

주주총회소집공고

2020년 3월 5일

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

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

주주총회 소집공고

(제19기 정기)

(주)신한금융지주회사는 다음과 같이 제19기 정기주주총회를 개최하고자 합니다.

1. 일시 : 2020년 3월 26일(목) 오전 10시

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

3. 부의안건

제1호 의안 : 제19기(2019.1.1~2019.12.31) 재무제표(이익잉여금처분계산서 포함)
및 연결재무제표 승인의 건

제2호 의안 : 정관 일부 변경의 건

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

제3-1호 의안 : 이사후보(사내이사) 조용병

제3-2호 의안 : 이사후보(기타비상무이사) 필립 에이브릴

제3-3호 의안 : 이사후보(사외이사) 박안순

제3-4호 의안 : 이사후보(사외이사) 박철

제3-5호 의안 : 이사후보(사외이사) 윤재원

제3-6호 의안 : 이사후보(사외이사) 진현덕

제3-7호 의안 : 이사후보(사외이사) 최경록

제3-8호 의안 : 이사후보(사외이사) 히라카와 유키

제4호 의안 : 감사위원회 위원 선임의 건(감사위원 2명 선임)

제4-1호 의안 : 감사위원후보 윤재원

제4-2호 의안 : 감사위원후보 이윤재

제5호 의안 : 이사보수한도 승인의 건

4. 주주총회 참석 시 준비물

- 직접행사 : 주총참석장, 신분증

- 대리행사 : 주총참석장,

위임장(주주와 대리인의 인적사항 기재, 인감날인 및 증명서 첨부),

대리인의 신분증

5. 경영참고사항 비치

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

6. 전자투표에 관한 사항

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

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

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

나. 전자투표 행사 기간 : 2020년3월16일(월) ~ 2020년3월25일(수)

- 기간 중 오전 9시부터 오후 10시까지 시스템 접속 가능

(단, 마지막 날은 오후 5시까지만 가능)

다. 시스템에 공인인증을 통해 주주본인을 확인 후 의안별 의결권 행사

- 주주확인용 공인인증서의 종류 : 증권거래전용 공인인증서

은행 개인용도제한용 공인인증서

은행·증권 범용 공인인증서

라. 수정동의안 처리

- 주주총회에서 상정된 의안에 관하여 수정동의가 제출되는 경우 전자투표는

기권으로 처리

7. 기타사항

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

- 코로나바이러스 감염증-19(COVID-19)의 감염 및 전파 예방을 위하여 총회장 입장 전

'열화상 카메라' 또는 '디지털온도계' 등의 측정 결과에 따라 발열로 의심되는 경우 출입이 제한될 수 있으며, 입장시 반드시 마스크를 착용하여야 합니다. 그리고 당사는 주주총

회를 홈페이지(www.shinhangroup.com)에서 생중계할 예정이며, 의결권행사가 필요하신 주주님께서서는 전자투표와 의결권 대리행사 제도를 적극 활용하여 주시기 바랍니다.

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

I. 사외이사 등의 활동내역과 보수에 관한 사항

1. 사외이사 등의 활동내역

가. 이사회 출석률 및 이사회 의안에 대한 찬반여부

회사	개최일자	의안내용	사외이사										비상임이사							
			박철 (출석률: 100%)	이만우 (출석률: 100%)	히라카와 유키 (출석률: 100%)	필립 에이브릴 (출석률: 100%)	이상량 (출석률: 100%)	박안순 (출석률: 100%)	김화남 (출석률: 83%)	박병대 (출석률: 100%)	최강택 (출석률: 100%)	이문재 (출석률: 100%)	변양호 (출석률: 89%)	허용학 (출석률: 100%)	성재호 (출석률: 100%)	위성호 (출석률: 100%)	진득중 (출석률: 100%)			
1 (임시)	2019.02.12	1. 제18기(2018.1.1~2018.12.31) 결산에 관한 사항 2. 전환우선주 발행에 관한 사항 3. 2019년도 이사회 구성에 관한 사항 4. 정관 일부 변경에 관한 사항 5. 중요 규정 개정에 관한 사항 6. 부동산 임대차 계약에 관한 사항 <보고사항> 1. 이사회, 이사회내위원회 및 자회사경영관리위원회 운영실적 보고 2. 2018년 연간 그룹 사업계획 추진실적 보고 3. 오렌지라이프 자회사 판입 경과 및 향후 계획 보고 4. 아시아신탁 수정계약 체결 및 자회사 편입승인 신청 보고	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성			
			찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		
			찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
			찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
			찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
			찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
			찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
2 (임시)	2019.02.25	<보고사항> 1. 이사회 및 이사회내위원회 운영실적 보고 2. 신한에이아이 증가 참여 보고 3. 2018년도 재무보고내부통제 운영실태 보고 4. 2018년도 감사위원회의 재무보고내부통제 운영실태 평가 결과 보고 5. 2018년도 감사업무 추진실적 보고 6. 2018년도 자금세탁방지업무 감사 결과 보고 7. 2018년 신용정보관리·보호인 업무수행실적 보고	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성			
			출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석		
			출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	
			출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석
			출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석
			출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석
			출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석

회사	개최일자	의안내용	사외이사										비상임이사					
			박철 (출석률: 100%)	이민우 (출석률: 100%)	히라카와 유키 (출석률: 100%)	필립 에이브릴 (출석률: 100%)	이성량 (출석률: 100%)	박인순 (출석률: 100%)	김화남 (출석률: 83%)	박병대 (출석률: 100%)	최경록 (출석률: 100%)	이윤재 (출석률: 100%)	변양호 (출석률: 89%)	허용학 (출석률: 100%)	성재호 (출석률: 100%)	위성호 (출석률: 100%)	진무동 (출석률: 100%)	
			한 반 여 부															
4 (임시)	2019.05.10	4. 전환우선주 발행결과 보고	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석		
		5. 아시아인텍 지회사 편입결과 보고	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	
		6. 이사회, 이사회내위원회 및 지회사경영관리위원회 운영실적 보고	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석
		7. 2019년 1/4분기 그룹시간 고객정보 공유현황 및 점검결과 보고	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석
		1. 자사주 취득의 건	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		2. 원화 상각형 조건부본증권(신종) 발행의 건	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
3 (정기)	2019.08.22	3. 외화 상각형 조건부본증권(후순위채) 발행의 건	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		4. 신한금융투자 유상증자의 건	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		5. 지회사 자금지원해도 변경의 건	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		6. 전임 경영진 장기보수 처리의 건	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		<보고사항>	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석
		1. 신한금융투자 자본 확충 필요성 보고	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석
5 (임시)	2019.08.23	2. 이사회 및 이사회내위원회 운영실적 보고	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	
		<보고사항>	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	
		1. 2019년 하반기 국내외 경제/금융시장 주요 이슈 점검	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석
		2. 2019년 상반기 결산실적 보고	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석
		3. 2019년 상반기 사업계획 추진실적 보고	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석
		4. 그룹 Matrix 체계 운영 현황 보고	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석
5 (임시)	2019.08.23	5. 신한금융투자 유상증자 결과 보고	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	
		6. 오렌지라이프 완전지회사 추진 원칙	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	
		7. 신한에이아이 추진결과 및 전략방향 보고	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석
		8. 이사회 및 이사회내위원회 운영실적 보고	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석
		9. 2019년 2/4분기 그룹시간 고객정보 공유현황 및 점검결과 보고	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석
		1. 고객정보의 제공 및 이용에 관한 지침 개정의 건	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
5 (임시)	2019.08.23	<보고사항>	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	
		1. 주요 이슈 보고 I	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	
		2. 주요 이슈 보고 II	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석
		3. 주요 이슈 보고 III	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석
		4. 원화 상각형조건부본증권(신종) 발행결과 보고	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석
		5. 외화 상각형조건부본증권(후순위채) 발행결과 보고	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석	출석
		6. 이사회, 이사회내위원회 및 지회사경영관리위원회 운영실적 보고	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		1. 주식교환 계약 체결 승인의 건	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	

회사	개최일자	의안내용	사외이사										비상임이사			
			박철 (출석률: 100%)	이만우 (출석률: 100%)	히라카와 유키 (출석률: 100%)	필립 에이브릴 (출석률: 100%)	이성량 (출석률: 100%)	박안순 (출석률: 100%)	김화남 (출석률: 83%)	박병대 (출석률: 100%)	최강록 (출석률: 100%)	이윤재 (출석률: 100%)	변양호 (출석률: 89%)	하용학 (출석률: 100%)	성재호 (출석률: 100%)	위성호 (출석률: 100%)
	6 (임시)	2019.11.14 2. 기준일 및 주주명부 폐쇄기간 설정의 건 <보고사항> 이사회 및 이사회내위원회 운영실적 보고	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
	4 (정기)	2019.11.15 3. 라임자산운용/독일헤리티지신탁 관련 이슈 점검 보고 4. 사외이사후보추천위원회 운영실적 보고 5. 2019년 3/4분기 그룹시간 고객정보 공유현황 및 점검결과 보고 6. 금융지주회사 이사회 핸드북 주요 내용 보고	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
	7 (임시)	2019.12.13 1. 대표이사 회장 후보 상의의 건 2. 2020년도 그룹 경영계획 및 예산 승인의 건 3. 2020년 자회사 자금지원 한도 설정의 건 4. 지배구조 관련 규정 개정의 건 <보고안건> 1. 지배구조및회정후보추천위원회 운영실적 보고 2. 자회사등 편입 및 제외 보고 3. 그룹 자금세탁방지 내부통제체계 구축 경과 보고 4. 이사회 및 이사회내위원회 운영실적 보고	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
	8 (임시)	2019.12.19 1. 2020년 회사 조직개편 방향성 보고 2. 이사회, 이사회내위원회 및 자회사경영관리위원회 운영실적 보고 3. 회사 지배구조에 관한 주요 이슈 점검	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성

찬반 여부

(주) 본인 심의안건 의결권 제한

나. 이사회내 위원회에서의 사외이사 등의 활동내역

(1) 이사회운영위원회

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결 여부
이사회운영위원회	(2018년 3월~2019년 3월) * 위원장: 조용병 * 사내이사위원: 조용병 * 사외이사위원: 박안순, 이만우, 이성량, 최경록	2019.02.12	1. 2018년도 이사회사무국 업무성과 평가에 관한 사항 2. 2019년도 이사회사무국 업무성과 목표 설정에 관한 사항	가결 가결
		2019.02.26	1. 이사 아닌 경영진 후보 심의에 관한 사항 2. 기타비상무이사 후보 추천에 관한 사항	가결 가결
			<보고사항> 1) 기타비상무이사 후보 자격요건 검토보고서	-
		2019.03.27	1. 이사회운영위원회 위원장 선임의 건	가결
	2019.05.09	1. 이사 아닌 경영진 후보 심의의 건	가결	
	2019.12.19	1. 이사 아닌 경영진 후보 심의의 건	가결	

(2) 위험관리위원회

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결 여부
위험관리위원회	(2018년 12월~2019년 3월) * 위원장: 박철 * 사외이사위원: 박철, 최경록, 필립 에이브릴 (2019년 3월~ 현재) * 위원장: 변양호 * 사외이사위원: 변양호, 최경록, 필립 에이브릴, 허용학	2019.02.12	<심의사항> 1) 전환우선주 발행에 관한 사항	가결
			<결의사항> 1) 위험관리위원회 위원장 선임에 관한 사항	가결
			<보고사항> 1) 2019년 그룹 리스크관리 전략 방향 2) 2019년도 중점관리영역 그룹 익스포저 한도 설정 보고 3) 자회사 신규 편입에 따른 리스크관리 방안	-
		2019.02.25	<보고사항> 1) 2019년도 그룹 국가별 위험분석 결과 2) 2019년 그룹 국가별 익스포저 한도 설정 보고 3) 2018년 4분기 정기 보고 사항 4) 그룹의 지속가능성장을 위한 환경사회리스크 모니터링 보고	-
		2019.03.27	<결의사항> 1) 위험관리위원회 위원장 선임에 관한 사항	가결
		2019.05.9	<심의사항> 1) 자사주 취득의 건 2) 원화 상각형 조건부자본증권(신종) 발행의 건 3) 외화 상각형 조건부자본증권(후순위채) 발행의 건 4) 신한금융투자 유상증자의 건	가결 가결 가결 가결
			<결의사항> 1) 2019년 지주회사 유동성 리스크한도 설정에 관한 사항 2) 그룹 통합위험상황분석 결과와 이에 따른 자본관리계획 및 비상조달계획	가결
		2019.05.10	<보고사항> 1) 2019년 1분기 정기 보고 사항 2) 그룹 신용리스크 내부등급법 변경 승인 결과	-
		2019.05.10	<심의사항> 1) 신한금융투자 유상증자의 건 2) 원화 상각형 조건부자본증권(신종) 발행의 건	가결
		2019.08.22	<보고사항> 1) 자회사 신규 편입에 따른 리스크관리 방안 2) 당 경제제재에 따른 영향 및 대응 3) 2019년 2분기 정기 보고 사항	-
<심의사항>				

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결 여부
		2019.11.14	1) 주식교환계약 체결에 관한 리스크 리뷰의 건	가결
			<결의사항> 1) 그룹 통합위험상황분석 결과에 따른 자본관리계획 및 비상조달계획 2) 그룹리스크관리규정 개정의 건	가결
			<보고사항> 1) 신용리스크 한도 근접 및 관리방안 보고 2) 그룹 통합위험상황분석 정기 적합성 검증 결과 보고 3) 그룹 신용위험가중자산 산출시스템 정기 적합성 검증 결과 보고 4) 신한카드 내부등급법 신용평가모형 정기 적합성 검증 및 RC 사후검증 결과보고 5) 2019년 3분기 정기 보고 사항	-
		2019.12.13	<결의사항> 1) 2020년도 최소자기자본비율 설정의 건 2) 2020년도 리스크한도 설정의 건 3) 2020년 지주회사 유동성 리스크한도 설정의 건	가결
			<보고사항> 1) IMF FSAP 시나리오 기준 금융감독원 위기상황분석 결과 보고 2) 그룹 내부자본적정성 평가 보고 3) 그룹 비소매 신용평가모형 및 PD 정기 적합성검증 결과보고	-

(3) 보수위원회

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결 여부
보수위원회 (2018년 12월~2019년 3월) * 위원장: 박병대 * 사외이사위원 : 박병대, 박철, 이만우 (2019년 3월~ 현재) * 위원장: 허용학 * 사외이사위원 : 허용학, 박철, 이만우		2019.02.12	1. 2018년도 그룹 CEO 전략과제 평가에 관한 사항	가결
			2. 2019년도 회사 경영진 등 성과평가체계에 관한 사항	가결
			3. 2019년도 자회사 성과평가체계에 관한 사항	가결
			4. 2019년도 회사 경영진 등 보수체계에 관한 사항	가결
		2019.02.25	1. 2019년도 회사 경영진 성과평가체계에 관한 사항	가결
			2. 2019년도 회사 경영진 보수체계에 관한 사항	가결
			3. 2018년도 자회사 성과평가(안)에 관한 사항	가결
			4. 2018년도 회사 경영진 성과평가 및 보수(안)에 관한 사항	가결
			5. 2018년도 보수체계 설계, 운영의 적정성 평가 등에 관한 사항	가결
			6. 2018년도 보수체계 연차보고서의 작성 및 공시에 관한 사항	가결
		2019.03.25	1. 그룹 경영진 등 장기보수에 관한 사항 보고1) 2018년 자회사 경영진 성과평가 결과 보고	-
		2019.03.27	1. 보수위원회 위원장 선임에 관한 사항	가결
		2019.05.10	1. 이사 아닌 경영진의 성과평가체계 및 보수체계 심의의 건	가결
2019.08.23	1. 2019년 신규 편입 자회사 성과평가체계 심의의 건	가결		
	2. 2019년 신설 그룹 퇴직연금사업부문 전략과제 설정의 건	가결		

(4) 감사위원회

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결 여부
			1. 자회사 등의 비감사 계약 추인에 관한 사항	가결
			2. 2019년도 감사팀장 업무성과목표에 관한 사항	수정 가결

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결 여부
감사위원회	(2018년 12월~2019년 3월) * 위원장: 이만우 * 사외이사위원 : 이만우, 박병대, 이성량 (2019년 3월~ 현재) * 위원장: 이만우 * 사외이사위원 : 이만우, 성재호, 이윤재	2019.02.12	<보고 및 심의사항> 1) 2018년도 공시정책 수립 및 집행의 적정성 검토 보고 2) 2019년도 자회사 감사계획 점검 보고 3) 2019년도 감사팀 예산 계획 및 2018년도 집행 실적 보고 4) 자회사 감사위원회 개최 현황 보고 5) 그룹준법감시인 2018년도 활동 내용 및 2019년도 업무 계획 보고 6) 2019년 시행 리스회계기준 등 보고	-
		2019.02.25	1. 제18기 결산 회계감사 결과에 관한 사항	가결
			2. 2018년도 재무보고내부통제 운영실태 평가에 관한 사항	가결
			3. 내부감시장치 가동현황에 대한 평가의견에 관한 사항	가결
		2019.02.25	<보고 및 심의사항> 1) 2018년도 경영진의 재무보고내부통제 운영실태 보고 2) 2018년도 감사업무추진실적 보고 3) 2018년도 자금세탁방지업무 감사 결과 보고 4) 2018년도 감사위원회 활동 평가 보고 5) 2018년도 외부감사인의 감사활동에 대한 평가 보고 6) 자회사 감사위원회 개최 현황 보고 7) 2018년도 외부감사인의 재무제표 감사 결과 보고 8) 2018년도 외부감사인의 재무보고내부통제 운영실태 평가 보고	-
		2019.02.26	1. 제18기 정기주주총회 부의안 감사결과에 관한 사항	가결
		2019.03.27	1. 감사위원회 위원장 호선 및 권한 위임의 건	가결
			2. 자회사 등의 감사 및 비감사 계약 추인의 건	가결
		2019.05.8	1. 재무보고내부통제규정 개정 승인의 건	조건부 가결
			2. 자회사 등의 감사 및 비감사 계약 승인의 건	가결
			3. 자회사 등의 비감사 계약 추인의 건	가결
		2019.05.8	<보고 및 심의사항> 1) 감사위원회규정 개정 보고 2) 지주회사에 대한 금융감독원 검사 결과 보고 3) 내부통제시스템 운영의 적정성 검토 보고 4) 자회사 감사위원회 개최 현황 보고 5) 4대 회계법인과의 계약 내용 보고 6) 2019년 외부감사인의 감사 업무 계획 보고 7) 2019년 1분기 외부감사인의 재무제표 검토 결과 보고 8) 2018년 외부감사인의 재무보고내부통제 감사 결과 보고	-
		2019.05.10	1. 외부감사인과 회사의 비감사 계약 승인의 건	가결
		2019.08.8	1. 자회사 등의 비감사 계약 추인의 건	가결
			<보고 및 심의사항> 1) 자회사 감사위원회 개최 현황 보고 2) 감사업무 관련 보고 3) 외부감사법 주요 내용 보고	-
2019.08.22	1. 2019회계연도 회사 및 자회사 등의 감사 계약 변경 승인의 건	가결		
	<보고 및 심의사항> 1) 2019년도 상반기 감사업무 추진 실적 보고 2) 2019년도 상반기 그룹준법감시인 활동 결과 보고 3) 2019년도 재무보고내부통제 운영실태 점검 계획 보고 4) 2019년도 상반기 외부감사인의 재무제표 검토 결과 보고	-		
	1. 자회사 등의 감사 및 비감사 계약 추인의 건	가결		
	2. 제주은행 신용리스크 내부등급법 제3차 리뷰 계약 체결의 건	가결		
2019.10.21	<보고 및 심의사항> 1) 외부감사인 주기적 지정 사전 통지 보고 2) 자회사 감사위원회 개최 현황 보고	-		
	1. 외부감사인 선정 기준의 건	가결		
2019.10.31	<보고 및 심의사항>			

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결 여부
			1) 지정 외부감사인과의 커뮤니케이션 2) 그룹 외부감사인 운영 방안 보고	-
		2019.11.14	1. 자회사 등의 비감사 계약 추인의 건 <보고 및 심의사항> 1) 감사업무 관련 보고	가결 -
		2019.11.14	1. 외부감사인과 회사의 비감사계약 승인의 건	가결
		2019.11.21	1. 회사와 외부감사인과의 비감사 계약 승인의 건	가결
			2. 자회사 등의 지정외부감사인과의 비감사 계약 승인의 건 <보고 및 심의사항> 1) 2019년 경영진의 재무보고내부통제 중간평가 결과 보고 2) 2019년 3분기 외부감사인의 재무제표 검토 결과 보고	가결 -
		2019.12.11	1. 자회사 등의 지정외부감사인과의 비감사 계약 승인의 건 2. 회사의 감사계약 승인의 건 <보고 및 심의사항> 1) 지정외부감사인의 독립성 검토 결과 보고 등 2) 내부감사부서의 재무보고내부통제 운영실태 중간 평가 보고 3) 자회사 감사위원회 개최 현황 보고	가결 가결 -
			1. 자회사 등의 감사 계약 추인의 건 2. 2020년도 감사계획 승인의 건	가결 수정 가결
		2019.12.31	3. 2019년도 자회사 상근감사위원 성과평가의 건	가결
			4. 2019년도 감사팀장 업무성과평가의 건	가결
			<보고 및 심의사항> 1) 외부감사인의 2019년도 핵심감사사항 보고	-

(5) 사외이사후보추천위원회

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결 여부
사외이사후보 추천위원회	(2018년 8월~2019년 3월) * 위원장: 박철 * 사외이사위원 : 박철, 박병대, 박안순, 이성량, 최경록 (2019년 3월~ 현재) * 위원장: 성재호 * 사외이사위원 : 성재호, 김화남, 이만우, 이윤재, 최경록	2019.02.12	1. 사외이사 후보군 관리에 관한 사항	수정 가결
			2. 사외이사 후보 추천에 관한 사항 <보고사항> 1) 2019년 사외이사후보추천위원회 운영 프로세스 보고 2) 2018년도 사외이사 평가 결과 보고	가결 -
		2019.02.19	1. 사외이사 후보 추천에 관한 사항	가결
		2019.02.26	1. 감사위원이 되는 사외이사 후보 추천에 관한 사항 2. 사외이사 후보 추천에 관한 사항 <보고사항> 1) 사외이사 후보자 자격요건 검토 보고	가결 가결 -
			2019.03.27	1. 사외이사후보추천위원회 위원장 선임의 건
		2019.08.23	1. 사외이사 선임 원칙 및 후보군 관리기준 보완의 건 2. 사외이사 후보군 관리의 건	가결 가결
			2019.11.15	1. 주주추천공모제 확대 운영의 건 2. 사외이사 후보군 관리의 건
		2019.12.19		1. 사외이사 후보군 관리기준 보완의 건 2. 사외이사 후보군 관리의 건

(6) 감사위원 후보추천위원회

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결 여부
감사위원후보추천위원회	(2018년 12월~2019년 3월) * 사외이사위원: 박철, 김화남, 박병대, 박안순, 이만우, 이성량, 최경록, 히라카와 유키, 필립 에이브릴	2019.2.25	1. 감사위원후보추천위원회 위원장 호선에 관한 사항 <보고사항> 1) 2019년 감사위원 후보 자격요건 및 추천 프로세스 보고	가결 -
		2019.2.26	1. 감사위원이 되는 사외이사 후보 추천에 관한 사항	가결
	2. 감사위원 후보 추천에 관한 사항		가결	
	(2019년 3월~ 현재) * 사외이사위원: 박철, 김화남, 박안순, 변양호, 성재호, 이만우, 이윤재, 최경록, 허용학, 히라카와 유키, 필립 에이브릴 ※ 감사위원회후보추천위원회는 전원 사외이사로 구성됨.			

(7) 지배구조및회장후보추천위원회

위원회명	구성원	활동내역			
		개최일자	의안내용	가결 여부	
지배구조및회장후보추천위원회	(2018년 3월~2019년 3월) * 위원장: 박병대 * 사내이사위원: 조용병 * 사외이사위원: 박병대, 김화남, 박철, 히라카와 유키, 필립 에이브릴	2019.03.27	1. 지배구조및회장후보추천위원회 위원장 선임에 관한 사항	가결	
		2019.05.09	1. 2019년 그룹 경영승계 육성후보군 선정의 건	가결	
			2. 2018년 그룹 경영승계 육성후보군 평가 심의의 건	가결	
			3. 2019년 그룹 경영승계 육성후보군 개발활동 계획 심의의 건	가결	
	4. 「Independence of Director」 기준 심의의 건	수정안 가결			
	(2019년 3월~ 현재) * 위원장: 이만우 * 사외이사위원: 이만우, 김화남, 박철, 변양호, 성재호, 히라카와 유키, 필립 에이브릴				
	2019.08.22	1. 그룹 경영승계계획 적정성 점검의 건	가결		
	2019.11.15	1. 대표이사 회장후보 추천에 관한 사항	가결		
2019.11.26	1. 대표이사 회장후보 추천에 관한 사항	가결			
2019.11.27	1. 대표이사 회장후보 추천에 관한 사항	가결			
2019.12.13	1. 대표이사 회장후보 추천에 관한 사항	가결			

(8) 사회책임경영위원회

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결 여부
사회책임경영위원회	(2018년 3월~2019년 3월) * 위원장: 이성량 * 사내이사위원: 조용병 * 사외이사위원: 이성량, 박안순, 이만우, 히라카와 유키	2019.03.27	1. 사회책임경영위원회 위원장 선임에 관한 사항	가결
		2019.05.10	[보고사항] 1. 2018년 지속가능경영 주요 추진사항 보고 2. 2018 그룹 사회책임보고서 발간현황 보고 3. 2019년 지속가능경영 주요 이행계획 보고	-
			2019.08.22	[보고사항] 1. 2019년 상반기 지속가능경영(ESG) 추진실적 보고
	(2019년 3월~ 현재) * 위원장: 이윤재 * 사내이사위원: 조용병 * 사외이사위원: 이윤재, 박안순, 변양호, 히라카와 유키	2019.12.19	1. 「그룹 기후변화 대응원칙」 심의의 건	가결
			[보고사항] 1. 2019년 지속가능경영(ESG) 주요 추진사항 및 2020년도 사업계획	-

2. 사외이사 등의 보수현황

(단위 : 백만원)

구분	인원수	주총승인금액	지급총액	1인당 평균 지급액	비고
사외이사	11	3,500	723	69	-
비상임이사	1		-	-	-

※ 인원수: 2019년 12월말 기준, 1인당 평균 지급액: 지급총액/연환산인원수

주총승인금액: 등기이사(사외이사 포함) 총한도 기준

II. 최대주주등과의 거래내역에 관한 사항

1. 단일 거래규모가 일정규모이상인 거래

(단위 : 십억원)

거래종류	거래상대방 (회사와의 관계)	거래기간	거래금액	비율(%)
자회사 출자	신한금융투자(주) (자회사)	2019.07.25	660.0	2.19%

※ 상기 비율(%)은 최근 사업연도인 2018년말 기준 당사 별도 재무제표 상의 자산총계 30조 1,142억원에 대한 비율입니다.

2. 해당 사업연도중에 특정인과 해당 거래를 포함한 거래총액이 일정규모이상인 거래

해당사항 없음

III. 경영참고사항

1. 사업의 개요

가. 업계의 현황

(1) 경제환경변화

(가) 글로벌 경제 전망

2019년 중 글로벌 경제는 미·중 무역갈등 확산으로 세계교역이 급격하게 위축되면서 제조업 중심으로 경기둔화가 심화되는 모습을 보였습니다. 2018년부터 반도체 등 전자부품 및 화학제품, 원자재 등의 가격이 크게 하락한 가운데 2019년 들어서는 교역량도 감소세로 전환되어 글로벌 경제의 하향흐름을 주도하면서 독일과 중국, 한국 등 수출 중심 국가들의 성장세가 크게 둔화되었습니다. 이에 따라 2019년 세계경제 성장률은 2008년 글로벌 금융위기 이후 최저 수준인 3% 내외로 하락할 것으로 추정됩니다.

2020년 중에는 인도 등 신흥국의 완만한 경기회복으로 글로벌 경제성장률이 다소 반등할 전망이나, 미국과 유로존, 일본, 중국 등 주요국의 성장률이 전년보다 하락하고 주요국간 무역갈등, Brexit 및 홍콩 시위사태 전개방향 등 불확실성이 여전히 상존할 것으로 예상됩니다. 최근 미·중 1단계 무역협상은 타결되었지만, 향후 원활한 합의 이행과 추가 협상에는 난항이 예상되고, 중국의 산업보조금 및 국영기업 지원, 기술 이전 등의 부문에서 양국간 충돌이 우려됩니다. 또한, 올해 4월 한국 총선 및 11월 미국 대선 등 주요국의 정치 이벤트에 따른 불확실성도 확대될 가능성이 있습니다. 특히, 최근에는 중국발 코로나19 바이러스가 전세계로 확산되면서 부정적인 파급 효과에 대한 우려가 커지고 있습니다. 코로나19의 확산 여부에 대해서는 올해 2~4월 정점 이후 통제 단계에 진입할 것이라는 전망과 강한 전염력으로 장기화될 것이라는 우려가 엇갈리는 상황입니다. 향후 코로나19 사태 장기화 시에는 '03년 SARS 당시보다 중국 경제에 대한 부정적인 영향이 클 것으로 전망됩니다. 과거 SARS 확산 시기인 '03년 2분기 중국의 성장률은 전분기 11.1%에서 9.1%로 하락하였고, 교통과 숙박, 여행업 등 3차 산업의 성장 기여도가 급락하는 모습을 보였습니다. 특히, 최근 중국의 성장률 하락세가 지속되고 있는 점을 감안하면, 코로나19 사태 장기화 시에는 중국

내수 및 수출에 큰 악영향을 미칠 것으로 보입니다.

(나) 국내 경제 및 금융시장 전망

2019년 중 국내 경제는 미·중 무역분쟁 영향에 따른 글로벌 수요둔화로 주력품목인 반도체 수출이 줄어들면서 전년 대비 성장률이 크게 부진한 모습을 보였습니다. 이러한 수출 감소가 설비투자 위축으로 이어지는 가운데 정부의 부동산시장 규제 강화 및 SOC투자 축소 영향으로 건설투자 또한 크게 부진하여 성장을 하락요인으로 작용하였습니다. 한편, 소비는 경기둔화에도 불구하고, 고용 개선 및 정부의 이전지출 확대 등 저소득층에 대한 복지지출이 증가하면서 가계구매력이 유지되었으나, 생산가능인구 감소 등 구조적인 요인으로 성장세가 약화되었습니다. 이에 따라 2019년 중에는 재정지출 확대 효과(성장 기여도 1.5%p)에도 불구하고, 민간부문 부진(0.5%p)으로 국내 경제성장률이 전년(2.7%)에 비해 크게 하락한 2.0%를 기록하였습니다.

2020년 중에도 내수 회복 모멘텀 약화 및 주요국 경기둔화에 따른 수출여건 개선 미약 등으로 국내 경제성장률은 전년에 이어 2% 내외의 부진한 모습을 나타낼 것으로 전망됩니다. 한국의 주력 수출품목인 반도체의 경우 공급능력 축소로 수급 불균형이 조정되면서 2020년 중에는 DRAM 가격 하락세가 진정되겠지만, 글로벌 경제의 불확실성으로 수출이 확대될지는 미지수인 상황입니다. 또한, 석유화학 등 중국의 수요 비중이 높은 수출품목들은 중국 경기둔화에 따른 악영향이 지속될 것으로 예상됩니다. 따라서 2020년 중 수출은 기저효과에 힘입어 증가로 전환되겠지만, 회복 강도는 크지 않을 전망입니다. 한편, 설비투자의 경우에도 지난 2년간의 급격한 감소세로 설비부족 현상이 나타나고 있어서 2020년 중에는 플러스 성장으로 전환될 가능성이 있으나, 글로벌 정치·경제 불확실성으로 기업들이 적극적으로 설비투자에 나서기는 어려울 것으로 보입니다. 건설투자는 2020년 정부의 SOC 예산 증액에 따른 인프라 투자 확대에도 불구하고, 정부의 부동산시장 규제 영향으로 주택부문 투자가 부진하여 3년 연속 마이너스 증가율을 나타낼 것으로 전망됩니다. 민간소비의 경우 고령화 및 저성장 등 구조적인 소비제약 요인이 상존하는 가운데 최근 제조업을 중심으로 한 기업실적 부진이 임금상승률 둔화로 이어지면서 소비회복에 악영향을 미칠 것으로 보입니다. 특히, 국내 생산가능인구가 2018년을 정점으로 감소 전환하였고 2020년에는 감소폭이 23.2만명으로 크게 확대되는데, 이러한 구조적 요인에 총수요 압력 약화가 국내 저성장 기조를 고착화시킬 것으로 우려됩니다. 또한 중국에서 시작된 코로나 19 바이러스의 국내 감염자수가 확대되며 경기 불확실성에 대한 우려가 커지고 있습

니다. 다만, 2020년 중 정부가 고용 및 복지 관련 지출을 중심으로 대규모 재정지출을 계획하고 있는 점 등은 급격한 경기하락을 일정부분 방어하는 역할을 할 것으로 기대됩니다.

이상을 종합하면, 2020년 중 국내 경제는 정부의 대규모 재정확대 정책에도 불구하고, 주요국의 경기둔화로 수출회복 강도가 미약한 가운데 민간소비 및 설비/건설 투자 등 내수도 부진한 모습을 보이면서 전년에 이어 2% 내외의 낮은 성장률을 기록할 것으로 예상됩니다. 특히, 코로나19 사태 장기화에 따른 수출, 소비, 관광 등 국내 실물부문의 위축과 금융시장의 변동성 확대, 주요국의 무역갈등 재부각 가능성 등은 2020년 국내 경제에 하방위험 요인으로 작용할 것으로 예상됩니다.

한편, 2019년 국내 채권시장은 주요국의 통화완화 정책 전환 및 한국의 경기부진, 저물가 등으로 상반기 중 국고채 3년물 금리가 기준금리를 크게 하회하는 수준까지 하락하는 모습을 보였습니다. 하반기 들어서는 미국 FOMC가 3회 보험성 금리인하를 시행하였고, 한국 금융통화위원회도 경기부진 심화에 대응하여 두 차례 기준금리 인하를 단행하였습니다. 다만, 8월 이후에는 MBS발행 등 채권공급물량 확대 우려와 기준금리 인하 단행 이후 추가 금리인하가 어려울 것이라는 시장의 인식이 확산되면서 시장금리가 오히려 상승세로 전환되었습니다.

2020년 중에도 국내 경제가 잠재성장률 수준을 하회함에 따라 금통위의 추가 금리인하는 불가피할 것으로 예상됩니다. 최근의 코로나19 바이러스의 국내 영향 확대는 금통위의 금리인하 가능성을 더욱 높일 것으로 보입니다. 다만, 추가 금리인하는 주택시장으로의 자금유입 부담 및 기준금리 실효하한 논란 등을 감안하여 결정될 전망이다. 한편, 2020년 국내 시장금리는 정부의 세수 부진에 따른 적자 국채발행 확대 및 MBS 발행이 맞물린 수급부담 등으로 일시적으로 변동성이 확대될 가능성이 있으나, 중장기 저성장에 대한 우려가 지속되면서 전반적으로 금리방향성은 다시 하락할 것으로 예상됩니다. 다만, 향후 미국과 한국의 통화정책방향 등에 따라 시장금리의 단기 변동성은 확대될 가능성이 있습니다.

마지막으로 2019년 원/달러 환율은 수출 감소세 및 경기부진으로 전반적인 상승세를 이어가다가, 미-중 간 무역분쟁이 심화된 5월부터 위안/달러 환율과 동조하여 상승압력이 강화되는 모습을 보였습니다. 특히, 반도체 경기부진으로 교역 여건이 악화된 가운데 7월 이후 일본의 수출규제 이슈까지 가세하면서 원/달러 환율은 1,200원선을

상회하는 등 변동성이 크게 확대되었습니다.

2020년 들어서도 중국의 코로나19 바이러스 사태 및 Brexit 불확실성, 미-중 무역갈등 재부각 가능성 등 대외 불안요인이 남아있는 가운데 국내 저성장 기조 지속으로 상당기간 동안 원/달러 환율의 변동성이 높을 것으로 예상됩니다. 최근 원/달러 환율과 상관관계가 매우 높은 중국의 위안/달러 환율이 2020년 중 7위안대를 유지할 것으로 예상되는 점 등도 원/달러 환율의 상승압력으로 작용할 것으로 보입니다. 따라서 2020년 원/달러 평균 환율은 전년에 비해 상승할 것으로 예상되며, 대내외 리스크가 부각되는 시기마다 환율 변동성이 확대될 가능성이 있습니다.

(2) 금융산업 동향

(가) 은행업

① 산업의 특성

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

② 산업의 성장성, 건전성 및 수익성

국내은행들은 2019년에도 자산 건전성 개선세가 지속되었으나, NIM의 하락 및 대출 성장세 등이 둔화되면서 국내은행의 수익 규모는 6년만에 감소세로 전환되었습니다. 국내은행의 자산규모는 '08년 금융위기 직후 일시적으로 감소하였으나, 이후 안정적인 성장세를 지속하고 있습니다. '19.9월말 국내은행의 원화대출 잔액은 1,959조 원으로 전년 동기 대비 5.8% 증가하였습니다. 건전성 측면에서는 적극적인 부실자산 정리 노력과 선제적 리스크관리 강화 등에 힘입어 부실채권비율은 '19.9월말 기준 0.86%로 전년 동기 대비 0.10%p 감소하는 등 건전성 비율은 양호한 상황입니다.

(자료 출처: 한국은행, 금융감독원)

③ 경쟁요소

가계부채 총량관리, DSR 도입, 예대율 규제 도입 등 가계대출 규제가 지속적으로 강화되고 있으며, 부동산 경기 둔화와 금융당국의 고강도 주택대출 규제가 지속되면서 은행의 성장을 제약하는 요인으로 작용할 것으로 보입니다. 또한 투자상품에 대한 소비자보호 요구가 증가됨에 따라 은행의 조직개편과 KPI 개편 등 소비자 보호 기능이 강화될 것으로 보이며, 수수료 수익의 감소가 예상됩니다.

2019년 시작된 오픈 बैं킹의 시행 및 데이터 3법 통과 등으로 은행간 경쟁 뿐만 아니라 은행과 핀테크의 본격적인 경쟁이 심화될 것으로 보이며, 다양한 빅데이터 분석을 통한 맞춤형 상품/서비스 제공으로 단순한 가격 위주에서 생활 플랫폼과의 결합을 통해 더욱 차별화된 가치를 제공하는 방향으로 경쟁 구도가 변화할 것으로 보입니다. 금융소비자 보호 강화 및 혁신 금융으로 대표되는 금융정책의 본격 시행을 통해 서민/취약계층, 소상공인, 벤처 및 혁신기업에 대한 지원에서도 은행간 경쟁이 더욱 확대될 것입니다. 新 예대율 유지를 위해 유지했던 정기에금 재유치를 위해 은행들의 예금 조달 경쟁은 지속될 것으로 보입니다. 이자이익에 편중되어 있는 은행간 실적 차별화는 악화될 것이며, 차별화된 성과 창출을 위해서는 비이자이익의 기반인 IB/W M 경쟁력 확보가 필요할 것으로 보입니다.

④ 관련법령 또는 정부의 규제

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

(나) 신용카드업

① 산업의 특성

신용카드업은 신용카드사가 일정한 요건을 갖춘 회원들에게 신용카드를 발행하고 재화나 용역의 구매와 관련하여 회원에게 신용을 공여하는 대가로 수수료 등의 부가가치를 창출하는 사업으로서, 신용카드사는 상기 신용공여 외에도 회원들에게 단기카드대출(현금서비스), 장기카드대출(카드론) 등의 신용대출 서비스 및 기타 부가 서비스를 제공함으로써 수익을 창출합니다.

신용카드업은 내수산업으로 민간소비 및 전반적인 경제 상황의 변화 등 경기변동에 비교적 영향을 크게 받는 특성이 있으며 정부의 정책 및 규제의 변화와 IT기술의 발달

등에도 민감하게 반응하는 산업 특수성을 지닙니다. 또한 휴가철에는 여행· 레저업종, 명절· 연말연시에는 백화점· 할인점 등 유통업종을 중심으로 계절에 따른 고객의 소비행태에도 영향을 받습니다.

② 산업의 성장성 및 건전성, 수익성

국내 저성장/저물가 고착화 및 가계부채 부담 등의 내수경기 둔화와 함께 미· 중 무역분쟁, 일본 수출규제 등 業을 둘러싼 불확실성이 심화, 전반적 경영환경이 어려워지고 있는 것은 사실입니다. 또한 이미 70%를 넘어선 카드 결제 비율은 향후 본업인 결제영역에서의 고도성장을 어렵게 하고 있으며 인터넷전문은행/ICT/유통 등 이종업종의 결제시장 진출도 카드업의 추가 성장에 불리한 여건으로 작용될 가능성이 있습니다.

그러나 신용카드사들은 新시장 개척, 마케팅 효율화를 통한 비용절감, 디지털 신기술 및 빅데이터를 활용한 비즈니스 기회 모색 등 수익성 제고를 위한 다각적 노력을 지속하고 있습니다. 또한, 금융위 혁신금융서비스 지정에 이은 오픈뱅킹/마이데이터/마이페이먼트 시장의 확대 및 데이터 3법의 본격적 시행 등 정부 규제의 완화로 인한 새로운 시장의 확대는 카드업에 있어 위기이자 기회로 작용할 수 있어, 선제적인 대응이 필요한 상황입니다.

③ 경쟁요소

인터넷전문은행 및 非금융회사들의 지급결제 비즈니스 진출에 따라 신용판매시장 경쟁이 가열되고 있고, 중금리 신용대출 및 자동차금융에서 他금융업권의 공세가 심화되는 등 신용카드업 전반적으로 경쟁이 점차 치열해지는 상황입니다. 또한 마이데이터 사업 등의 본격화로 인해 금융 상품의 제조와 판매가 분리되어가는 상황에서 핵심 판매채널인 ‘ 디지털 플랫폼’ 의 고객수를 확보하기 위한 경쟁도 더욱 심화될 전망입니다.

④ 관련법령 또는 정부의 규제

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

(다) 금융투자업

① 산업의 특성

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

② 산업의 성장성 및 수익성

국내 주가지수 변동성이 확대되고 있습니다. 코스피 지수는 2018년 12월말 2,041포인트에서 2019년 12월 말 2,051포인트로 7.7% 상승하였습니다. 증시 일평균 거래대금은 2018년 11.4조원에서 2019년 9.2조원으로 19.2% 감소하였습니다. 2019년 누적 기준 증시 거래대금 주체별 비중은 외국인 19.9%, 기관 14.8%, 개인 65.3%입니다. 2019년말 기준 고객예탁금은 28.5조원입니다. 최근 금융투자업계는 기존의 브로커리지 수익에 의존한 수익구조를, IB(투자은행부문), WM(자산관리) 등으로 다변화함으로써 증시 거래대금에 받는 영향을 최소화하고자 노력하고 있습니다.

증권사 기업금융의 경우, 현재 전통적인 기업금융 부문 외에 인수금융과 해외 부동산을 활용한 구조화금융 영업에 주력하고 있습니다. 금융당국의 기업금융 활성화 정책에 힘입어 증권사 기업금융 수익성은 더욱 두드러질 것으로 예상됩니다. 증권사의 기업금융 업무 범위가 확대되고 건전성 관련 규제가 완화되는 추세이기 때문입니다.

③ 경쟁요소금융

금융투자업은 비슷한 수익구조, 정형화된 업무형태 등으로 인해 차별화 가능 요소가 제한적이고 진입장벽이 높지 않기 때문에 경쟁 강도가 높은 업종입니다. 2019년 6월말 기준 56개 업체가 동 사업을 영위하고 있습니다(자료 출처: 금융감독원).

새롭게 개편된 순자본비율(NCR비율) 제도가 본격적으로 적용되면서 자기자본 3조원 이상 대형사들의 NCR은 327%에서 2019년 9월말 기준 1,265%로 크게 상승했습니다. 이와 더불어 레버리지 비율 규제도 새롭게 도입되었습니다. 레버리지 비율 900% 이상인 중대형사들의 경우 자본을 확충하거나 부채를 축소할 수 밖에 없는 상황이기 때문에 대형사의 시장집중도는 더욱 높아질 전망입니다.

초대형 IB로 지정된 증권사들 중 일부가 발행어음 사업 인가를 획득했습니다. 사업 초기인 만큼 평잔이 일정 수준 이상 유지되기 전까지 손익 기여도는 아직 제한적입니다. 다만 신사업에서의 경쟁 우위를 선점한 만큼 중장기적으로 확고한 경쟁력을 보유

할 전망입니다.

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

④ 관련법령 또는 정부의 규제

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

(라) 생명보험업

① 산업의 특성

생명보험업은 보험회사가 보험계약자로부터 보험료를 납부 받고 보험대상자(피보험자)의 생사에 관하여 우연한 사고가 생길 경우에 계약에서 정한 바에 따라 소정의 보험금을 지급하는 금융사업입니다. 생명보험계약은 사람의 생사를 보험사고로 하고 보험사고 발생시 사전에 정해진 일정한 금액을 지급하는 정액보험이란 점에서 손해보험계약과는 차이가 있습니다. 보험상품은 여러 기준으로 나뉘어지는데 보험사고에 따라서는 크게 생존보험, 사망보험, 생사혼합보험으로 구분하고 가입목적에 의해서는 저축성보험, 보장성보험으로 구분됩니다. 수익은 위험률차익(실제위험률 < 예정위험률), 이자율차익(실제수익률 > 예정이율), 사업비차익(실제사업비 < 예정사업비)의 3가지 이원을 통해 창출됩니다.

② 산업의 성장성 및 수익성

국내 보험업계는 2022년IFRS17, 현행RBC제도를 대체할 新지급여력제도(K-ICS) 시행 등으로 보험회사 손익 및 자본의 변동성이 확대되고 매출인식방법이 변경되는 등 전반에 큰 변화가 진행 중에 있습니다. 또한 보험사M&A 이슈와 글로벌 경기침체 우려

로 인한 금리 인하 등 국내외 경기변동성이 확대되고 있으며, 핀테크 발전을 통한 판매 채널 및 헬스케어 중심의 서비스 다양화를 이루고 있습니다. 여기에 보장성 상품과 가치 중심의 경영기조가 더욱 강조되고 있어, 향후 판매 채널과 상품, 그리고 디지털 기반의 차별화된 경쟁력 확보가 그 어느 때보다 중요해질 것으로 예상됩니다.

③ 경쟁요소

저성장 저금리 기조 장기화로 인해 금리차 역마진이 지속되는 상황에서 전략적 비용 절감을 통한 사업비의 효율성 제고와 위험률차 손익 확보를 위한 리스크 관리 및 언더라이팅(위험인수) 역량이 중요한 경쟁요소가 될 것으로 예상됩니다. 또한, 금융업권간 경계가 점차 약화되고 생명보험시장이 성숙시장에 진입함에 따라 향후 성장여력이 제한적일 것으로 예상되는 바, 연령별 특성을 감안한 차별화된 상품개발 및 디지털 기반의 대고객 서비스 확대가 중요해질 것으로 예상됩니다.

④ 관련법령 또는 정부의 규제

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

(마) 자산운용업

① 산업의 특성

자산운용업은 유가증권(주식, 채권 등) 및 자산(부동산 등)을 투자자(보험사, 연기금, 회사, 개인투자자 등)의 이익을 위해 정해진 투자 목적에 맞게 전문적으로 운용하는 것을 주된 업으로 하는 산업입니다. 자산운용사의 총 순자산(NAV)은 2018년말 기준 1,069조원에서 2019년 12월말 기준 1,215조원으로 약 13.7% 증가했지만, 미국 등 금융선진국에 비하면 아직 성장이 필요합니다(자료 출처: 금융투자협회).

② 산업의 성장성 및 수익성

2018년 자산운용업계는 전체 수탁고가 꾸준히 증가하는 가운데 기관투자자의 비중이 지속적으로 증가하였습니다. 전체 수탁고의 증가에 힘입어 2018년 영업수익은 전년 동기 대비 15% 증가한 26,668억원을 기록하였습니다. 2019년 3분기말 영업수익은 21,000억원을 기록하였습니다(자료 출처: 금융투자협회).

2019년 12월말 기준, 펀드 순자산(NAV)은 661조원으로 2018년말 547조원 대비 114조원(+20.8%) 증가했습니다. 전반적으로 사모시장이 공모시장 규모를 추월한 가운데,

공모펀드는 채권형 및 단기금융 펀드에서 자금이 증가하며 242조원을 기록하고, 사모펀드는 채권형과 대체투자 부문에서 투자가 큰 폭으로 증가하며 419조원을 기록하였습니다.

기관투자자 중심의 성장과 개인투자자 중심의 공모시장 투자 감소로 개인투자자 비중은 2019년 12월말 펀드판매 잔액(587조원) 중 18.57%(109조원)으로 11년 이후 지속적으로 감소세를 보인 반면, 기관투자자 비중은 81.43%(478조원)으로 더욱 확대되었습니다. 2019년 12월말 펀드 기준 주식형펀드 순자산은 '18년말대비 8.9조원 (11.1%) 증가한 88조원을 기록했으며, 채권형 펀드는 '18년말대비 16조원(15.4%) 증가한 119조원, MMF는 '18년말대비 15조원(16.9%) 증가한 105조원, 파생형 펀드는 '18년말 대비 4조원(8.5%) 증가한 51조원, 부동산 및 특별자산 펀드는 저성장, 저금리에 따른 + α 및 절대수익 추구 성향, 사모펀드 제도개편 효과 등으로 '18년말대비 각 23조원(30.6%), 22조원(31.8%)이 증가하여 각 100조원과 92조원의 순자산을 기록했습니다.

저금리 기조 및 글로벌 시장의 불확실성 등 대내외 여건변화에 투자자들의 + α 수익 추구 성향은 심화되고, 전통자산에서 추가수익을 창출하는 데 어려움을 느낀 기관들의 해외 및 대체투자는 지속적으로 증가할 전망으로 업계는 대체자산 등을 중심으로 성장을 지속할 것으로 예상됩니다.

다만 작년 하반기 이후 최근까지 지속되고 있는 투자상품 불완전판매 이슈, 사모펀드 환매중지에 이은 고객자산 손실 등 투자자의 투자심리 저하로 인한 투자 감소가 가능한 상황입니다.

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.

(바) 여신전문금융업

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

조달하여 여신 업무를 영위하고 있습니다.

여신전문금융회사는 과거 신용카드업법, 할부금융업법, 시설대여업(리스)법, 신기술 금융업법의 4개 개별법이 통합된 여신전문금융업법에 의하여 설립·운영되고 있으며 2019년 12월말 현재 여신금융협회 회원사 기준으로 102개사가 사업을 영위중에 있습니다. (카드사 : 8개사, 할부금융사 : 23개사, 리스사 : 24개사, 신기술금융사 : 47개사)

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

(사) 저축은행업

저축은행업은 서민 및 중소기업들을 주 고객층으로 사업을 영위하고 있습니다. 글로벌 금융위기 이후 진행된 업계 전반의 구조조정은 일단락된 것으로 보이며, 업계 전반의 경영실적은 꾸준히 개선되고 있는 상황입니다. 다만 상대적으로 건전성이 낮은 저축은행 대출자산 특성 상 최근 국내 경기상황 및 가계부채 이슈 등을 고려할 때 보다 면밀한 리스크 관리가 필요할 것으로 보입니다.

최근 새롭게 출범한 저축은행들을 중심으로 업계 전반적으로 활력이 되살아나고 있는 상황이나, 인터넷 은행의 등장과 시중 은행의 영업 영역 확대에 의한 중금리 대출 시장 경쟁 격화, 기업구조조정에 따른 중소기업의 경영 악화 및 대부업계의 소매금융 강화 등 영업 환경에 많은 변화와 어려움이 예상됩니다.

(아) 부동산신탁업

① 산업의 특성

신탁은 신탁 설정자(위탁자)와 신탁을 인수하는 자(수탁자)의 특별한 신임관계를 바

탕으로 위탁자가 특정한 재산권을 수탁자에게 이전하거나 기타의 처분을 하고 수탁자로 하여금 일정한 자(수익자)의 이익을 위하여 또는 특정의 목적을 위하여 그 재산권을 관리·운용·처분하게 하는 법률관계를 의미합니다.

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

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

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

② 산업의 성장성 및 건전성, 수익성

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

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

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

③ 경쟁요소

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

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

④ 관련법령 또는 정부의 규제

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

(자) 시스템 개발 및 공급업

모바일 및 인터넷 뱅킹 등의 비대면 채널 확대, 오픈 뱅킹 시행, 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 융

합산업 성장이 예상됩니다.

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

(차) 집합투자 일반사무관리업

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

2019년 12월 말 현재 총 10개사가 서비스를 제공하고 있으며, 국내 사무관리 총자산 규모는 일반펀드(공모/사모펀드) 기준 738조원입니다. 사무관리 자산 규모는 자산운용시장의 성장 흐름에 따른 영향을 크게 받고 있습니다. 2018년말 대비 부동산집합투자 펀드 수탁고가 소폭 감소하였으나, 그 외 주식, 채권, 특별자산 등 모든 부문에서 증가 추세를 보이고 있습니다.

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

(카) 채권추심업

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

신용정보업의 2019년 총자산, 자기자본은 전년말 대비 증가하고 있는 상황입니다. 특히, 채권추심업무의 2019년 영업수익은 대부업체 위임채권 증가, 겸업업무의 지속적인 확대 등의 요인으로 증가하였으나, 추심수수료가 높은 민·상사채권 등을 중심으로 업체간 경쟁이 심화될 것으로 예상됩니다. 현재 국내 신용정보회사는 29개로(신용

조회 6개, 채권추심 22개, 신용조사1개)가 영업 중입니다.

신용정보업은 신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률, 동법 시행령, 동법 시행규칙, 채권의 공정한 추심에 관한 법률, 동법 시행령, 금융감독원 신용정보업 감독규정 등에 의해 규제를 받고 있습니다.

(타) 사모투자업 및 전문사모집합투자업

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

2004년 말 국내에 제도가 도입된 이후 금융위원회에 등록된 PEF는 2019년 9월 말 현재 676개이며, 투자약정액은 약 81조원 규모입니다. PEF의 투자약정액이 증가하면서 투자형태에 있어서도 기업인수(Buy-out) 뿐만 아니라 부실채권, 영업권 등 구조조정기업에 대한 다양한 방식의 투자가 이루어질 것으로 전망됩니다.

전문사모집합투자기구는 집합투자증권을 적격투자자만을 대상으로 사모로만 발행하는 집합투자기구 중 사모투자전문회사를 제외한 집합투자기구입니다.

(파) 부동산자산관리업

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

국내 리츠시장은 2001년 부동산투자회사법 제정 이후 꾸준히 성장해 왔으며 2019년 12월 31일 기준 총 30개 자산관리회사(AMC)가 영업을 하고 있습니다. 최근 대체투자 수요 증가 및 리츠 관련 정부 규제 완화 등에 힘입어 시장이 더욱 빠르게 확대되고 있으며 새로운 시도들도 많아질 것으로 전망됩니다.

(하) 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 금융시

장 변화에 따라 많은 영향을 받는 산업입니다.

② 산업의 성장성 및 건전성, 수익성

주식시장 침체 및 경쟁심화 여파로 업계 전반의 익성이 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.

(3) 신한금융지주 사업비전 및 경영방침

신한금융그룹은 'World Class Financial Group' 이라는 그룹의 비전을 실현하고 지속 가능한 성장을 위해 그룹 중기 지향점을 '아시아 리딩 금융그룹' 으로 설정하고 이를 달성하기 위한 '2020 SMART Project' 를 2017년부터 일관되게 추진해왔습니다. 그 결과, 2019년 까지 그룹 Matrix 확장 및 경쟁력 강화(GIB/GMS/글로벌/WM/퇴직연금 등), 자회사 신규 설립(신한리츠운용/신한AI), 국내외 우량 금융회사 인수계약 체결(오렌지라이프생명보험/아시아신탁/Prudential Vietnam Finance Company 등), 디지털플랫폼 업그레이드(신한플러스/신한SOL/신한페이관 등), 지속가능경영(친환경/혁신금융/포용적금융 등) 등 그룹 전반에서 조화로운 성장을 실현하였습니다.

한편, 2020년은 2017년부터 그룹이 추진해 왔던 2020 SMART Project를 성공적으로 완수하는 동시에 신한금융그룹의 새로운 중장기 지향점인 '일류신한' 을 향한 새로운 도전을 시작하는 시점으로, 이를 종합적으로 고려한 2020년 7대 전략과제를 설정하였습니다.

1. 고객중심 One Shinhan 체계 강화

남들이 모방할 수 없는 '신한' 만의 정교한 고객 가치 창조 체계를 구축한다는 의미

가 담겨 있습니다. 특히 2020년은 Matrix 기반 사업라인 경쟁력 강화로 저금리로 인한 이자이익 감소에 대응하며, 그룹의 고객 자산관리 역량도 강화할 계획입니다. 또한 One Shinhan 관점에서 그룹고객기반을 확장하고 고객가치를 창출하도록 하겠습니다.

2. 시장선도 비즈니스 모델 확대

시장선도 비즈니스 모델 확대는 本業/핵심영역에서 시장 선도력을 확대하는 것과 함께, 신규 개척시장을 발굴하고 선점하는 방향성이 담겨 있습니다. 특히 개척시장 관련해서는 정교한 시장 세분화를 통해 신시장을 창조하고, 그룹 보험/부동산 사업라인 성과확대 및 자본시장 성과 확대 등을 통해 신성장동력을 강화할 계획입니다.

3. 고도화된 Global 성장 전략 추진

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

4. 혁신주도 Digital Transformation

디지털 전략은 '기존 비즈니스모델의 트랜스포메이션' 및 '파괴적인 혁신· 사업모델 대응 및 구축' 을 큰 축으로 추진하는 가운데 기술, 인재, 조직, 플랫폼/제휴, 변화관리 등 디지털 핵심역량 업그레이드를 지속해 나갈 계획입니다. 특히 2020년은 고객 중심 디지털 플랫폼 구축 및 디지털을 활용한 전략적 비용절감 등을 중점적으로 추진하겠습니다.

5. 가치창출 지속가능,혁신금융 본격화

기후금융, 포용적/사회적금융 등 균형적 성장모델 구축을 지속하는 가운데 특히 혁신금융의 실행력 강화 및 성과 확대를 추진할 계획입니다. 또한 글로벌 선진社 수준의 지속가능경영 추진체계 구축을 위해 중장기 로드맵을 수립하고 구동체계를 정교화하며, 'PRB(책임은행원칙)' 등 업권 별 글로벌 이니셔티브 이행체계 구축도 적극적으로 추진하겠습니다.

6. 변화대응 리스크관리 역량 차별화

변동성이 심화되고 있는 외부 환경에 선제적이고 기민하게 대응하기 위해 '위기 조기

감지 체계 정교화' , '원신한 관점 리스크관리 전략 수행' 등을 추진할 계획입니다. 또한 신한의 강점을 살려, 리스크관리 역량을 차별화하여 新성장영역 등에 대한 성과 창출 지원을 확대할 예정이며, ICT/정보보호 체계 고도화도 지속적으로 추진하겠습니다.

7. 일류지향 신한가치 확립

'신한가치' 라는 말은 대내적으로는 신한문화와 인재를 의미하며, 대외적으로는 브랜드가치를 포함하고 있습니다. 그 의미에 맞게 대내적으로는 일류 기업의 핵심역량이라고 할 수 있는 '일류지향' 신한문화를 재정립하고, 그 문화의 토양 속에서 '일류' 리더와 인재들을 확보하며, 대외적으로는 고객과 사회에 인정받고 사랑받는 신한 브랜드 가치 제고를 추진할 계획입니다.

나. 회사의 현황

(1) 영업개황 및 사업부문의 구분

(가) 영업개황

신한금융지주회사는 2019년 연결기준으로 3조 4,035억원(지배기업 소유주지분 기준)을 실현하였습니다.

그룹 당기순이익은 그룹 이자이익과 비이자이익의 증가 등으로 전년도 3조 1,567억원 대비 7.8% 증가하였습니다. 그룹 이자이익은 주요 자회사인 신한은행과 신한카드의 적정 대출 성장 등으로 전년 대비 5.1% 증가하였고, 비이자이익은 오렌지라이프의 자회사 편입에 따른 보험 관련 이익과 수수료 이익 증가 등으로 전년 대비 32.3% 큰 폭으로 증가하였습니다. 또한, 신한은행의 국외점포 당기순이익은 3,702억원(연결조정 등 감안전 기준)으로 전년 대비 15.9% 증가하며 그룹 당기순이익 증가에 기여하였습니다.

주요 그룹사 당기순이익을 보면 신한은행은 2019년 당기순이익 2조 3,292억원으로 전년 대비 2.2% 증가하였으며 비은행부문에서 신한카드가 가맹점수수료율 인하에도 불구하고 5,088억원 실현하며 당기순이익 감소가 전년 대비 -2.0%에 그쳤습니다 .

신한금융투자는 당기순이익 2,209억원으로 전년 대비 12.1% 감소하였으며 신한생명 은 1,239억원으로 전년 대비 5.5% 감소하였습니다. 한편 2019년 자회사 편입된 오렌 지라이프는 당기순이익 1,606억원(지분율 감안후) 실현하며 그룹 당기순이익에 기여 하였습니다.

* 상기 영업개황은 당사 2019년 경영실적발표 기준입니다.

(나) 공시대상 사업부문의 구분

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

(2) 시장점유율

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

(3) 시장의 특성

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

(4) 신규사업 등의 내용 및 전망

당사는 2019년 2월 1일 오렌지라이프 생명보험 주식회사의 자회사 편입을 완료하였고 2019년 5월 2일 부동산신탁회사인 아시아신탁 주식회사의 자회사 편입을 완료하

였습니다. 또한 2019년 8월 21일에는 인공지능 기반의 투자자문회사인 주식회사 신한에이아이의 자회사 편입을 완료하였습니다. 당사는 신규 편입된 자회사를 통하여 앞으로도 당사의 비은행 부문 포트폴리오를 강화해 나갈 계획입니다.

(5) 조직도(2019년말 기준)



sfg_2019

2. 주주총회 목적사항별 기재사항

(주)신한금융지주회사는 다음과 같이 제19기 정기주주총회를 개최하고자 합니다.

1. 일시 : 2020년 3월 26일(목) 오전 10시
2. 장소 : 서울특별시 중구 세종대로9길 20 (태평로 2가 120번지)

신한은행 20층 대강당

3. 부의안건

제1호 의안 : 제19기(2019.1.1~2019.12.31) 재무제표(이익잉여금처분계산서 포함)
및 연결재무제표 승인의 건

제2호 의안 : 정관 일부 변경의 건

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

제3-1호 의안 : 이사후보(사내이사) 조용병

제3-2호 의안 : 이사후보(기타비상무이사) 필립 에이브릴

제3-3호 의안 : 이사후보(사외이사) 박안순

제3-4호 의안 : 이사후보(사외이사) 박철

제3-5호 의안 : 이사후보(사외이사) 윤재원

제3-6호 의안 : 이사후보(사외이사) 진현덕

제3-7호 의안 : 이사후보(사외이사) 최경록

제3-8호 의안 : 이사후보(사외이사) 히라카와 유키

제4호 의안 : 감사위원회 위원 선임의 건(감사위원 2명 선임)

제4-1호 의안 : 감사위원후보 윤재원

제4-2호 의안 : 감사위원후보 이윤재

제5호 의안 : 이사보수한도 승인의 건

4. 주주총회 참석 시 준비물

- 직접행사 : 주총참석장, 신분증

- 대리행사 : 주총참석장,

위임장(주주와 대리인의 인적사항 기재, 인감날인 및 증명서 첨부),

대리인의 신분증

5. 경영참고사항 비치

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

6. 전자투표에 관한 사항

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

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

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

나. 전자투표 행사 기간 : 2020년3월16일(월) ~ 2020년3월25일(수)

- 기간 중 오전 9시부터 오후 10시까지 시스템 접속 가능
(단, 마지막 날은 오후 5시까지만 가능)

다. 시스템에 공인인증을 통해 주주본인을 확인 후 의안별 의결권 행사

- 주주확인용 공인인증서의 종류 : 증권거래전용 공인인증서
은행 개인용도제한용 공인인증서
은행·증권 범용 공인인증서

라. 수정동의안 처리

- 주주총회에서 상정된 의안에 관하여 수정동의가 제출되는 경우 전자투표는 기권으로 처리

7. 기타사항

- 예년과 마찬가지로 주주총회 기념품은 지급하지 않습니다. 양해하여 주시기 바랍니다.
- 코로나바이러스 감염증-19(COVID-19)의 감염 및 전파 예방을 위하여 총회장 입장 전 '열화상 카메라' 또는 '디지털온도계' 등의 측정 결과에 따라 발열로 의심되는 경우 출입이 제한될 수 있으며, 입장시 반드시 마스크를 착용하여야 합니다. 그리고 당사는 주주총회를 홈페이지(www.shinhangroup.com)에서 생중계할 예정이며, 의결권행사가 필요하신 주주님께서는 전자투표와 의결권 대리행사 제도를 적극 활용하여 주시기 바랍니다.
- 주주총회 개최 전 코로나바이러스 확산에 따른 불가피한 장소 변경이 있는 경우, 지체없이 재공시할 예정입니다.

□ 재무제표의 승인

가. 당해 사업연도의 영업상황의 개요

가. 당해 사업연도의 영업상황의 개요

당사는 금융지주회사법에 따라 설립된 금융지주회사로서 1) 금융업을 영위하는 회사 또는 금융업의 영위와 밀접한 관련이 있는 회사의 지배 내지 경영 관리, 2) 자회사에 대한 출자 및 자회사 등에 대한 자금지원 및 자금지원을 위한 자금조달, 3) 자회사등과 공동상품의 개발 판매 및 전산시스템 등의 공동활용 등을 위한 사무지원 등을 주된 사업으로 하고 있습니다. 당사는 2019년 12월말 현재 (주)신한은행, 신한카드(주), 신한금융투자(주), 신한생명보험(주), 오렌지라이프생명보험(주), 신한BNPP자산운용(주)등 17개의 자회사, 26개의 손자회사, 1개의 증손회사를 두고 있습니다.

[연결기준 영업현황]

신한금융지주회사는 2019년 연결기준으로 3조 4,035억원(지배기업 소유주지분 기준)을 실현하였습니다.

그룹 당기순이익은 그룹 이자이익과 비이자이익의 증가 등으로 전년도 3조 1,567억 원 대비 7.8% 증가하였습니다. 그룹 이자이익은 주요 자회사인 신한은행과 신한카드의 적정 대출 성장 등으로 전년 대비 4.8% 증가하였고, 비이자이익은 오렌지라이프의 자회사 편입에 따른 보험 관련 이익과 수수료 이익 증가 등으로 전년 대비 33.3% 큰 폭으로 증가하였습니다. 또한, 신한은행의 국외점포 당기순이익은 3,702억원(연결조정 등 감안전 기준)으로 전년 대비 15.9% 증가하며 그룹 당기순이익 증가에 기여하였습니다.

주요 그룹사 당기순이익을 보면 신한은행은 2019년 당기순이익 2조 3,292억원으로 전년 대비 2.2% 증가하였으며 비은행부문에서 신한카드가 가맹점수수료율 인하에도 불구하고 5,088억원 실현하며 당기순이익 감소가 전년 대비 -2.0%에 그쳤습니다. 신한금융투자는 당기순이익 2,208억원으로 전년 대비 12.1% 감소하였으며 신한생명은 1,239억원으로 전년 대비 5.5% 감소하였습니다. 한편 2019년 자회사 편입된 오렌지라이프는 당기순이익 1,606억원(지분율 감안후) 실현하며 그룹 당기순이익에 기여하였습니다.

[별도기준 영업현황]

당사는 2019년 중 자회사로부터 2018년에 대한 결산배당으로 1조 3,209억원을 수령하였습니다. 또한, 신한 브랜드의 상표권을 소유하고 있는 당사는 신한 브랜드 사용자로부터 브랜드 수수료를 수취하고 있으며 2019년 중에는 498억원의 브랜드수수료

수익이 발생하였습니다.

나. 당해 사업연도의 연결재무제표 및 재무제표

※ 하기 재무제표는 2020년 3월 5일 당사가 공시한 연결·별도 감사보고서에 포함된 연결·별도 재무제표입니다. 하기 재무제표 외 연결·별도 자본변동표, 현금흐름표 및 주석사항은 전자공시시스템(<http://dart.fss.or.kr>)에 공시된 당사의 연결·별도 감사보고서를 참조하시기 바랍니다.

(1) 연결재무제표

1) 연결대차대조표(연결재무상태표)

연 결 재 무 상 태 표

제 19(당) 기말 2019년 12월 31일 현재

제 18(전) 기말 2018년 12월 31일 현재

주식회사 신한금융지주회사와 그 종속기업

(단위: 백만원)

과 목	주석	제19(당) 기말	제18(전) 기말
자 산			
I. 현금 및 상각후원가측정예치금	4, 8, 19	28,423,744	17,348,626
II. 당기손익-공정가치측정금융자산	4, 9, 19	53,163,143	43,534,766
III. 파생상품자산	4, 10	2,829,274	1,793,613
IV. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권	4, 11, 19	59,381,053	38,314,170
V. 상각후원가측정유가증권	4, 11, 19	45,582,065	28,478,136
VI. 상각후원가측정대출채권	4, 12, 19	323,244,979	299,609,472
VII. 유형자산	13, 18, 19, 48	4,083,328	3,003,886
VIII. 무형자산	14	5,558,714	4,320,134
IX. 관계기업에 대한 투자자산	15	1,452,861	671,330
X. 당기법인세자산		88,433	45,100
XI. 이연법인세자산	41	218,254	426,965
XII. 투자부동산	16	488,610	474,820
XIII. 순확정급여자산	25	1,682	-
XIV. 기타자산	4, 17	27,878,281	21,571,918
XV. 매각예정자산		25,160	7,574
자산 총계		552,419,581	459,600,510
부 채			

과 목	주석	제19(당) 기말	제18(전) 기말
I. 예수부채	4, 20	294,874,256	265,000,190
II. 당기손익-공정가치측정금융부채	4, 21	1,632,457	1,420,306
III. 당기손익-공정가치측정지정금융부채	4, 22	9,409,456	8,535,800
IV. 파생상품부채	4, 10	2,303,012	2,439,892
V. 차입부채	4, 23	34,863,156	29,818,542
VI. 사채	4, 24	75,363,364	63,227,699
VII. 순확정급여부채	25	121,140	127,348
VIII. 총당부채	26	557,024	508,416
IX. 당기법인세부채		512,757	430,306
X. 이연법인세부채	41	451,603	22,020
XI. 보험계약부채	27	52,163,417	26,218,882
XII. 기타부채	4, 28, 48	38,237,558	25,199,679
부채 총계		510,489,200	422,949,080
자 본	29		
I. 지배기업 소유주지분		39,177,946	35,725,625
(1) 자본금		2,732,463	2,645,053
(2) 신종자본증권		1,731,235	1,531,759
(3) 자본잉여금		10,565,353	9,895,488
(4) 자본조정		(1,116,770)	(552,895)
(5) 기타포괄손익누계액		(260,156)	(753,220)
(6) 이익잉여금		25,525,821	22,959,440
II. 비지배지분		2,752,435	925,805
자본 총계		41,930,381	36,651,430
부채와 자본 총계		552,419,581	459,600,510

2) 연결손익계산서(연결포괄손익계산서)

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

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

제 18(전) 기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

주식회사 신한금융지주회사와 그 종속기업

(단위: 백만원)

과 목	주석	제 19(당) 기		제 18(전) 기	
I. 영업이익			5,046,250		4,499,414
(1) 순이자손익	31		9,737,964		8,580,089
1. 이자수익			15,707,362		13,572,456
1) 기타포괄손익-공정가치 측정 및			14,878,516		12,891,850

과 목	주석	제 19(당) 기		제 18(전) 기	
상각후원가 측정 금융자산					
2) 당기손익-공정가치측정 금융자산		828,846		680,606	
2.이자비용		(5,969,398)		(4,992,367)	
(2) 순수수료손익	32		2,140,519		1,938,997
1.수수료수익		3,557,013		3,295,256	
2.수수료비용		(1,416,494)		(1,356,259)	
(3) 보험손익	27		(496,926)		(471,699)
1.보험수익		7,569,425		4,398,738	
2.보험비용		(8,066,351)		(4,870,437)	
(4) 배당수익	33		82,158		87,826
(5) 당기손익-공정가치 측정 금융상품 관련 손익	34		1,385,482		420,026
(6) 당기손익-공정가치 측정 금융상품 관련 손익 _당기손익조정접근법	9		(247,585)		74,944
(7) 당기손익-공정가치 측정 지정 금융상품 관련 손익	35		(846,046)		(26,643)
(8) 외환거래손익			440,948		194,136
(9) 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 처분손익	11		152,278		20,554
(10) 상각후원가 측정 유가증권 처분손익	11		66		(9)
(11) 신용손실충당금전입액	36		(980,692)		(747,877)
(12) 일반관리비	37		(5,134,674)		(4,741,575)
(13) 기타영업손익	39		(1,187,242)		(829,355)
II.관계기업 이익에 대한 지분	15		53,287		17,488
III.기타영업외손익	40		(188,029)		(50,292)
IV.법인세비용차감전순이익			4,911,508		4,466,610
V.법인세비용	41		1,269,124		1,268,345
VI.당기순이익			3,642,384		3,198,265
VII.기타포괄손익	29		565,910		51,292
후속적으로 당기손익으로 재분류되는 포괄손익:			615,963		122,549
(1) 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 평가손익			352,085		161,008
(2) 당기손익-공정가치 측정 금융상품 관련 손익_ 당기손익조정접근법	9		162,967		(54,333)
(3) 관계기업의 기타포괄손익에 대한 지분			3,302		7,407
(4) 해외사업환산손익			105,771		19,983
(5) 현금흐름위험회피			(18,589)		(20,192)
(6) 특별계정기타포괄손익			10,427		8,676
후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 포괄손익:			(50,053)		(71,257)
(1) 확정급여부채의 재측정요소			(54,644)		(93,098)
(2) 관계기업의 기타포괄손익에 대한 지분			(8)		28
(3) 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 평가손익			18,885		22,725
(4) 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 처분손익			(5,861)		(2,635)

과 목	주석	제 19(당) 기		제 18(전) 기	
(5) 당기손익-공정가치 측정 지정 금융부채의 자기신용위험 조정		(8,425)		1,723	
VIII. 총포괄이익			4,208,294		3,249,557
IX. 당기순이익의 귀속			3,642,384		3,198,265
(1) 지배기업 소유주지분	29, 42	3,403,497		3,156,722	
(2) 비지배지분		238,887		41,543	
X. 총포괄이익의 귀속			4,208,294		3,249,557
(1) 지배기업 소유주지분		3,890,701		3,207,602	
(2) 비지배지분		317,593		41,955	
XI. 주당이익	29, 42				
기본 및 희석 주당이익			7,000 원		6,579 원

(2) 재무제표

1) 대차대조표(재무상태표)

제 19(당) 기말 2019년 12월 31일 현재

제 18(전) 기말 2018년 12월 31일 현재

주식회사 신한금융지주회사

(단위 : 백만원)

과 목	주석	제 19(당) 기말	제 18(전) 기말
자 산			
I. 현금 및 상각후원가 측정 예치금	4, 5, 33	167	48,596
II. 당기손익-공정가치 측정 금융자산	4, 6	443,377	1,927,150
III. 파생상품자산	4, 7, 31	24,352	-
IV. 상각후원가 측정 대출채권	4, 8, 33	2,219,698	1,644,666
V. 유형자산	9, 33	5,488	2,484
VI. 무형자산	10	5,618	5,499
VII. 종속기업에 대한 투자자산	12	28,980,275	25,775,432
VIII. 이연법인세자산	29	1,460	2,633
IX. 기타자산	4, 13, 33	580,887	707,772
자산 총계		32,261,322	30,114,232
부 채			
I. 파생상품부채	4, 7, 31	17,687	-
II. 차입부채	4, 14	-	125,000
III. 사채	4, 15	9,147,640	7,812,358
IV. 확정급여부채	16	4,851	3,402
V. 기타부채	4, 17	625,718	523,404
부채 총계		9,795,896	8,464,164

과 목	주석	제 19(당) 기말	제 18(전) 기말
자 본	18		
I. 자본금		2,732,463	2,645,053
II. 신종자본증권		1,731,235	1,531,759
III. 자본잉여금		10,155,223	9,494,842
IV. 자본조정		(600,000)	(155,923)
V. 기타포괄손익누계액		(7,420)	(5,449)
VI. 이익잉여금		8,453,925	8,139,786
자본 총계		22,465,426	21,650,068
부채와 자본 총계		32,261,322	30,114,232

2) 손익계산서(포괄손익계산서)

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

제 18(전) 기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

주식회사 신한금융지주회사

(단위 : 백만원)

과 목	주석	제 19(당) 기	제 18(전) 기
I. 영업이익		1,132,163	1,236,432
(1) 순이자손익	20	(166,246)	(155,786)
1. 이자수익	28, 33	40,569	32,096
1) 상각후원가 측정 금융자산		40,569	32,096
2. 이자비용	33	(206,815)	(187,882)
(2) 순수수료손익	21	48,842	49,409
1. 수수료수익	28, 33	49,764	49,763
2. 수수료비용		(922)	(354)
(3) 배당수익	22, 28, 33	1,320,944	1,407,674
(4) 당기손익-공정가치 측정 금융상품 관련 이익	28	19,917	23,439
(5) 외환거래손익		12,124	(4,108)
(6) 신용손실충당금 환입(전입)액	23, 33	91	(1,454)
(7) 일반관리비	25, 33	(105,842)	(82,742)
(8) 기타영업손익	8	2,333	-
II. 영업외손익	27	(1,068)	(78)
III. 법인세차감전순이익		1,131,095	1,236,354
IV. 법인세비용	29	1,922	1,471
V. 당기순이익		1,129,173	1,234,883
VI. 기타포괄손익	16	(1,971)	(839)
(1) 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목		(1,971)	(839)
1. 확정급여부채의 재측정요소		(1,971)	(839)
VII. 총포괄이익		1,127,202	1,234,044
VIII. 주당이익	30		
기본 및 희석주당이익		2,236원	2,522원

3) 이익잉여금처분계산서

주식회사 신한금융지주회사

(단위 : 백만원)

내 용	제 19(당) 기		제 18(전) 기	
	처분예정일: 2020년 3월 26일		처분확정일: 2019년 3월 27일	
I. 미처분이익잉여금		6,251,519		6,062,024
1. 전기이월미처분이익잉여금	5,184,339		4,867,521	
2. 회계정책 변경효과	-		(23)	
3. 신종자본증권 이자	(61,993)		(40,357)	
4. 당기순이익	1,129,173		1,234,883	
II. 이익잉여금처분액		1,000,106		877,685
1. 이익준비금	112,917		123,488	
2. 보통주배당금	851,587		753,041	
3. 우선주배당금	32,342		-	
4. 대손준비금전입액	3,260		1,156	
III. 차기이월미처분이익잉여금		5,251,413		5,184,339

(3) 최근 2사업연도의 배당에 관한 사항

- 상기 이익잉여금처분계산서를 참고바랍니다.

□ 정관의 변경

가. 집중투표 배제를 위한 정관의 변경 또는 그 배제된 정관의 변경

변경전 내용	변경후 내용	변경의 목적
-	-	해당사항 없음

나. 그 외의 정관변경에 관한 건

변경전 내용	변경후 내용	변경의 목적
제1조~제57조 (생략)	제1조~제57조 (현행과 동일)	
제58조(주식의 소각) ① 이 회사는 주주에게 배당할 이익의 범위 내에서 이사회 결의로 주식을 소각할 수 있다. ② 제1항의 규정에 의하여 주식을 소각하고자 하는 경우 이사회는 다음 각호의 사항을 결의하여야 한다. 1. 소각할 주식의 수	제58조(삭제)	상법 및 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 개정 에 따른 주식 소각절차 변경

변경전 내용	변경후 내용	변경의 목적
<p>2. 소각하기 위하여 취득할 주식가액의 총액 또는 소각할 주식가액의 총액</p> <p>3. 주식을 취득하고자 하는 기간 또는 주식을 소각하고자 하는 날. 이 경우 그 기간 또는 그 날은 이사회 결의 후 최초로 도래하는 정기주주총회일 이전이어야 한다.</p> <p>③ 제1항의 규정에 의하여 주식을 소각할 경우에는 다음 각호의 기준에 의한다.</p> <p>1. 소각할 목적으로 자기주식을 취득하는 경우에는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 등 관계법령에서 정한 방법 및 기준에 의할 것</p> <p>2. 소각을 위하여 취득할 금액 또는 소각할 주식가액의 총액이 당해 사업연도말 상법 제462조 제1항의 규정에 의한 이익배당을 할 수 있는 한도 안에서 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령이 정하는 금액 이하일 것</p> <p>④ 제1항의 규정에 의하여 주식을 소각한 때에는 그 소각의 결의 후 최초로 도래하는 정기주주총회에 제2항 각호의 사항과 주식을 소각한 뜻을 보고하여야 한다.</p>		
제59조~61조 (생략)	제59조~61조(현행과 동일)	
부칙~부칙(13)	부칙~부칙(13) (현행과 동일) 부칙(14) 제1조(시행일) 이 정관은 제19기 정기 주주총회일부터 시행한다.	시행일 기재

※ 기타 참고사항

해당사항 없음

□ 이사의 선임

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

후보자성명	생년월일	사외이사 후보자여부	최대주주와의 관계	추천인
조용병	1957-06-30	사내이사 후보	없음	지배구조및회장후보추천위원회
필립 에이브릴	1960-04-27	기타비상무이사 후보	없음	이사회운영위원회
박안순	1945-01-24	사외이사 후보	없음	사외이사후보추천위원회
박철	1946-04-27	사외이사 후보	없음	사외이사후보추천위원회
윤재원	1970-08-29	사외이사 후보	없음	사외이사후보추천위원회
진현덕	1955-09-10	사외이사 후보	없음	사외이사후보추천위원회

후보자성명	생년월일	사외이사 후보자여부	최대주주와의 관계	추천인
최경록	1966-05-25	사외이사 후보	없음	사외이사후보추천위원회
히라카와 유키	1960-10-21	사외이사 후보	없음	사외이사후보추천위원회
총 (8) 명				

나. 후보자의 주된직업 · 세부경력 · 해당법인과의 최근3년간 거래내역

후보자성명	주된직업	세부경력		해당법인과의 최근3년간 거래내역
		기간	내용	
조용병	신한금융지주회사 대표이사 회장	2009.2~2012.12 2013.1~2015.2 2015.3~2017.2 2017.3~현재	신한은행 전무/부행장 신한BNP파리바자산운용 사장 신한은행 은행장 신한금융지주 대표이사 회장	해당사항 없음
필립 에이브릴	BNP Paribas 증권 일본 이사	2009~2011 2011~2019 2012~2019 2019~현재	BNP Paribas 증권 일본 동경지점 지점장 BNP Paribas 증권 일본 대표이사 BNP Paribas 일본 대표, 일본 내 업무 총괄 BNP Paribas 증권 일본 이사	해당사항 없음
박안순	대성상사 주식회사 회장	2010.6~현재 2012.3~2018.3 2018.3~현재	대성상사 주식회사 회장 재일본대한민국인단 중앙본부 부단장 재일본대한민국인단 중앙본부 의장	해당사항 없음
박철	전)리딩투자증권 대표이사 회장	2007.7~2013.2 2014.3~2015.3 2015.3~현재	리딩투자증권 대표이사 회장 신한금융투자 사외이사 신한금융지주 사외이사/의장	해당사항 없음
윤재원	홍익대학교 경영대학 교수	2003~2009 2004~현재 2006~2009 2013~2019	국세청 국제심사위원회 위원 홍익대학교 경영대학 교수 기재부 공기업평가위원 조세심판원 비상임심판관	해당사항 없음
진현덕	주식회사 페도라 대표이사	1988.9~현재 2017~현재	주식회사 페도라 대표이사 한국교육재단 평의원	해당사항 없음
최경록	(주)CYS 대표이사	2002~현재 2010.6~2015.3	(주)CYS 대표이사 신한생명 사외이사	해당사항 없음
히라카와 유키	(유)프리메르코리아 대표이사	1994.4~2012.11 2009.3~2010.3 2014~현재	히라카와산업주식회사 대표이사 신한은행 사외이사 (유)프리메르코리아 대표이사	해당사항 없음

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

후보자성명	체납사실 여부	부실기업 경영진 여부	법령상 결격 사유 유무
조용병	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음
필립 에이브릴	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음
박안순	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음
박철	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음
윤재원	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음

후보자성명	체납사실 여부	부실기업 경영진 여부	법령상 결격 사유 유무
진현덕	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음
최경록	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음
히라카와 유키	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음

라. 후보자의 직무수행계획(사외이사 선임의 경우에 한함)

[박안순 사외이사 후보자]

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

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

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

첫째, 기업 성장을 통한 주주가치 제고

둘째, 동반 성장을 위한 이해관계자 가치 제고

셋째, 기업의 역할 확장을 통한 사회 가치 제고

넷째, 회사의 지속가능경영을 통한 기업 가치 제고

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

[박철 사외이사 후보자]

본 후보자는 한국은행 부총재를 역임하였고, 또한 리딩투자증권 대표이사 회장의 경력을 보유하고 있습니다. 이러한 경력을 바탕으로 금융, 경제, 경영 분야에 전문성을 보유하고 있으며, 본 후보자의 전문성을 활용하여 이사회에 참여함으로써 신한금융지주회사가 목표로 하는 「아시아 리딩금융그룹」 및 「미래를 함께 하는 따뜻한 금융」을 실현하는데 기여하고자 합니다.

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

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

첫째, 기업 성장을 통한 주주가치 제고

둘째, 동반 성장을 위한 이해관계자 가치 제고

셋째, 기업의 역할 확장을 통한 사회 가치 제고

넷째, 회사의 지속가능경영을 통한 기업 가치 제고

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

[윤재원 사외이사 후보자]

본 후보자는 홍익대학교 경영대학 교수로 재직 중이며, 또한 조세심판원 비상임심판관, 한국세무학회 부회장 등 다양한 정부기관 및 학회에서 회계·세무 관련 전문활동을 수행한 경력을 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 사외이사 및 감사위원로서의 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 선관주의의 충실 의무, 보고 의무, 감시 의무, 상호 업무집행 감시 의무, 경업금지 의무, 자기거래 금지 의무, 기업비밀 준수 의무 등 상법 상 사외이사의 의무를 인지하고 있으며, 이를 엄수할 것입니다.

[진현덕 사외이사 후보자]

본 후보자는 복합문화시설 사업을 영위하는 ㈜페도라 대표이사로 재직 중이며, 또한 2개 대학 객원교수로서 경영학 관련 강의를 수행한 경력을 보유하고 있습니다. 이러한 경력을 바탕으로 경영 분야 전반에 걸쳐 産 學을 겸비한 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 선관주의의 충실 의무, 보고 의무, 감시 의무, 상호 업무집행 감시 의무, 경업금지 의무, 자기거래 금지 의무, 기업비밀 준수 의무 등 상법 상 사외이사의 의무를 인지하고 있으며, 이를 엄수할 것입니다.

[최경록 사외이사 후보자]

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

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

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

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

본 후보자는 선관주의의 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.

[히라카와 유키 사외이사 후보자]

본 후보자는 유한회사 프리메르코리아 대표이사로 재직 중이며, 한국은 물론 일본, 싱가포르 등지에서 오랜 기간 다양한 사업을 영위한 경력을 보유하고 있습니다. 이러한 경력을 바탕으로 경영 및 글로벌 분야에 전문성을 보유하고 있으며, 본 후보자의 전문성을 활용하여 이사회에 참여함으로써 신한금융지주회사가 목표로 하는 「아시아 리딩금융그룹」 및 「미래를 함께 하는 따뜻한 금융」을 실현하는데 기여하고자 합니다.

본 후보자는 유한회사 프리메르코리아 대표이사로 재직 중이며, 한국은 물론 일본, 싱가포르 등지에서 오랜 기간 다양한 사업을 영위한 경력을 보유하고 있습니다. 이러한 경력을 바탕으로 경영 및 글로벌 분야에 전문성을 보유하고 있으며, 본 후보자의 전문성을 활용하여 이사회에 참여함으로써 신한금융지주회사가 목표로 하는 「아시아 리딩금융그룹」 및 「미래를 함께 하는 따뜻한 금융」을 실현하는데 기여하고자 합니다.

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

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

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

본 후보자는 선관주의의 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

[박안순 사외이사 후보자]

재일동포 사회에서 성공한 동포 기업가이자 오랜 기간 성공적으로 사업을 영위하며 다양한 경영노하우를 체득한 전문경영인으로서 관련분야의 충분한 경험과 지식을 갖추고 있고, 전문성과 독립성을 바탕으로 경영진 감시/감독업무를 충실히 수행한 것으로 평가됨. 사외이사로서의 직무 공정성, 윤리책임성, 충실성 모두 충족하며, 이사회 구성의 다양성, 신한금융그룹과의 적합성, 경영자문의 실효성 기준 적정함. 2019년도 사외이사 평가에서도 이사회 및 이사회내위원회에 모두 참여하여 다양한 의견을 개진하였고, 특히 이사회 연장자로서 이사회 구성원간 융합을 주도하여 이사회의 경영활동 감시 및 자문 등 역할 수행에 기여하는 등 사외이사로서의 책무를 충실히 수행한 것으로 평가받은 점 등을 고려할 때, 계속해서 그룹 발전에 기여할 것으로 기대되어 사외이사후보추천 위원회 위원장으로서 위원회를 대표하여 재선임 추천함

[박철 사외이사 후보자]

한국은행 부총재, 리딩투자증권 대표이사를 역임한 금융/경제/경영 분야 전문가로서 관련분야의 충분한 경험과 지식을 갖추고 있고, 전문성과 독립성을 바탕으로 경영진 감시/감독업무를 충실히 수행한 것으로 평가됨. 사외이사로서의 직무공정성, 윤리책임성, 충실성 모두 충족하며, 이사회 구성의 다양성, 신한금융그룹과의 적합성, 경영자문의 실효성 기준 적정함. 2019년도 사외이사 평가에서도 이사회 및 이사회내위원회에 모두 참여하여 적극적으로 의견을 개진하였고 특히 이사회 의장으로서 사외이사를 대표하여 경영활동 감시 및 자문 등 업무를 충실히 수행함으로써 지배구조 및 이사회 운영 안정화에 기여하는 등 사외이사로서 업무 수행 능력이 최고 수준으로 평가받은 점 등을 고려할 때, 계속해서 그룹 발전에 기여할 것으로 기대되어 사외이사후보추천위원회 위원장으로서 재선임 추천함

[윤재원 사외이사 후보자]

홍익대학교 경영대학 회계학 전공 교수이자 미국 공인회계사로 다양한 경력과 학식을 갖춘 회계·경영 분야 전문가로서 관련 분야의 충분한 경험과 지식을 갖추고 있어 이사회의 주요 경영 의사결정 과정에 전문적 의견을 제시하고, 전문성과 독립성을 바탕으로 경영진 감시/감독업무를 충실히 수행할 것으로 기대됨. 또한 사외이사로서의 직무 공정성, 윤리책임성, 충실성 모두 충족하는 것으로 판단되고, 이사회 구성의 다양성, 신한금융그룹과의 적합성, 경영자문의 실효성 기준 모두 적정함. 이사회 구성원 중 유일한 여성 사외이사로서 이사회 구성의 다양성을 보완함으로써 이사회가 다양한 시각에서 의사결정을 내릴 수 있도록 기여하고, 또한 후보에 대한 평판조회 결과 회계 및 세무 분야에서 활발하게 활동하며 우수한 실적을 거양하고 있는 것으로 확인되어 이사회에서 회계 및 세무 자문 활동도 충실히 수행할 것으로 예상되는 등 향후 금융소비자 보호에 이바지하고 그룹 발전에 기여할 것으로 기대되어 사외이사후보추천위원회를 대표하여 추천함

[진현덕 사외이사 후보자]

재일동포 사회에서 성공한 동포 기업가이자 유통·식음료·레저를 망라하는 복합문화시설 사업을 성공적으로 영위하며 다양한 경영노하우를 체득한 전문경영인이며 더불어 2개 대학에서 경영학 교수로 활동하는 등 관련분야의 충분한 경험과 지식을 갖추고 있어, 이사회의

주요 경영 의사결정 과정에 전문적 의견을 제시하고 전문성과 독립성을 바탕으로 경영진 감시/감독업무를 충실히 수행할 것으로 기대됨. 또한 사외이사로서의 직무 공정성, 윤리책임성, 충실성 모두 충족하는 것으로 판단되고, 이사회 구성의 다양성, 신한금융그룹과의 적합성, 경영자문의 실효성 기준 모두 적정함. 아울러 후보에 대한 평판조회 결과 조직 운영 역량과 리더십이 우수한 것으로 확인고, 경영 분야에 있어 학계에서의 경험과 실무 경험을 조화롭게 발휘하여 이사회 자문 활동도 충실히 수행할 것으로 예상되는 등 향후 금융소비자 보호에 이바지하고 그룹 발전에 기여할 것으로 기대되어 사외이사후보추천위원회를 대표하여 추천함

[최경록 사외이사 후보자]

재일동포 사회의 존경을 받는 젊은 경영인이며 경영 분야 전문가로서 관련 분야에 대한 충분한 경험과 지식은 물론 정보기술 분야 전공 및 연구원 재직 경력을 토대로 디지털 관련 우수한 전문성을 갖추고 있고, 이러한 전문성과 독립성을 바탕으로 경영진 감시/감독업무를 충실히 수행한 것으로 평가됨. 사외이사로서의 직무 공정성, 윤리책임성, 충실성 모두 충족하며, 이사회 구성의 다양성, 신한금융그룹과의 적합성, 경영자문의 실효성 기준 적정함. 2019년도 사외이사 평가에서도 이사회 및 이사회내위원회에 모두 참여하여 다양한 의견을 개진하였고, 특히 정보기술 관련 분야에 적절한 자문 역할을 담당하는 한편 역동적이고 참신한 시각을 이사회에 제시함으로써 이사회가 다양한 관점에서 효과적인 논의를 수행하고 경영활동 감시 및 자문 등 역할을 충실히 수행할 수 있도록 기여하는 등 사외이사로서의 책무를 충실히 수행한 것으로 평가 받은 점 등을 고려할 때, 계속해서 그룹 발전에 기여할 것으로 기대되어 사외이사후보추천 위원회 위원장으로서 위원회를 대표하여 재선임 추천함

[히라카와 유키 사외이사 후보자]

재일동포 사회에서 성공한 동포 기업가로, 일본 외에도 싱가포르 등 지역에서의 성공적인 사업 영위를 기반으로 다양한 경영노하우를 체득한 경영 및 글로벌 분야 전문가로서 관련분야의 충분한 경험과 지식을 갖추고 있고, 전문성과 독립성을 바탕으로 경영진 감시/감독업무를 충실히 수행한 것으로 평가됨. 사외이사로서의 직무공정성, 윤리책임성, 충실성 모두 충족하며, 이사회 구성의 다양성, 신한금융그룹과의 적합성, 경영자문의 실효성 기준 적정함. 2019년도 사외이사 평가에서도 이사회 및 이사회내위원회에 모두 참여하여 다양한 의견을 개진함으로써 경영활동 감시 및 자문 등 사외이사로서의 책무를 충실히 수행한 것으로 평가받은 점 등을 고려할 때, 계속해서 그룹 발전에 기여할 것으로 기대되어 사외이사후보추천위원회 위원장으로서 위원회를 대표하여 재선임 추천함

확인서

확 인 서

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

2020년 3 월 5 일

보고자 : 조용병 (조용병)날인)

고객정보 무단 반출시 법적 제재를 받을 수 있으며, 모든 고객정보를 모니터링 합니다.

조용병사내이사후보

확인서(確認書)

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

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

2020年 3 月 5 日


보고자(報告者) : AVRIL PHILIPPE (AVRIL PHILIPPE)

확인서(確認書)

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

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

2020年 3 月 5 日

보고자(報告者) : 朴安淳 

15101436/2020/02/26 18:38:04

박안순사외이사후보_3

확 인 서

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

2020년 3 월 5 일

보 고 자 : 박철 (서명) (박철) (날인)

확 인 서

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

2020년 3 월 5 일

보고자 : 윤 재 원 (서명본인)

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

윤재원사외이사후보_5

확인서(確認書)

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

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

2020年 3 月 5 日

보고자(報告者) : 진현덕 진현덕

고려정보 무단 발송시 법적 제재를 받을 수 있으며, 오픈 출처물은 오픈리뷰를 합니다

진현덕사외이사후보

확인서(確認書)

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

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

2020年 3 月 5 日

보고자(報告者) : 崔 鍾 洙 (署名捺印)

확인서(確認書)

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

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

2020年 3 月 5 日

보고자(報告者) : 平川有亮 (署名または捺印) ^{平川有亮}

※ 기타 참고사항

- 1) 당사의 「지배구조 내부규범」 제40조에 따라 사내이사(대표이사) 후보추천 내역을 당사 및 전국은행연합회의 홈페이지에 공시하였으며 상세 내용은 해당 공시를 참고바랍니다
- 2) 당사의 「지배구조 내부규범」 제25조에 따라 사외이사 후보추천 내역을 당사 및 전국은행연합회의 홈페이지에 공시하였으며 상세 내용은 해당 공시를 참고바랍니다.

□ 감사위원회 위원의 선임

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

후보자성명	생년월일	사외이사 후보자여부	최대주주와의 관계	추천인
윤재원	1970-08-29	사외이사후보	없음	감사위원후보추천위원회
이윤재	1950-11-03	사외이사후보	없음	감사위원후보추천위원회
총 (2) 명				

나. 후보자의 주된직업 · 세부경력 · 해당법인과의 최근3년간 거래내역

후보자성명	주된직업	세부경력		해당법인과의 최근3년간 거래내역
		기간	내용	
윤재원	홍익대학교 경영대학 교수	2003~2009 2004~현재 2006~2009 2013~2019	국세청 국세심사위원회 위원 홍익대학교 경영대학 교수 기재부 공기업평가위원 조세심판원 비상임심판관	해당사항 없음
이윤재	전)(주)KorE 대표이사	2001~2010 2009~2014 2012~2016 2015~2019	KorE 대표이사 주 엘지 사외이사 부산은행 사외이사 CJ 프레시웨이 사외이사	해당사항 없음

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

후보자성명	체납사실 여부	부실기업 경영진 여부	법령상 결격 사유 유무
윤재원	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음
이윤재	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음

라. 후보자에 대한 이사회 의 추천 사유

[윤재원 후보자]

감사위는 회계 전문성이 가장 중요한 위원회 일 뿐만 아니라 법적 요건으로도 회계 전문가 1인 이상이 반드시 참여해야 하는 만큼, 회계학을 전공하고 관련 강의를 수행하는 교수이자 미국 공인회계사 자격증을 보유하고 또한 다양한 정부기관 및 학회에서 회계 및 세무 관련 자문활동을 활발히 수행하는 등 회계 분야의 전문성을 보유한 것으로 확인되었기에 추천함

[이윤재 후보자]

감사위는 고도의 전문성과 이해도를 요구하기에 감사위원들은 가급적 연임을 통해 감사위 운영의 안정성, 전문성, 연속성에 대해 제고할 필요가 있고, 또한 동 후보자는 오랜 기간 경제기획원/재정경제원 등에서 국가 예산 관련 공무를 수행하였으며 더불어 다양한 기업에서 사외이사 및 감사위원 경력을 보유하여 감사위원회 업무 수행에 필요한 충분한 지식과 경험을 보유한 것으로 확인되었기에 추천함

확인서

확 인 서

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

2020년 3 월 5 일

보고자 : 윤 재 원 (서명본인)

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

윤재원사외이사후보_5

확 인 서

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

2020년 3월 5일

보고자 : 이윤재 (서명 또는 날인)

고려정보 무단 인쇄시 법적 제재를 받을 수 있으며, 모든 출처물은 오너리얼입니다.

고려정보 무단 인쇄시 법적 제재를 받을 수 있으며, 모든 출처물은 오너리얼입니다.

이윤재감사위원후보

※ 기타 참고사항

해당사항 없음

□ 이사의 보수한도 승인

가. 이사의 수 · 보수총액 내지 최고 한도액

(당 기)

이사의 수 (사외이사수)	13(10)
보수총액 또는 최고한도액	35억원 주1) ※ 이와 별도로 2020년 중 당사 주식을 기초로 한 장기성과연동형 주식보수(Performance Share)를 25,000주 내에서 부여하고, 향후 4년간의 경쟁사 대비 주가 상승률과 영업순이익, ROE 및 상·매각전 고정이하 여신비율 목표 달성률에 따라 2024년에 해당 부여수량 범위 내에서 지급 규모를 최종 확정하여 지급함

(전 기)

이사의 수 (사외이사수)	13(11)
실제 지급된 보수총액	1,983 백만원
최고한도액	35억원 주2) ※ 이와 별도로 2019년 중 당사 주식을 기초로 한 장기성과연동형 주식보수(Performance Share)를 22,178주 내에서 부여하고, 향후 4년간의 경쟁사 대비 주가 상승률, 영업순이익 및 ROE 목표 달성률에 따라 2023년에 해당 부여수량 범위 내에서 지급규모를 최종 확정하여 지급함

주1) 이와 별도로 2020년 중 과거 주주총회에서 승인된 장기성과연동형 주식보수의 부여한도 범위 내에서 장기성과연동형 주식보수가 지급될 수 있음

주2) 이와 별도로 2019년 중 과거 주주총회에서 승인된 장기성과연동형 주식보수의 부여한도 범위 내에서 장기성과연동형 주식보수가 지급될 수 있음

※ 기타 참고사항

해당사항 없음

※ 참고사항

1. 주주총회 집중일 개최 사유 한국거래소 신고내용

당사는 상장회사협의회가 발표한 주주총회 집중(예상)일을 피해 금번 정기주주총회를 개최하고자 검토하였으나, 당사 외부감사인의 회계감사 소요기간과 원활한 주주총회 운영 준비 등을 감안하여, 불가피하게 주주총회 집중일에 개최하게 되었습니다.

2. 코로나바이러스 감염증-19(COVID-19)의 감염 및 전파 예방을 위하여 총회장 입장 전 '열화상 카메라' 또는 '디지털온도계' 등의 측정 결과에 따라 발열로 의심되는 경우 출입이 제한될 수 있으며, 입장시 반드시 마스크를 착용하여야 합니다. 그리고 당사는 주주총회를 홈페이지(www.shinhangroup.com)에서 생중계할 예정이며, 의결권행사가 필요한 주주님께서서는 전자투표와 의결권 대리행사 제도를 적극 활용하여 주시기 바랍니다.

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