자산	6,120,133	6,217,946
IX. 관계기업에 대한 투자자산	2,752,980	2,692,031
X. 당기법인세자산	54,658	30,590
XI. 이연법인세자산	205,506	153,719
XII. 투자부동산	327,696	257,806
XIII. 순확정급여자산	155,697	114,378
XIV. 보험계약자산	5,639	10,654
XV. 재보험계약자산	184,754	88,353
XVI. 기타자산	26,401,598	29,925,844
XVII. 매각예정자산	29,583	36,444
자산 총계	739,764,256	691,795,333
부 채		
I. 예수부채	422,781,045	381,512,664
II. 당기손익-공정가치측정금융부채	954,899	1,868,977
III. 당기손익-공정가치측정지정금융부채	8,220,475	7,796,727
IV. 파생상품부채	10,058,532	5,038,416
V. 차입부채	49,920,373	56,901,352
VI. 사채	93,765,854	81,561,725
VII. 순확정급여부채	38,974	67,620
VIII. 총당부채	1,308,896	1,369,666
IX. 당기법인세부채	203,131	92,253
X. 이연법인세부채	423,821	542,595
XI. 보험계약부채	51,124,629	48,333,208

과 목	제 24(당) 기말	제 23(전) 기말
ⅩI. 재보험계약부채	98,063	93,240
ⅩII. 투자계약부채	1,165,022	1,572,685
ⅩIV. 기타부채	40,879,509	48,722,340
부채 총계	680,943,223	635,473,468
자 본		
Ⅰ. 지배기업 소유주지분	56,053,756	53,720,537
(1) 자본금	2,969,641	2,969,641
(2) 신종자본증권	4,600,121	4,001,731
(3) 자본잉여금	12,094,968	12,094,968
(4) 자본조정	(807,114)	(658,664)
(5) 기타포괄손익누계액	(1,824,440)	(1,074,453)
(6) 이익잉여금	39,020,580	36,387,314
Ⅱ. 비지배지분	2,767,277	2,601,328
자본 총계	58,821,033	56,321,865
부채와 자본 총계	739,764,256	691,795,333

주) 제24기(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 24(당) 기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

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

주식회사 신한금융지주회사와 그 종속기업

(단위: 백만원)

과 목	제 24(당) 기		제 23(전) 기	
Ⅰ. 영업이익		6,458,670		6,100,850
(1) 순이자손익		11,402,302		10,817,922
1. 이자수익	29,209,338		27,579,211	
2. 이자비용	(17,807,036)		(16,761,289)	
(2) 순수수료손익		2,714,874		2,647,206
1. 수수료수익	4,295,366		4,175,243	
2. 수수료비용	(1,580,492)		(1,528,037)	
(3) 순보험손익		983,166		1,113,615
1. 보험수익	3,116,553		2,899,599	

과 목	제 24(당) 기		제 23(전) 기	
2. 재보험수익	73,578		44,985	
3. 보험서비스비용	(2,131,560)		(1,748,779)	
4. 재보험서비스비용	(75,405)		(82,190)	
(4) 보험금융손익		(99,439)		(516,097)
1. 보험금융수익	202,363		143,064	
2. 보험금융비용	(301,802)		(659,161)	
(5) 배당수익		239,097		181,486
(6) 당기손익-공정가치측정금융상품관련손익		1,210,771		2,493,626
(7) 당기손익-공정가치측정지정금융상품관련손익		(344,453)		(437,780)
(8) 외환거래손익		510,985		256,766
(9) 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 처분손익		60,260		(129,575)
(10) 상각후원가측정유가증권 처분손익		(23,155)		251
(11) 신용손실충당금전입액		(2,013,274)		(2,244,503)
(12) 일반관리비		(6,116,240)		(5,895,337)
(13) 기타영업손익		(2,066,224)		(2,186,730)
II. 관계기업 이익에 대한 지분		(23,822)		125,088
III. 기타영업외손익		(405,756)		(260,978)
IV. 법인세비용차감전순이익		6,029,092		5,964,960
V. 법인세비용		1,470,922		1,486,960
VI. 당기순이익		4,558,170		4,478,000
VII. 기타포괄손익		(745,665)		844,389
후속적으로 당기손익으로 재분류되는 포괄손익:		(727,768)		1,031,505
(1) 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 평가손익	1,146,623		3,162,544	
(2) 관계기업의 기타포괄손익에 대한 지분	6,671		7,156	
(3) 해외사업환산손익	416,182		(6,245)	
(4) 현금흐름위험회피평가손익	38,514		61,280	
(5) 보험계약자산(부채)순금융손익	(2,334,235)		(2,172,458)	
(6) 재보험계약자산(부채)순금융손익	(1,523)		(20,772)	
후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 포괄손익:		(17,897)		(187,116)
(1) 순확정급여부채(자산)의 재측정요소	(62,143)		(200,857)	
(2) 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 평가손익	43,258		8,174	
(3) 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 처분손익	7,329		(3,056)	
(4) 당기손익-공정가치측정지정금융부채의 자기신용위험 조정	(6,341)		8,623	
VIII. 총포괄이익		3,812,505		5,322,389
IX. 당기순이익의 귀속		4,558,170		4,478,000
(1) 지배기업 소유주지분	4,450,177		4,368,035	
(2) 비지배지분	107,993		109,965	
X. 총포괄이익의 귀속		3,812,505		5,322,389
(1) 지배기업 소유주지분	3,702,863		5,208,629	
(2) 비지배지분	109,642		113,760	

과 목	제 24(당) 기		제 23(전) 기	
XI. 주당이익				
기본 및 희석 주당이익		8,441원		8,048원

주) 제24기(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 24(당) 기말 2024년 12월 31일 현재

제 23(전) 기말 2023년 12월 31일 현재

주식회사 신한금융지주회사

(단위 : 백만원)

과 목	제 24(당) 기말	제 23(전) 기말
자 산		
I. 현금및상각후원가측정예치금	151,143	22
II. 당기손익-공정가치측정금융자산	2,552,750	1,985,760
III. 상각후원가측정대출채권	3,837,298	4,051,004
IV. 유형자산	6,509	7,586
V. 무형자산	6,488	7,745
VI. 종속기업에 대한 투자자산	30,623,651	30,723,087
VII. 순확정급여자산	5,622	7,077
VIII. 기타자산	488,842	507,274
자산 총계	37,672,303	37,289,555
부 채		
I. 차입부채	19,914	223,722
II. 사채	10,731,336	10,389,276
III. 이연법인세부채	20,518	9,589
IV. 기타부채	552,360	567,827
부채 총계	11,324,128	11,190,414
자 본		
I. 자본금	2,969,641	2,969,641
II. 신종자본증권	4,600,121	4,001,731
III. 자본잉여금	11,350,744	11,350,744
IV. 자본조정	(296,024)	(148,464)

과 목	제 24(당) 기말	제 23(전) 기말
V. 기타포괄손익누계액	(9,307)	(6,642)
VI. 이익잉여금	7,733,000	7,932,131
자본 총계	26,348,175	26,099,141
부채와 자본 총계	37,672,303	37,289,555

주) 제24기(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 24(당) 기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

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

주식회사 신한금융지주회사

(단위 : 백만원)

과 목	제 24(당) 기	제 23(전) 기
I. 영업이익	1,800,863	1,706,640
(1) 순이자손익	(236,028)	(193,138)
1. 이자수익	98,770	93,504
2. 이자비용	(334,798)	(286,642)
(2) 순수수수료손익	70,436	69,078
1. 수수료수익	71,053	69,517
2. 수수료비용	(617)	(439)
(3) 배당수익	2,025,956	1,785,967
(4) 당기손익-공정가치측정금융자산관련손익	89,244	151,698
(5) 외환거래손익	(2,128)	27,525
(6) 신용손실충당금 환입액	215	1,363
(7) 일반관리비	(146,832)	(135,853)
II. 영업외손익	(169,111)	(7,223)
III. 법인세차감전순이익	1,631,752	1,699,417
IV. 법인세비용	11,885	28,406
V. 당기순이익	1,619,867	1,671,011
VI. 기타포괄손익	(2,665)	(1,432)
(1) 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목	(2,665)	(1,432)
1. 순확정급여자산의 재측정요소	(2,665)	(1,432)
VII. 총포괄이익	1,617,202	1,669,579
VIII. 주당이익		
기본 및 희석주당이익	2,850원	2,853원

주) 제24기(당기)는 주주총회 승인전 재무제표로 향후 정기주주총회에서 재무제표 승인관련 안건이 부

결되거나 수정이 발생한 경우 정정보고서를 통해 그 내용 및 사유 등을 반영할 예정입니다.

### 3) 이익잉여금처분계산서(안)

주식회사 신한금융지주회사

(단위: 백만원)				
내 용	제 24(당) 기		제 23(전) 기	
	처분예정일: 2025년 3월 26일		처분확정일: 2024년 3월 26일	
I. 미처분이익잉여금		4,844,883		5,210,693
1. 전기이월미처분이익잉여금	4,672,650		5,033,475	
2. 자기주식소각	(450,402)		(486,999)	
3. 신종자본증권배당	(176,945)		(189,672)	
4. 분기배당	(820,287)		(817,122)	
5. 당기순이익	1,619,867		1,671,011	
II. 임의적립금 등의 이입액		194		422
1. 대손준비금환입액	194		422	
합 계 ( I+II )		4,845,077		5,211,115
III. 이익잉여금처분액		372,459		538,465
1. 이익준비금	104,180		167,101	
2. 보통주배당금	267,755		268,697	
3. 신종자본증권상환손실	524		102,667	
IV. 차기이월미처분이익잉여금		4,472,618		4,672,650

주) 제24기(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.

## □ 정관의 변경

제2호 의안 : 정관 일부 변경의 건

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

구분	변경전 내용	변경후 내용	변경의 목적
	제1조~제45조 (생략)	제1조~제45조 (현행과 동일)	
제2-1호 의안: 내부통제위원회 신설 관련	<b>제46조(이사회 결의 등)</b> ①~③ (생략) ④ 이사회는 다음의 사항을 심의·결의한다. (2016.3.24 신설) 1.~5. (생략)  6.~8. (생략)	<b>제46조(이사회 결의 등)</b> ①~③ (현행과 동일) ④ 이사회는 다음의 사항을 심의·결의한다. (2016.3.24 신설, <b>2025.3.26 개정</b> ) 1.~5. (현행과 동일) <b>5의2. 내부통제 및 위험관리 정책의 수립 및 감독에 관한 사항(2025.3.26 개정)</b> 6.~8. (현행과 동일)	· 이사회 심의·결의사항 신설 [‘24.7.3. 시행된 개정 금융회사의 지배구조에 관한 법률(이하 “지배구조법”) 제15조 제1항 제5호의2 반영]
	제47조 (생략) <b>제48조(위원회)</b> ①이 회사는 이사회내위원회로서 다음 각 호의 위원회를 상시적으로 운영한다. 1.~9.(생략) <b>(신설)</b> 10.기타 이사회가 필요하다고 인정하는 위원회  ②~③(생략)	제47조 (현행과 동일) <b>제48조(위원회)</b> ①이 회사는 이사회내위원회로서 다음 각 호의 위원회를 상시적으로 운영한다. 1.~8.(생략) <b>10.내부통제위원회(2025.3.26 개정)</b> 11.기타 이사회가 필요하다고 인정하는 위원회  ②~③(현행과 동일)	· 내부통제위원회를 이사회내 위원회로 신설[‘24.7.3. 시행된 개정 지배구조법 제16조 제1항 제5호 반영]  · 호 철회
	제49조~제59조 (생략)	제49조~제59조 (현행과 동일)	
제2-2호 의안: 분기배당 기준일 관련 정관 변경	<b>제59조의2(분기배당)</b> ① 이 회사는 3월, 6월 및 9월 말일 최종의 주주명부에 기재되어 있는 주주에게 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제165조의12에 의한 분기배당을 할 수 있다. 분기배당은 금전으로 한다. ② 제1항의 분기배당은 이사회 결의로 하되, 그 결의는 제1항의 각 기준일 이후 45일 내에 하여야 한다.  ③~⑤ (생략)	<b>제59조의2(분기배당)</b> ① 이 회사는 <b>사업연도 개시일</b> 로부터 3월, 6월 및 9월 말일부터 <b>45일 이내의 이사회 결의로써 금전으로 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제165조의12에 의한 분기배당을 할 수 있다. (2025.3.26 개정)</b> <b>② 이 회사는 이사회 결의로써 제1항의 배당을 받을 주주를 확정하기 위한 기준일을 정할 수 있으며, 기준일을 정한 경우 그 기준일의 2주 전에 이를 공고하여야 한다. (2025.3.26 개정)</b> ③~⑤ (현행과 동일)	· 분기배당 기준일 관련 법률 및 한국상장사협의회 표준정관 개정 내용 반영 [‘25.1.21 시행된 개정 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제165조의12 제1항 반영]
	제60조~제61조 (생략)	제60조~제61조 (현행과 동일)	
	<b>부칙(1)~(16) (생략)</b> <b>(신설)</b>	<b>부칙(1)~(16)</b> (현행과 동일) <b>부칙(17) 제1조(시행일) 이 정관은 제24기 정기 주주총회일부터 시행한다.</b>	· 부칙신설

### ※ 기타 참고사항

해당사항 없음

### □ 이사의 선임

제3호 의안 : 이사 선임의 건 (기타비상무이사 1명, 사외이사 6명)

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

후보자성명	생년월일	사외이사 후보자여부	감사위원회 위원인 이사 분리선출 여부	최대주주와의 관계	추천인
정상혁	1964.11.26	기타 비상무이사 후보	-	해당 사항 없음	이사회
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
양인집	1957.07.16	사외이사 후보	-	해당 사항 없음	사외이사및감사위원 후보추천위원회
전묘상	1980.05.20	사외이사 후보	-	해당 사항 없음	사외이사및감사위원 후보추천위원회
총 ( 7 ) 명					

나. 후보자의 주된직업 · 세부경력 · 해당법인과의 최근3년간 거래내역

후보자 성명	주된직업	세부경력		해당법인과의 최근3년간 거래내역
		기간	내용	
정상혁	신한은행 은행장	<ul style="list-style-type: none"> <li>2019.03~2019.12</li> <li>2020.01~2020.12</li> <li>2021.01~2023.01</li> <li>2023.02~현재</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>신한은행 비서실장</li> <li>신한은행 상무(경영기획그룹)</li> <li>신한은행 부행장(경영기획, 자금시장그룹)</li> <li>신한은행 은행장</li> </ul>	해당 사항 없음
김조설	일본 오사카상업대학 경제학부 교수	<ul style="list-style-type: none"> <li>2017.09~2019.08</li> <li>2020.04~현재</li> <li>2020.04~현재</li> <li>2023.10~현재</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>대통령 자문·민주평화통일 자문회의 위원</li> <li>오사카상업대학 경제학부 교수</li> <li>오사카상업대학대학원 지역경제정책 전공전임 교원</li> <li>동북아시아학회 상임이사 겸 회장</li> </ul>	해당 사항 없음
배 훈	변호사법인 오르비스 변호사	<ul style="list-style-type: none"> <li>2002~2006</li> <li>2006~2012</li> <li>2003~현재</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>재일한국인변호사협회(LAZAK) 공동대표</li> <li>재일한국인변호사협회(LAZAK) 이사</li> <li>변호사법인 오르비스 변호사</li> </ul>	해당 사항 없음
윤재원	홍익대학교 경영대학 교수	<ul style="list-style-type: none"> <li>2004~현재</li> <li>2015~현재</li> <li>2017~현재</li> <li>2023~현재</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>홍익대학교 경영대학 교수</li> <li>기획재정부 세제발전심의위원</li> <li>한국세무학회 부회장</li> <li>한국회계기준원 회계기준위원회 비상임위원</li> </ul>	해당 사항 없음
이용국	Cleary Gottlieb Steen & Hamilton LLP 선임고문변호사	<ul style="list-style-type: none"> <li>1992.02~현재</li> <li>2020.03~현재</li> <li>2024.03~현재</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Cleary Gottlieb Steen &amp; Hamilton LLP 뉴욕·홍콩사무소 파트너변호사/서울사무소 대표/선임고문변호사(현)</li> <li>서울대학교 법학전문대학원 겸임교수</li> <li>한동대학교 국제법률대학원 겸임교수</li> </ul>	해당 사항 없음

후보자 성명	주된직업	세부경력		해당법인과의 최근3년간 거래 내역
		기간	내용	
양인집	어니컴(주) 대표이사 회장	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 1998.09~2003.11</li> <li>• 2003.11~2006.03</li> <li>• 2012.05~2017.05</li> <li>• 2018.02~현재</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 어니컴(주) 창업, 대표이사 사장</li> <li>• 쌍용화재보험(주) 대표이사 사장</li> <li>• 하이트진로(주) 해외사업총괄사장</li> <li>• 어니컴(주) 대표이사 회장</li> </ul>	해당 사항 없음
전묘상	SmartNews(주) Head of Planning & Administration	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 2010.01~2020.12</li> <li>• 2014.01~2016.12</li> <li>• 2021.04~현재</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• (주) KPMG FAS 매니저</li> <li>• 일본정책투자은행 조사역 겸 회계자문역</li> <li>• SmartNews(주) Head of Planning &amp; Administration</li> </ul>	해당 사항 없음

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

후보자성명	체납사실 여부	부실기업 경영진 여부	법령상 결격 사유 유무
정상혁	해당 사항 없음	해당 사항 없음	해당 사항 없음
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
양인집	해당 사항 없음	해당 사항 없음	해당 사항 없음
전묘상	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 경제학자로, 평소 사회적 소수자에 대한 인권 신장에 대한 관심이 높아 다양한 인권 및 사회 복지와 관련한 연구와 학회 활동을 지속하고 있습니다.

본 후보자는 선임 과정 전반에 걸쳐 공정하고 투명한 절차를 거쳐 선임되었으며, 최대주주 및 주요주주, 그리고 회사와 이해관계가 없어 독립적인 위치에서 경영진의 경영활동을 효과적으로 감사·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 재일 한국인 변호사로 기업 법무 자문을 주로 수행하고 있으며, 일본 공인회계사 자격을 바탕으로 기업의 채권회수, 회생 등 다방면에 걸친 법률 자문을 수행하는 법률 전문가입니다.

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

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

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

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

#### **[윤재원 사외이사 후보자]**

후보자는 회계학을 전공하고 현재 홍익대학교에서 회계학 교수로 재직 중이며, 미국 공인회계사 자격증을 보유하고 있는 회계 분야의 전문가입니다. 이 뿐만 아니라, 기획재정부 세제발전심의위원회, 한국회계기준원 등 여러 세무·회계 관련 학회와 위원회의 활동을 활발히 수행하는 등 뛰어난 경력과 학식을 갖추고 있어 사외이사로서 회사 경영의 견제와 감시에 적합한 전문성을 보유하고 있습니다.

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

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

- 첫째, 기업 성장을 통한 주주가치 제고
- 둘째, 동반 성장을 위한 이해관계자 가치 제고

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

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

**[이용국 사외이사 후보자]**

후보자는 오랜 기간 글로벌 대형 로펌의 변호사로 재직하며 M&A, 채권발행, 주식시장 상장 등 금융 업무와 관련한 다양한 법무 자문 활동을 수행하였으며, 관련 분야에서 축적한 경험과 지식을 바탕으로 이사회에서 합리적이고 정확한 판단에 기반한 의견을 제시할 뿐만 아니라, 주요 쟁점에 대하여 공정성과 객관성을 견지하는 등 회사의 건전 경영을 도모하고자 합니다.

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

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

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

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

**[양인집 사외이사 후보자]**

후보자는 1998년 IT 소프트웨어 개발 회사인 어니컴(주)을 설립한 선도적인 IT 전문가입니다. 어니컴(주)의 경우 빅데이터, 머신러닝, 인공지능, 사물인터넷 등을 통한 솔루션 및 소프트웨어, 모바일 어플리케이션 개발과 ICT 시스템 품질 검증 등을 주력 사업으로 영위하는 회사로써, 후보자는 디지털을 활용한 다양한 사업에 대한 통찰력은 물론 ICT기술에 관한 전문적 이해도를 겸비하였습니다.

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, 신한금융지주회

사의 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.

#### **[전요상 사외이사 후보자]**

후보자는 일본의 공인회계사 자격을 보유한 회계 전문가입니다. 회계 법인에서 오랜 기간 근무하는 동안 은행과 증권 등 금융회사에 대한 감사업무를 담당하여 회계 및 내부통제 관련 업무를 쌓아왔으며, 특히 KPMG FAS(금융자문서비스)에서는 회계 자문을 통해 주로 구조조정, M&A 등 업무에 있어 역량을 인정받았습니다.

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

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

첫째, 기업 성장을 통한 주주가치 제고

둘째, 동반 성장을 위한 이해관계자 가치 제고

셋째, 기업의 역할 확장을 통한 사회 가치 제고

넷째, 회사의 지속가능경영을 통한 기업 가치 제고

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

### **마. 후보자에 대한 이사회 의 추천 사유**

#### **[정상혁 비상임이사 후보자]**

신한은행 은행장으로 재직중인 정상혁 후보는 전통적 은행 산업의 특성과 최근 현안에 대한 폭넓은 이해를 보유하고 있으며, 리테일 및 기업금융 영업점장 근무 시 탁월한 영업 성과를 시현하는 등 풍부한 현장 경험을 갖추고 있습니다.

신한금융그룹의 핵심 자회사인 신한은행에서 30여년간 근속하며 그룹의 철학과 핵심가치를 잘 이해하고 있음은 물론, 자회사간 협업에 있어서도 부드러운 소통을 바탕으로 업무를 탁월히 수행해 왔으며, 이사회를 통해 자회사 경영 현안에 대한 심도 깊은 분석과 통찰

력 있는 제언을 제시해 주었습니다.

불확실성이 심화되는 어려운 경제 환경 속에서도 안정적이고 견실한 실적을 달성함은 물론, 핵심사업 추진을 위한 조직 혁신을 주도하며 탈권위적 소통과 변화관리 리더십에 있어 탁월하다는 평가를 받고 있습니다. 앞으로도 그룹의 방향성에 대한 충실한 제언과 핵심 자회사의 경영 현황에 대한 공유와 조율 등을 통해 이사회 논의의 깊이를 더해줄 것으로 기대되어 기타비상무이사 후보로 추천되었습니다.

#### **[김조설 사외이사 후보자]**

후보자는 일본의 대학에서 경제학을 지도하고 있는 재일 한국인 교수이자 동북아시아 경제에 대한 이해도가 높은 여성 경제학자로, 평소 사회적 소수자에 대한 인권 신장에 대한 관심이 높아 다양한 인권 및 사회 복지와 관련한 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 효과적인 경영 자문 역할을 수행하였으며, 향후에도 금융소비자보호에 이바지하고 그룹 발전에 기여할 것으로 기대된다는 판단에 따라 사외이사및감사위원후보추천 위원회의 총의를 모아 재선임 추천하였습니다.

#### **[배훈 사외이사 후보자]**

후보자는 재일 한국인 변호사로 기업 법무 자문을 주로 수행하고 있으며, 일본 공인회계사 자격을 바탕으로 기업의 채권회수, 회생 등 다방면에 걸친 법률 자문을 수행하는 법률 전문가입니다. 후보자는 변호사로서 체득한 합리적인 판단력을 바탕으로 그룹의 주요 경영 현안에 대한 법적 쟁점과 세부 사항에 대한 검토 의견을 개진하고, 다양한 해외 기업의 지배구조 및 금융 정책 사례를 이사회와 이사회내위원회에 공유하는 등 그룹의 건전하고 발전적인 경영에 기여하였습니다.

감사위원회에서도 그룹 컴플라이언스 이슈에 대하여 심도 깊은 제언을 제공함은 물론, 사외이사로서 일방의 이익에 치우치지 않고 공정하게 직무를 수행하였다고 판단되었기에 사외이사및감사위원후보추천위원회의 총의를 모아 재선임 추천하였습니다.

#### **[윤재원 사외이사 후보자]**

후보자는 회계학을 전공하고 현재 홍익대학교에서 회계학 교수로 재직 중이며, 미국 공인회계사 자격증을 보유하고 있는 회계 분야의 전문가입니다. 이 뿐만 아니라, 기획재정부 세제발전심의위원회, 한국회계기준원 등 여러 세무·회계 관련 학회와 위원회의 활동을 활발히 수행하는 등 뛰어난 경력과 학식을 갖추고 있어 사외이사로서 회사 경영의 견제와 감시에 적합한 전문성을 보유하고 있습니다.

아울러 후보자는 이사회의 여성 의장으로서 부드러운 리더십과 투철한 책임감을 바탕으로 이사회를 효과적이고 효율적으로 운영하였으며, 안건에 대한 뛰어난 균형 감각을 통해 회사의 경영 현안이 면밀히 검토되고 충실히 추진되는데 크게 기여하였기에 사외이사및감사위원후보추천위원회의 총의를 모아 재선임 추천하였습니다.

#### **[이용국 사외이사 후보자]**

후보자는 오랜 기간 글로벌 대형 로펌의 변호사로 재직하며 M&A, 채권발행, 주식시장 상장 등 금융 업무와 관련한 다양한 법무 자문 활동을 수행하였으며, 관련 분야에서 축적한

경험과 지식을 바탕으로 이사회에서 합리적이고 정확한 판단에 기반한 의견을 제시할 뿐만 아니라, 주요 쟁점에 대하여 공정성과 객관성을 견지하는 등 회사의 건전한 경영을 도모하였습니다. 또한 국내외 풍부한 경험을 바탕으로 글로벌 금융회사들과의 비교를 통해 다양한 인사이트를 제공하였으며, 특히 자체정상화계획 수립, ESG 리스크 관리, 자금세탁 방지 등과 관련한 글로벌 규제 동향 및 사례 등에 대해 등 그룹 위험관리 및 건전 경영을 위한 실효성 있는 의견을 제시함으로써 발전적인 논의에 크게 기여하였습니다. 이사회와 관련한 모든 일정에 참석할 뿐만 아니라 의안에 대한 사전 검토를 충실히 수행하는 등 사외이사로서 책임감 있게 활동한 것으로 판단되었기에 사외이사및감사위원후보추천위원회의 총의를 모아 재선임 추천하였습니다.

#### **[양인집 사외이사 후보자]**

후보자는 1998년 IT 소프트웨어 개발 회사인 어니컴(주)을 설립한 선도적인 IT 전문가입니다. 어니컴(주)의 경우 빅데이터, 머신러닝, 인공지능, 사물인터넷 등을 통한 솔루션 및 소프트웨어, 모바일 어플리케이션 개발과 ICT 시스템 품질 검증 등을 주력 사업으로 영위하는 회사로서, 후보자는 디지털을 활용한 다양한 사업에 대한 통찰력은 물론 ICT기술에 관한 전문적 이해도를 겸비하였습니다. 또한 후보자는 어니컴(주)을 통해 노사발전 재단이 주도하는 경력단절여성 취업 지원 활동을 수행하고 직접 고용에도 참여함으로써 기업의 사회적 역할과 책임을 다하는 경영자의 모습을 보여주었습니다.

한편 후보자는 손해보험 회사의 대표이사과 국내 대기업의 해외법인 대표이사를 오랜 기간 역임한 경험이 있는 전문 경영인입니다. 특히 일본에서 재직할 당시에는 제19대 주일한 국기업연합회 회장을 맡아 한·일 관계의 문제점에 대한 고민과 재일 한국 기업들의 영업력 제고 방안에 대한 전략적 자문을 수행하는 등 금융과 경영 분야에 있어서도 뛰어난 역량을 보여주었습니다.

경기 침체, 환율 변동성 확대 등에 따라 경제의 불확실성이 지속되고, 업종의 경계가 더욱 모호해지며 경쟁이 심화되는 등 기업 경영환경이 날로 악화되고 있습니다. 그러나 후보자가 보유한 다양한 경험과 전문 역량을 바탕으로 한 조언은 어려운 경영 환경을 극복하고 당사가 추구하는 가치와 목표들 달성하는데 크게 기여할 것이라 판단되었기에 사외이사및감사위원후보추천위원회의 총의를 모아 추천하였습니다.

#### **[전묘상 사외이사 후보자]**

후보자는 일본의 공인회계사 자격을 보유한 회계 전문가입니다. 회계 법인에서 오랜 기간 근무하는 동안 은행과 증권 등 금융회사에 대한 감사업무를 담당하여 회계 및 내부통제 관련 업력을 쌓아왔으며, 특히 KPMG FAS(금융자문서비스)에서는 회계 자문을 통해 주로 구조조정, M&A 등 업무에 있어 역량을 인정받았습니다.

또한 후보자는 미국에서 MBA를 수료한 후 일본에서 인공지능 기반 글로벌 뉴스 어플리케이션을 운영하는 Smart News라는 유니콘 기업에 합류하여 전문 분야인 재무·회계 뿐만 아니라 전략기획, 경영관리 등 다양한 업무를 수행하고 있습니다. 한편 후보자는 KPMG에 재직하던 중 일본정책투자은행의 회계자문역으로 일정 기간 파견되어 업무를 수행할 만큼 업력과 전문성을 인정 받은 바 있습니다.

내부통제가 날이 중요해지는 최근 금융회사의 상황을 감안할 때, 후보자의 다양한 금융회사를 대상으로 한 자문 및 회계감사 경력, 그리고 전략 기획과 경영 관리 업무 경험은 당사의 경영 현안과 전략 방향에 대한 적절하고 효과적인 조언으로 나타날 것이라 기대되며,

아울러 내부통제 활동에 대한 탄탄하고 면밀한 자문을 통해 경영진에 대한 견제와 감시의 역할을 충실히 수행할 것으로 기대되어 사외이사 및감사위원후보추천위원회의 총의를 모아 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.

2025년 3월 4일

보고자 : 정 상 혁 (인)

정상혁\_이사선임

## 확 인 서

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

2025년 3월 4일

보고자 : 김준성 (인) / 회무팀

김조설\_이사선임

## 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.

2025년 3월 4일


보고자 : 배 훈 (인) 

배훈감사위원선임

## 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.

2025년 3 월 4 일


보고자 : 윤재원 

윤재원\_이사선임

## 확 인 서

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

2025년 <sup>3</sup>월 <sup>4</sup>일

보고자 : 이동국 

이용국\_이사선임

## 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.

2025년 3월 4일

보고자 : 양인집 (인)

양인집\_이사선임

## 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.

2025년 3월 4일

보고자 : 全 妙祥 (全妙祥)

전묘상\_이사선임

※ 기타 참고사항

해당사항 없음

제4호 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
곽수근	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	
곽수근	서울대학교 경영대학 명예교수	• 2004.04~2007.04 • 2011.03~2012.02 • 2012.02~2014.02 • 2015.02~현재 • 2018.09~현재 • 2019.04~현재	금강위 증권선물위원회 비상임위원 한국경영학회 회장 금융감독원 금융감독자문위원회 위원장 재단법인 한국기업가정신재단 이사장 서울대학교 경영대학 명예교수 상장회사협의회 지배구조자문위 위원장	해당 사항 없음

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

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

라. 후보자의 직무수행계획(사외이사 선임의 경우에 한함)

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

#### 마. 후보자에 대한 이사회의 추천 사유

##### [곽수근 후보자]

감사위원회는 회계 전문성이 중요한 위원회일 뿐만 아니라 상법 및 지배구조법에서 정한 회계·재무전문가 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. 후보자는 지난 1년 감사위원회 위원장으로서 감사위원회의 활동을 적시에 이사회에 공유하고 회계 전문성을 바탕으로 날카로운 분석과 제언을 통해 경영진에 대한 견제와 감시의 역할을 충실히 수행하였습니다. 또한 연륜과 경험을 바탕으로 회사의 주요 전략 방향, 재무지향점 등 핵심 사안에 대하여 면밀한 검토와 통찰력 있는 의견을 통해 회사의 발전에 기여하였습니다. 한편 그룹 컴플라이언스 이슈에 대해서도 개선 의견을 개진하고 추가 과제를 요구하는 등 내부통제가 효과적으로 작용될 수 있도록 노력하였습니다. 회계학을 포함한 금융·경영 전반에 대한 심도 깊은 조연과 경영진에 대한 건전한 감시를 원활히 수행하고 이사회가 주어진 역할과 책임을 완수할 수 있도록 기여할 것으로 기대되어 감사위원회 위원이 되는 사외이사 후보로 추천하였습니다.

## 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.

2025년 3월 4일

보고자 : 곽 수 근 (인) 

곽수근\_이사선임

※ 기타 참고사항

해당사항 없음

□ 감사위원회 위원의 선임

제5호 의안 : 감사위원회 위원 선임의 건(감사위원 3명 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
이 용 국	1964.05.11	사외이사 후보자	해당 사항 없음	해당 사항 없음	사외이사및감사위원 후보추천위원회
총 ( 3 ) 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"> <li>1979.09</li> <li>1988.04</li> <li>2000~2015</li> <li>2002~2006</li> <li>2003~현재</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>일본 공인회계사보 등록</li> <li>일본 변호사 등록</li> <li>사단법인 애신애린사 이사</li> <li>재일한국인변호사협회(LAZAK) 공동대표</li> <li>변호사법인 오르비스 변호사</li> </ul>	해당 사항 없음
윤 재 원	홍익대학교 경영대학 교수	<ul style="list-style-type: none"> <li>2004~현재</li> <li>2021~현재</li> <li>2013~2019</li> <li>2018~2023</li> <li>2015~현재</li> <li>2017~현재</li> <li>2018~현재</li> <li>2020~현재</li> <li>2023~현재</li> <li>2023~현재</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>홍익대학교 경영대학 교수</li> <li>홍익대학교 문화예술경영대학원장</li> <li>조세심판원 비상임심판관</li> <li>한국거래소 기업심사위원</li> <li>기획재정부 세제발전심의위원</li> <li>한국세무학회 부회장</li> <li>한국회계학회 다양성(D&amp;I)위원장/부회장</li> <li>기획재정부 국유재산심의위원(증권분과)</li> <li>금융감독원 금융감독자문위원(자본시장분과)</li> <li>한국회계기준원 회계기준위원회 비상임위원</li> </ul>	해당 사항 없음
이 용 국	Cleary Gottlieb Steen & Hamilton LLP 선임고문변호사	<ul style="list-style-type: none"> <li>1992.02~현재</li> <li>2020.03~현재</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Cleary Gottlieb Steen &amp; Hamilton LLP 뉴욕·홍콩사무소 파트너변호사/서울사무소 대표/선임고문변호사(현)</li> <li>서울대학교 법학전문대학원 겸임교수</li> </ul>	해당 사항 없음

후보자성명	주된직업	세부경력		해당법인과의 최근3년간 거래 내역
		기간	내용	
		· 2024.03~현재	· 한동대학교 국제법률대학원 겸임교수	

**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
이 용 국	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 변호사이며, 경영학 석사 학위를 이수한 바 있습니다. 또한 일본의 공인회계사 자격도 보유하여 다방면에 걸친 전문가로 인정받고 있습니다.

감사위원회의 경우 업무 특성상 회계 업무 외에도 컴플라이언스에 대한 법률적 지식이 수반되어야 하며, 후보자는 변호사로서 충분한 전문성을 보유한 바 감사위원회의 내부 통제 업무에 그 깊이를 더해 주었습니다. 아울러 지난 4년간 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 추천하였습니다.

**[윤재원 후보자]**

윤재원 이사는 홍익대학교 회계학 전공교수로 관련 분야의 충분한 식견을 갖추고 있으며, 한국회계 기준원, 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 5년간 감사위원회에서 활동하며 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 유

지하기 위해 금년도 감사위원회 위원으로 추천하였습니다.

**[이용국 후보자]**

이용국 이사는 글로벌 대형 로펌의 변호사로 재직하며 금융 업무와 관련한 다양한 법무 자문 활동을 수행하였으며, 관련 분야에서 축적한 경험과 지식을 바탕으로 글로벌 금융 회사들과 비교를 통한 높은 수준의 인사이트를 이사회에 제공해왔습니다. 또한 위험관리 위원회 위원장 또는 위원으로 지난 4년간 꾸준히 활동하며 금융회사의 위험관리와 건전 경영을 위한 실효성 있는 의견을 제시하였습니다.

감사위원회의 중요성이 지속적으로 확대되고, 내부통제와 관련하여 검토하고 점검해야 할 업무가 나날이 증가하는 최근 상황에 따라 재무· 회계 전문성 외에도 금융과 법률적 리스크를 함께 바라보고 시의적절하고 유효한 점검과 조언을 제공하는 역할이 더욱 필요하다고 판단되며, 이에 후보자가 보유한 전문성과 경험이 감사위원회의 활동을 더욱 효과적으로 할 뿐만 아니라 논의의 깊이를 더해 줄 것이라 기대되어 감사위원회 위원으로 추천하였습니다.

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.

2025년 3월 4일


보고자 : 배 훈 (인) 

배훈감사위원선임

## 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.


2025년 3 월 4 일

보고자 : 윤 재 희 

## 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.

2025년 3 월 4 일

보고자 : 이동국 

※ 기타 참고사항

해당사항 없음

□ 이사의 보수한도 승인

제6호 의안 : 이사보수한도 승인의 건

가. 이사의 수 · 보수총액 내지 최고 한도액

- 제25기(당기)

이사의 수 (사외이사수)	11( 9)
보수총액 또는 최고한도액	30억원 주) ※ 이와 별도로 2025년 중 당사 주식을 기초로 한 장기성과 연동형 주식보수(Performance Share)를 30,000주 내에서 부여하고, 향후 4년간의 경쟁사 대비 주가 상승률과 자기 자본이익률(ROE), 유형자본이익률(ROTCE) 및 상· 매각전 고정이하여신비율 목표 달성률에 따라 2029년에 해당 부 여수량 범위 내에서 지급규모를 최종 확정하여 지급함

주) 이와 별도로 2025년 중 과거 주주총회에서 승인된 보수한도 범위 내에서 장기성과 연동형 주식보수 및 연간성과급(유보 분)이 지급될 수 있음

- 제24기(전기)

이사의 수 (사외이사수)	11( 9)
실제 지급된 보수총액	2,019백만원
최고한도액	30억원 주) ※ 이와 별도로 2024년 중 당사 주식을 기초로 한 장기성과 연동형 주식보수(Performance Share)를 30,000주 내에서 부여하고, 향후 4년간의 경쟁사 대비 주가 상승률과 자기 자본이익률(ROE), 유형자본이익률(ROTCE) 및 상· 매각전 고정이하여신비율 목표 달성률에 따라 2028년에 해당 부

	여수량 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

**※ 기타 참고사항**

임원 보수 지급과 관련된 세부적인 내용은 2025년 3월 4일에 공시된 '의결권대리행사 권유참고서류'의 첨부자료를 참고하시기 바랍니다.

## IV. 사업보고서 및 감사보고서 첨부

### 가. 제출 개요

제출(예정)일	사업보고서 등 통지 등 방식
2025년 03월 18일	1주전 전자문서 발송

주) 당사는 2025년 3월 4일 연결·별도 감사보고서를 전자공시시스템을 통해 제출할 예정이므로 전자공시시스템(<https://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 2025년 3월 4일 전자공시시스템(<https://dart.fss.or.kr>)을 통해 제출할 예정이며, 사업보고서는 주주총회 개최 1주 전인 2025년 3월 18일까지 전자공시시스템(<https://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 한국상장회사협의회가 발표한 주주총회 집중(예상)일을 피해 정기주주총회를 2025년 3월 26일 개최하기로 결정하였습니다. 그러므로 주주총회 집중일 주주총회 개최 사유 신고 의무가 없습니다.

2. 당사는 주주총회를 홈페이지([www.shinhangroup.com](http://www.shinhangroup.com))에서 생중계할 예정이며, 의결권 행사가 필요하신 주주님께서서는 전자투표와 의결권 대리행사 제도를 적극 활용하여 주시기 바랍니다.

3. 주주총회 목적사항이 상세히 설명되어 있는 '제24기 주주총회 안건 설명자료'가 당사 홈페이지([www.shinhangroup.com](http://www.shinhangroup.com)) 기업지배구조 →주주총회 →주주총회 관련자료)에 게시되어 있으니 참고하여 주시기 바랍니다.