

Registered No. 2024 - 5489

NOTARIAL CERTIFICATE



PYEONG-HWA LAW AND NOTARY PUBLIC OFFICE
80-1, EULJI-RO, JUNG-GU, SEOUL, KOREA

ARTICLES OF INCORPORATION OF KEB HANA BANK

CHAPTER I . GENERAL PROVISIONS

<Preface>

The Bank should maximize its value to its customers, shareholders, and employees and commit to being a socially responsible financial company to ensure sustainable growth. Furthermore, the Bank should dedicate itself to the banking industry's development by adopting a sound growth strategy.

Article 1. (Bank Name)

① This Bank shall be called Hana Eunhae (ing) (hereinafter referred to as the "Bank") and shall be called "KEB Hana Bank" in English.

Article 2. (Objective)

① The objective of the Bank is to engage in the following business activities:

1. Banking business pursuant to the Banking Act; and
2. Any and all businesses incidental or related to the foregoing Items 1.

② The Bank may, in accordance with relevant laws and regulations, also engage in businesses other than stipulated in Paragraph ① including trust business and transfer agent service for the transfer of shareholders' names.

Article 3. (Location of the Head Office and Establishment of Branches)

① The head office of the Bank shall be located in Seoul.

② The Bank may, when necessary, establish, relocate or close branches, agencies, other business places or offices within or outside of Korea.

Article 4. (Method of Public Notice)

① Public notice by the Bank shall be posted on the Bank's internet homepage (<http://www.kebhana.com>); provided, however, such notice shall be published in the Seoul Shinmun and the Korea Herald in case such notice cannot be posted on the Bank's internet homepage due to IT failure or other unavoidable circumstances.

② Despite the Paragraph ①, public notice of financial statement in accordance with the Article 41 of the Banking Act can be substituted by a public notice on the website of the Korea Federation of Banks

CHAPTER II . SHARES OF STOCK

Article 5. (Total Number of Shares to be issued)

The total number of shares to be issued by the Bank shall be two billion (2,000,000,000) shares.

Article 6. (Par value per Share)

The par value per share of stock issued by the Bank shall be five thousand Won(KRW5,000).

Article 7. (Types of Shares)

① Shares to be issued by the Bank shall be common shares and shares with different arrangements in registered form.

② Any shares to be issued by the Bank shall be issued pursuant to a resolution of the General Shareholders' Meeting.

③ Shares with different arrangements to be issued by the Bank shall consist of preferred shares regarding dividends, shares without or with restricted voting rights, convertible shares, redeemable shares and shares which combine all or part of a fore mentioned shares.

Article 8. (Issuance of Non-voting Preferred Class Shares)

① Non-voting Preferred Class Shares (hereinafter "1st Class Shares") to be issued by the Bank shall be preferred shares without voting rights, and the total number of 1st Class Shares to be issued shall not exceed

a quarter (1/4) of the total number of outstanding shares of the Bank including the 2nd Class shares stipulated in Article 9.

② The dividends for 1st Class Shares shall be paid preferentially in cash, stocks or other properties pursuant to a ratio decided at the General Shareholders' Meeting at the time of issuance based on the par value; provided that, in the event that preferential dividends are paid in stocks or other properties, the value of such stocks or properties shall be decided by a resolution of the General Shareholders' Meeting at the time of issuance.

③ With regard to distribution of dividends, 1st Class Shares may be either participating or non-participating, or either cumulative or non-cumulative, which shall be decided by a resolution of the General Shareholders' Meeting at the time of the issuance of 1st Class Shares.

④ If there is a resolution not to pay any prescribed dividends on 1st Class Shares, 1st Class Shares shall be deemed to have voting rights from the time of the next following General Shareholders' Meeting until the close of any General Shareholders' Meeting in which a resolution is adopted to distribute preferential dividends on 1st Class Shares.

⑤ Should the Bank proceed with either capital increase with consideration or capital increase without consideration, the types and terms of new shares to be allocated to 1st Class Shares shall be decided by a resolution of the General Shareholders' Meeting.

⑥ The term of 1st Class Shares may be decided by a resolution of the General Shareholders' Meeting at the time of issuance. In this case, the term shall be no less than one (1) year and not exceeding ten (10) years, and upon expiration of such term, 1st Class Shares shall be converted into common shares. Provided, however, that, if during the said term any prescribed dividends are not paid, such term shall be extended until such unpaid dividends are paid. In such case, with regard to any distribution of dividends after the conversion of 1st Class Shares into common shares, the provision of Article 12 shall apply.

Article 9. (Issuance of Non-voting Preferred Redeemable Shares)

① 2nd Class Shares the Bank shall issue is Non-voting Preferred Redeemable Shares (hereinafter "2nd Class Shares"), and the number of 2nd Class Shares to be issued by the Bank shall not exceed a quarter (1/4) of the total number of outstanding shares of the Bank including the 1st Class Shares stipulated in Article 8. .

② The dividends for 2nd Class Shares shall be paid preferentially in cash, stocks or other properties pursuant to a ratio decided at the General Shareholders' Meeting at the time of issuance based on the par value; provided that, in the event that preferential dividends are paid in stocks or other properties, the value of such stocks or properties shall be decided by a resolution of the General Shareholders' Meeting at the time of issuance.

③ With regard to distribution of dividends, 2nd Class Shares may be either participating or non-participating or either cumulative or non-cumulative, which shall be decided by a resolution of the General Shareholders' Meeting at the time of the issuance of 2nd Class Shares.

④ In case that 2nd Class Shares are redeemed, the dividends for 2nd Class Shares shall be paid on a daily basis for the period of time before 2nd Class Shares are redeemed.

⑤ If there is a resolution not to pay any prescribed dividends on 2nd Class Shares, 2nd Class Shares shall be deemed to have voting rights from the time of the next following General Shareholders' Meeting until the close of any General Shareholders' Meeting in which a resolution is adopted to distribute preferential dividends on 2nd Class Shares.

⑥ Should the Bank proceed with either capital increase with consideration or capital increase without consideration, the types and terms of new shares to be allocated to 2nd Class Shares shall be decided by a resolution of the General Shareholders' Meeting.

⑦ The redemption date of 2nd Class Shares shall be decided by a resolution of the General Shareholders' Meeting pursuant to the relevant laws; provided that, the whole or part of 2nd Class Shares may be redeemed before the redemption date.

⑧ In case that 2nd Class Shares are only partially redeemed, such redemption shall be conducted on a pro-rata basis to the number of 2nd Class Shares each shareholder holds, and fractional shares may not be redeemed.

⑨ 2nd Class Shares shall be redeemed within three (3) months from the date when a statement on the disposal of retained earnings is approved at the General Shareholders' Meeting.

⑩ If 2nd Class Shares are not redeemed on the redemption date, such period shall be extended until the redemption is completed.

⑪ The redemption price of 2nd Class Shares shall be determined by a resolution of the General Shareholders' Meeting at the time of issuance, among par value, market price at the time of redemption, subscription price, and subscription price plus the sum of interest at the fair interest rate to be calculated in consideration of the

market interest rate.

Article 10. (Types of Share Certificates)

Share certificates to be issued by the Bank shall be in eight denominations, i.e., denominations of; one (1); five (5); ten (10); fifty (50); one hundred (100); five hundred (500); one thousand (1,000); and ten thousand (10,000) shares; provided, however, that the share certificates may be split or consolidated at the request of a shareholder.

Article 11. (Pre-emptive Rights)

① Shareholders of the Bank shall have pre-emptive rights with respect to the issuance of new shares in proportion to the number of shares held; provided, however, that in case shareholders waive or lose their pre-emptive rights, or should there be odd-lots included in any new share allotments, disposition of shares shall be decided by a resolution of the General Shareholders' Meeting.

② Notwithstanding the provision of Paragraph ①, the Bank may allocate new shares to persons other than the shareholders by resolution of the General Shareholders' Meeting in the following cases; provided that, in such case, Items 1 through 4 of Article 416 of the Korea Commercial Code have to be noticed to shareholders or announced publicly two (2) weeks prior to the payment date :

1. If the Bank offers or sells new shares pursuant to the relevant laws and regulations;
2. If the Bank allocates new shares with preference to the members of the Employee Stock Ownership Association when offering or selling new shares;
3. If the Bank issues new shares for the issuance of depositary receipts (DR) in accordance with the relevant laws and regulations;
4. If the Bank, due to business necessity, issues new shares to foreigners or Korean residents who meet the requirements provided under the Banking Act and other relevant laws and regulations; or
5. If the Bank issues new shares to the Korean Government or Korea Deposit Insurance Corporation in consideration of their capital investment in the Bank.

③ The total number of shares to be issued under Items 1., 3. or 4. of Paragraph ② above shall not exceed fifty-hundredth (50/100) of the total number of shares issued and outstanding, and the class, number and issue price thereof shall be determined by a resolution of the General Shareholders' Meeting.

Article 12. (Record Date of Payment of Dividends on New Shares)

In the case of issuance of new shares by the Bank as a result of capital issuance with consideration, capital issuance without consideration, and stock distribution, in calculating the dividends for new shares, the issuance of new shares shall be deemed as having taken place at the end of the fiscal year immediately preceding the fiscal year in which the new shares are issued.

Article 13. (Transfer of Shareholders' Names, etc.)

① In the event of the transfer of shareholders' names, shareholders shall apply for the transfer of shareholders' names by filing an application therefore in the form prescribed by the Bank with seals or authorized signatures, accompanied by share certificates.

② Share-related tasks such as the creation or cancellation of pledges (including the transfer of sub-pledges and pledges thereof), or the registration or cancellation of entrusted assets, shall be governed by Paragraph ① above.

③ The Bank shall register the shareholder's names after handling the procedures with respect to the tasks described in Paragraph ① and/or ② and return the share certificates signed by the President & CEO on the reverse side of the share certificates.

④ The fees for the issuance of share certificates due to loss and defacement of the existing share certificates, the transfer of shareholders' names, creation or cancellation of pledges, or registration or cancellation of entrusted assets shall be charged in accordance with the procedures determined by the Board of Directors.

⑤ The Bank may electronically register shares in the electronic registration system of electronic securities registration institution in lieu of issuing share certificates.

Article 14. (Report of Shareholders' Names, Addresses, Seals and Authorized Signatures)

① Shareholders, registered pledgees and an attorney (hereinafter "shareholders") shall report their names and addresses, as well as seals or authorized signatures, to the Bank. Provided, foreigners who customarily use signatures may use signatures in place of seals.

② Shareholders domiciled abroad shall submit reports indicating who their notarized proxy is and their

designated address in the Republic of Korea.

- ③ Changes in the information provided pursuant to Paragraph ① or ② above shall also be reported to the Bank.
- ④ An attorney for a shareholder shall submit to the Bank a certificate establishing his power of representation.
- ⑤ The Bank shall not be held responsible for any damages or loss caused by shareholders failing to report or submit reports on information pursuant to Paragraphs ① through ④.

Article 15. (Loss and Defacement of Share Certificate)

- ① In the event of a loss of share certificate(s), a shareholder shall immediately report to the Bank the number, denomination, amount, and reasons therefor.
- ② In the event of a loss of share certificate(s), a shareholder may apply for issuance of new certificate(s) by filing an application therefor in the form prescribed by the Bank, accompanied by an original or certified copy of a judgment of nullification invalidating the lost certificate(s).
- ③ In case of mutilation or defacement of share certificate(s), the shareholder may require issuance of substitute share certificate(s) accompanied by the submission of the concerned share certificate(s). However, when a mutilation or defacement is too extreme to recognize authentication of share certificate(s), the surrender shall be accompanied by such an explanation or evidence of authenticity as the Bank may require.

Article 16. (Suspension of Entry in the Register of Shareholders and Record Date)

- ① The Bank may deem any shareholder whose name appears in the Register of Shareholders on December 31, to be the shareholder who is entitled to exercise rights at the Ordinary General Shareholders' Meeting for such fiscal year, and shall suspend the entry of alterations in the Register of Shareholders during the period between January 1 to January 7 for each fiscal year.
- ② The Bank may, by resolution of the Board of Directors, suspend the alteration of the Register of Shareholders for a certain period not exceeding three (3) months in the event an Extraordinary General Shareholders' Meeting is convened or when the Bank otherwise deems it necessary, or designate the shareholders registered in the Register of Shareholders to exercise their rights on the record date set by a resolution of the Board of Directors. The Company shall give at least two (2) weeks' prior notice thereof.

CHAPTER III. CORPORATE BONDS

Article 17. (Issuance of corporate Bonds)

- ① The Bank may issue corporate bonds by obtaining approval of the board of directors
- ② Notwithstanding the Paragraph ①, the Board of Directors may delegate to the authority to issue corporate bonds within one year with the scale and type of them determined.

Article 18. (Issuance of Convertible Bonds)

- ① Through a resolution of the General Shareholders' Meeting, the Bank may issue convertible bonds to non-shareholders under the condition that the total amount of bonds does not exceed one trillion Won (KRW 1,000,000,000,000), in the following cases:
 - 1. If convertible bonds are issued through a general public offering;
 - 2. If the Bank issues convertible bonds under managerial needs to foreigners or Korean residents satisfying the legal requirements stated in the relevant laws, including the Banking Act; or
 - 3. If convertible bonds are issued overseas under the relevant laws and regulations.
- ② Regarding the convertible bonds referred to in paragraph ①, the General Shareholders' Meeting may issue them on the condition that only a portion of them is converted.
- ③ The shares issued by conversion shall be common or class shares and the conversion price shall be decided at the time of issuance by the General Shareholders' Meeting at par value or at a higher price.
- ④ Request for conversion may take place from three (3) months after the issuance of bonds or if there is any restriction under the relevant law, the date on which such restriction is released, to the date immediately prior to the redemption date. However, the conversion period may be changed by a resolution of the General Shareholders' Meeting within the request period noted above.
- ⑤ With regard to the dividends for the shares issued pursuant to the conversion and the payments of interest for convertible bonds, the provision of Article 12 shall apply.

Article 19. (Issuance of Bonds with Warrants)

① Through a resolution of the General Shareholders' Meeting, the Bank may issue bonds with warrants to non-shareholders under the condition that the total amount of bonds does not exceed one trillion Won (KRW1,000,000,000,000) in the following cases:

1. If bonds with warrants are issued through a general public offering;
 2. If the Bank issues bonds with warrants under managerial needs to foreigners or Korean residents satisfying the legal requirements stated in the relevant laws, including the Banking Act; or
 3. If bonds with warrants are issued overseas under the relevant laws and regulations.
- ② The General Shareholders' Meeting shall determine the amount of money required for the subscription of new shares, on the condition that the amount does not exceed the total face value of the bonds.
- ③ The shares to be issued upon exercise of the warrants shall be common or class shares and the issuing price shall be decided by the General Shareholders' Meeting at par value or at a higher price at the time of issuance.
- ④ The warrants may be exercised during the period between three (3) months after the issuance of the bonds with warrants or if there is any restriction under the relevant laws, the date on which such restriction is released and the date immediately prior to the redemption date. However, within the period noted above, the exercise period may be changed by a resolution of the General Shareholders' Meeting.
- ⑤ With regard to any dividends distributed to the shares issued pursuant to the exercise of warrants, the provisions of Article 12 shall apply.

Article 20. (Issuance of Contingent Convertible Bond with Debt Write-Off Feature)

- ① The Bank may issue bonds(herein after referred to as "Contingent Convertible Bond with Debt Write-Off Feature) upon the Board of Directors Meeting's resolution with the condition where obligations like bonds' repayment and payment of interest are exempted if there is an event that the Bank prescribes in advance based on objective and reasonable standards at the time of issuance.
- ② The Bank may issue the aforementioned bond in accordance with the preceding Paragraph ① within the total face value of fifteen trillion Won(KRW 15,000,000,000,000).
- ③ The Bank's obligation to pay the principal and interest accrued on Amortizable Contingent Capital Securities shall be fully reduced or exempted in the event that the Bank is designated as an insolvent financial institution pursuant to the Act on Structural Improvement of the Financial Industry
- ④ In addition to the cases set forth in Paragraph ③ above, the obligation to pay the principal and interest accrued on Amortizable Contingent Capital Securities which constitute Additional Tier 1 capital under the Detailed Regulation on Supervision of Banking Business and which are recognized as a liability for accounting purposes shall be reduced or exempted if the Bank's Common Equity Tier 1 capital ratio falls below 5.125%. Provided, that, in such case, the amount to be reduced or exempted shall be limited to the minimum amount necessary to increase the Bank's Common Equity Tier 1 capital ratio to 5.125%.

Article 21. (Regulations Applicable to Bond Issuance)

The provisions of Article 13 through 15 shall apply mutatis mutandis to the issuance of bonds.

CHAPTER IV. GENERAL MEETINGS OF SHAREHOLDERS

Article 22. (Time of Convening)

- ① There shall be two types of General Meeting of Shareholders of the Bank, i.e., Ordinary General Meeting of Shareholders and Extraordinary General Meeting of Shareholders.
- ② An Ordinary General Meeting of Shareholders shall be held within three (3) months after the end of each fiscal year, and Extraordinary General Meetings of Shareholders may be convened as deemed necessary.

Article 23. (Person Authorized to Convene Meetings)

- ① Except as otherwise prescribed by law or regulations, General Meetings of Shareholders shall be convened by the President pursuant to a resolution of the Board of Directors.
- ② In the event of the President's absence or disability, the provisions of Article 36, Paragraph ②, shall apply mutatis mutandis.

Article 24. (Notification of Convening)

In convening General Shareholders' Meetings, a notice which shall state the date, time, place and agenda for the meeting shall be sent by regular mail or, if each shareholder consents, e-mail under the consent of each shareholder two (2) weeks prior to the date set for such meeting. Provided, if there is unanimous agreement

from the shareholders, the period of notification can be reduced.

Article 25. (Chairperson of General Shareholders' Meeting)

The Chairperson of the Board of Directors shall preside over at a General Shareholders' Meeting. Paragraph 36.② shall be applied in the event of the Chairperson's absence or disability.

Article 26. (Shareholders' Voting Right)

Each shareholder shall have one (1) voting right for each share he/she owns.

Article 27. (The Non-uniform Exercise of Voting Right)

① In the event a shareholder with more than two (2) voting rights wishes to exercise his/her voting rights in a non-uniform manner, he/she must submit in writing to the Bank the intention and reason for such voting three (3) days prior to the day of the meeting.

② The Bank has the right to reject shareholder's non-uniform exercise of voting rights, except in the cases where the shareholder has been entrusted with shares or holds shares for the benefit of another person.

Article 28. (Exercise of Voting Right by Proxy)

① A shareholder may exercise his vote by proxy.

② The proxy specified in Paragraph ① must submit a written document evidencing his authority to act as proxy before the opening of the General Meeting of Shareholders.

Article 29. (Resolutions of the General Meeting)

① Unless otherwise provided for by law or regulation, all resolutions of a General Meeting of Shareholders shall be adopted by a majority vote of the shares present, representing at least one-fourth(1/4) of total number of issued and outstanding shares.

② The number of shares without voting rights shall not be included in the total number of shares issued and outstanding referred to in the above Paragraph ①, pursuant to Paragraph ① of Article 371 of the Korea Commercial Code.

Article 30. (Exercise of Absentee Voting Rights in Writing)

① In accordance with a resolution of the Board of Directors, shareholders who do not attend the General Meeting of Shareholders shall be able to exercise their voting rights in writing.

② In the event that shareholders exercise voting rights in writing as stipulated in Paragraph ①, the Bank shall attach the forms and reference materials required for such exercise of voting rights to the Letter of Notification of Convening the General Meeting of Shareholders.

③ A shareholder, who intends to exercise his absentee voting right, shall fill out and submit the form referred to in Paragraph ② to the Bank before the start set for the General Shareholders' Meeting.

CHAPTER V. DIRECTORS AND BOARD OF DIRECTORS

Article 31. (Number of Directors)

① The Bank shall have five (5) or more and eleven (11) or less directors.

② The Bank shall have three (3) or more outside directors under the applicable laws and regulations including the Act On Corporate Governance Of Financial Companies, and the number of outside directors shall be a majority of the total number of directors.

Article 32. (Qualifications for Outside Directors)

① A person, who possesses intelligence and professionalism in the light of the following qualifications, shall be elected as an outside director:

1. A person who has an experience in business and knowledge about related fields such as finance, economy, management, law, accounting, etc. to meet the requirements for outside director of financial company.

2. A person who conduct the duty of outside director for the benefits of shareholders and financial customers without being caught up with particular relationship for his/her own interest.

3. A person who has a sense of responsibility and ethics to become an outside director.

4. A person who has sufficient time and efforts to perform the duty of outside director of a financial company.

② A person who is disqualified as an outside director under the relevant laws and regulations including the Act On Corporate Governance Of Financial Companies shall not become an outside director.

Article 33. (Term of Office of Directors)

- ① (1) The term of office for a Director shall be determined at the General Meeting of Shareholders within three (3) years and reappointment may be available. However, the term of office for an Outside Director shall be within two (2) years, with reappointment of one (1) year term available, while total service period shall not exceed five (5) years.
- ② The term of office for a Director as stipulated in the Paragraph ① may be extended to the closing of the regular General Meeting of Shareholders for the final fiscal year during his or her term of office.

Article 34. (Filling of Vacancies for Directors)

- ① If there is a vacancy in the office of director, such vacancy shall be filled at a General Meeting of Shareholders. However, it is not necessary to elect a substitute director unless the legally required number is not met due to such vacancy.
- ② The term of office of a director elected pursuant to Paragraph ① shall commence from the date of the director's acceptance of office.

Article 35. (Election and Recommendation of Directors)

- ① The President and Representative Director of the Bank shall be elected by the resolution of the General Shareholders' Meeting through the recommendation process of Hana Financial Group and the Board Nominations Committee.
- ② Members of the Audit Committee and outside directors shall be elected by the resolution of the General Shareholders' Meeting through the recommendation process of the Board Nominations Committee.
- ③ Directors that do not fall under Paragraphs ① and ② shall be elected by the resolution of the General Shareholders' Meeting through the recommendation process of the Board of Directors.

Article 36. (Duties of Directors)

- ① The President shall represent the Bank, perform matters as resolved by the Board of Directors and its subcommittee(s), and manage the general business of the Bank.
- ② In the absence or disability of the President, the director designated by the order set by the Board of Directors shall perform the duty of the presidency.
- ③ Standing Director shall assist President and shall perform such duties as assigned by the President.

Article 37. (Authorities of the Board of Directors)

- ① The Board of Directors shall resolve important matters regarding the business of the Bank, including resolutions drawn up by the Board of Directors in accordance with the Korea Commercial Code, the Act On Corporate Governance Of Financial Companies and other relevant laws and regulations, and also shall supervise the execution and functions of the directors.
- ② The Board of Directors supervises the performance by the President of overall management duties in terms internal control and risk management.
- ③ The following matters are subject to the deliberation and resolution of the Board of Directors. Provided, However, that, among the inherent authority of the Board of Directors, Opening, Relocation and Closing of Branches and Depositary Offices may be delegated to the Management Committee pursuant to Article 41 and appointment and dismissal of managers may be delegated to the President.
1. Matters regarding the management objectives and its evaluation;
 2. Matters regarding the amendment of the Articles of Incorporation;
 3. Matters regarding the budget and settling of accounts;
 4. Matters regarding important changes in the organization of the Bank such as dissolution, transfer of business activities, mergers, etc.;
 5. Matters regarding internal control standards and the establishment, amendment, and abolition of the risk management standards.
 - 5-2. Matters concerning the establishment and supervision of policies for internal control and risk management.
 - 5-3. Matters regarding the establishment of responsibility chart.
 6. Matters regarding establishment of policies on governance structure, including the chief executive officer's succession to business control;
 7. Matters regarding the supervision of act of conflicting interest between major shareholders, executive officers, etc. and the Bank;
 8. Matters prescribed under other laws and Regulation on the Board of Directors, etc.

Article 38. (Chairperson of the Board of Directors)

- ① The Bank shall appoint, by the resolution of the Board of Directors, the Chairperson of the Board of Directors among the outside directors annually and the term of office of Chairperson of the Board of Directors shall be the General Shareholders' Meeting of the following year
- ② If the Board of Directors appoints the chairperson among non-outside directors, the Board of Directors shall appoint a representative outside director among outside directors.
- ③ In the absence or disability of both the Chairperson of the Board of Directors, a director designated by the Board of Directors in advance shall preside at the meeting of the Board of Directors.
- ④ The Bank may designate a person to conduct business of the Bank as delegated by the President, and any details thereof shall be set by the Board of Directors.

Article 39. (Convening of the Meeting of the Board of Directors)

- ① The meetings of the Board of Directors shall be divided into ordinary meetings and extraordinary meetings. The Chairperson of the Board of Directors or the President shall convene the meetings.
- ② **Notice of each meeting of the Board of Directors stating the purpose for which the meeting has been called shall be dispatched by facsimile, telegram or registered mail or e-mail at least seven (7) days prior to the date set for the meeting. Provided, however, that, the notification process can be omitted with the unanimous consent of the directors.**
- ③ Ordinary meetings of the Board of Directors shall be held once every quarter, and the operating results for the quarter shall be reported at such meetings.
- ④ Extraordinary meetings of the Board of Directors may be convened by the Chairperson of the Board of Directors at any time when the Chairperson of the Board of Directors deems it necessary, or when the Audit Committee so requests.

Article 40. (Subcommittees of the Board of Directors)

- ① The Bank shall have the subcommittees of the Board of Directors as in the following Subparagraphs:
 1. Risk Management Committee
 2. Audit Committee
 3. Board Nominations Committee.
 4. Evaluation & Compensation Committee
 5. Deleted
 6. Consumer Risk Management Committee
 7. Internal Control Committee
- ② Such detailed matters as the organization, authority, operation, convening, etc. of each of the above subcommittees in Paragraph ① shall be determined by the resolution of the Board of Directors.

Article 41. (Management Committee)

- ① The Board of Directors may establish a Management Committee, which shall have the functions of carrying out the operations and powers delegated by Board of Directors, other than those stipulated as inherent to the Board of Directors under the Korea Commercial Code.
- ② Matters related to the organization and operation of the MC shall be decided by the Board of Directors.

Article 42. (Resolutions of Board of Directors)

- ① Except as otherwise provided by applicable law, including the Banking Act, a resolution of the Board of Directors shall be adopted by the presence of at least a majority of directors and the affirmative vote of a majority of the directors present.
- ② The Board of Directors may permit the directors to participate in the adoption of resolutions via audio conference activated by a remote telecommunication system without being physically present in person at the meeting, in which event the director shall be considered present.
- ③ Any person with special interests regarding the resolution of the Board of Directors cannot exercise his/her voting rights.

Article 43. (Minutes of Meeting of the Board of Directors)

- ① The minutes of the meeting of the Board of Directors shall be prepared.
- ② The minutes shall include the agenda, progress, results, objecting parties and reasons for objection. The directors present shall write their names and affix their seals or sign thereon and shall keep them at the head office.

Article 44. (Remuneration for Directors)

The remuneration of directors shall be determined by the resolutions of a General Meeting of Shareholders.

Article 45. (Indemnity for Directors)

Subject to the provisions of relevant laws and regulations, the Bank shall indemnify all cost, charges, expenses, losses, and liabilities incurred to its directors in connection with a defense of any action or suit against the Bank in which such director of the Bank was named as a defendant in the capacity of director, except in the cases where such director is liable for willful misconduct or gross negligence in the performance of its duties.

Article 46. (Organization of Audit Committee)

- ① Instead of maintaining an auditor, the Bank shall establish the Audit Committee which shall consist of not less than three (3) directors.
- ② At least two-thirds (2/3) of the Audit Committee shall be comprised of outside directors, and there may be at least one (1) or more standing member of the Audit Committee satisfying the qualifications under the Act On Corporate Governance Of Financial Companies.
- ③ The Audit Committee shall appoint, among outside directors, a chairperson to represent the committee.
- ④ In the event of not being able to comply with the former part of the Paragraph ② due to resignation or death of a member of the Audit Committee, the constitution of the Audit Committee should be made to comply with the stated requirements by the first Ordinary General Shareholders' Meeting held after the event occurred.

Article 47. (Qualifications for the Member of Audit Committee)

The member of the Audit Committee shall meet the following requirements and one (1) or more of the members should be an expert(s) in the field of accounting and finance or other related fields:

1. A person with the qualification of an attorney-at-law, certified public accountant or certified internal auditor who has served for not less than five (5) years in the area related to such qualification;
2. A person with a master's degree or higher in the field of law or business who has served for not less than five (5) years in a university or a research institute;
3. A person who has served for not less than ten (10) years in the financial institutions and has a special knowledge about accounting, internal control, auditing or computer;
4. A person who has served for not less than five (5) years as a director of a company listed on the Korea Stock Exchange or KOSDAQ or not less than ten (10) years as an employee of a company listed on the Korea Stock Exchange or KOSDAQ and has a practical knowledge about economy, management, law or accounting;
5. A person who was approved by the Board of Directors or the Board Nominations Committee as having an equivalent qualification with the above.

Article 48. (Duties of the Audit Committee)

- ① The Audit Committee inspects the accounting and operations of the Bank.
- ② The Audit Committee shall review the agenda and documents that are to be submitted at the General Shareholders' Meeting for their compliance with the applicable laws and the Articles of Incorporation, or the existence of substantially inequitable matters, and should state their opinion concerning them at the General Shareholders' Meeting.
- ③ When necessary, the Audit Committee may request to convene an Extraordinary General Shareholders' Meeting by submitting the purpose and reason for such meeting in writing.
- ④ The Audit Committee may request a report on operation of the subsidiaries of the Bank when necessary to perform its duties. In such case, if the subsidiaries fail to report without delay or there is a need to verify the reported information, the Audit Committee is allowed to investigate the subsidiaries' operations and financial status.
- ⑤ The Audit Committee shall select external auditors.
- ⑥ The Audit Committee shall handle the matters delegated by the Board of Directors, in addition to those stated in Paragraphs ① through ⑤.
- ⑦ The Audit Committee may have a standing member of the Audit Committee audit specific matters determined by the Audit Committee.

Article 49 (Audit Record)

The Audit Committee shall make an audit record regarding audits and write the implementation outline and

results of audits in an audit record. The member(s) of the Audit Committee who conducted the audits shall write their names and affix their seals or sign thereon.

CHAPTER VI. ACCOUNTING

Article 50. (Business Year)

The business year of the Bank shall be from January 1 to December 31 of each year, and the last day of each business year shall be the annual settlement date.

Article 51. (Financial Statements, etc.)

① The President shall prepare and submit to the Audit Committee after obtaining the approval of the Board of Directors, not later than six (6) weeks prior to the date set for an Ordinary General Shareholders' Meeting, the business report and the following financial statements, together with supplementary information thereof:

1. Balance sheet;
2. Profit and loss statement;
3. Other statements prescribed under the relevant laws that show financial status and business performance of the Bank;
4. Consolidated financial statements; provided that, only when the Bank is required to prepare the consolidated financial statements under the relevant laws.

② The Audit Committee shall prepare and submit an audit report to the President no later than two (2) weeks prior to the date set for an Ordinary General Shareholders' Meeting.

③ The President shall submit and obtain approval of documents stated in Paragraph ① at the Ordinary General Shareholders' Meeting, and the business report shall be reported at such meeting.

④ The President shall keep the financial statements, business activity report and audit report referred to in Paragraph ① at the head office for five (5) years and their copies at the branch offices for three (3) years respectively from the date of no later than one (1) week prior to the date set for the Ordinary General Shareholders' Meeting.

⑤ The President after obtaining approval of the documents stated in Paragraph ① shall publicly notify without delay the balance sheet with the names of external auditors and their opinions.

Article 52. (Disposition of Profit)

The Bank shall, at the end of each business year, allocate and dispose of any inappropriate earned surplus as follows:

1. Earned surplus reserve
2. Other statutory reserve
3. Dividends
4. Voluntary reserve
5. Other appropriation of earned surplus

Article 53. (Payment of Dividends)

① Dividends shall be distributed in cash, stocks or other properties to shareholders and registered pledgee who are, at each annual settlement date, included in the Register of Shareholders; provided that, the Bank may pay interim dividends to shareholders who hold the Bank's shares as of the date which is determined by a resolution of the Board of Directors.

② In the event that dividends are paid in stocks, if the Bank has issued class shares, it may issue the same kind of class shares by a resolution of the General Shareholders' Meeting.

ADDENDA (1)

Article 1. (Effective Date)

This Articles of Incorporation shall become effective from the registration date of merger between Korea Exchange Bank and Hana Bank (hereinafter referred to as the "Registration Date of Merger")

Article 2. (Election and Term of Office for Directors)

① The initial directors shall be elected to the positions at the General Meeting of Shareholders to approve the

merger in accordance with the agreement of merger.

②The term of office for directors elected at the General Meeting of Shareholders to approve the merger prescribed in Paragraph ① shall be calculated from the registration date of merger and shall expire on the date determined by the General Meeting of Shareholders notwithstanding Article 33.

ADDENDA (2)

This Articles of Incorporation shall become effective from Aug. 1, 2016

ADDENDA (3)

This Articles of Incorporation shall become effective from Nov. 29, 2018
However, Paragraph ⑤ of Article 13 shall become effective from Sep. 16, 2019

ADDENDA (4)

This Articles of Incorporation shall become effective from Jul. 9, 2021

ADDENDA (5)

This Articles of Incorporation shall become effective from Mar. 20, 2024

ADDENDA (6)

This Articles of Incorporation shall become effective from Dec. 24, 2024

KEB Hana Bank
35, Eulji-ro, Jung-gu,
Seoul, 04523, Republic of Korea
President & CEO Lee Seung Lyul

Lee Seung Lyul 



정관

제정 1990-01-19
개정 1992-02-25
개정 1995-02-22
개정 1996-02-23
개정 1997-03-07
개정 1998-02-27
개정 1998-07-10
개정 1999-02-26
개정 2000-03-25
개정 2001-03-13
개정 2002-03-29
개정 2003-03-28
개정 2003-09-16
개정 2004-01-29
개정 2004-03-30
개정 2005-03-28
개정 2007-03-29
개정 2008-03-28
개정 2011-03-31
개정 2012-03-13
개정 2012-03-29
개정 2013-05-10
개정 2014-06-05
개정 2014-08-01
개정 2015-02-04
전부개정 2015-03-26
전부개정 2015-09-01
개정 2016-08-01
개정 2018-11-29
개정 2021-07-09
개정 2024-03-20
개정 2024-12-24

이 은행은 고객·주주·직원 가치를 극대화하고 지속 가능한 발전을 위해 금융회사로서의 사회적 책임을 다하며 건전한 성장전략을 통하여 금융산업 발전에 기여하여야 한다.

제1장 총칙

제1조(상호) 이 은행은 주식회사 하나은행(이하 "은행"이라 한다)이라 하고, 영문으로는 KEB Hana Bank라 표기한다.

제2조(목적) ① 은행은 다음 각 호의 업무를 영위함을 목적으로 한다.

1. 은행법에 의한 은행업무
 2. 제1호에 부수 또는 관련되는 업무
- ② 은행은 관계법령에 의하여 신탁업무, 명의개서대행업무 등 제1항 이외의 다른 업무를 겸영할 수 있다.

제3조(본점의 소재지 및 지점 등의 설치) ① 은행은 본점을 서울특별시에 둔다.

- ② 은행은 필요에 따라 국내외에 지점, 대리점, 기타 영업소 및 사무소를 설치, 이전 또는 폐지할 수 있다.

제4조(광고방법) ① 은행의 광고는 은행 인터넷 홈페이지(www.kebhana.com)에 게재한다. 다만 전산장애 또는 그 밖의 부득이한 사유로 은행의 인터넷 홈페이지에 광고할 수 없을 때에는 서울신문과 코리아헤럴드(The Korea Herald)에 게재한다.

- ② 제1항에도 불구하고 은행법 제41조에 따른 재무제표의 광고는 전국은행연합회의 인터넷 홈페이지에 게재하는 방법에 의할 수 있다.

제2장 주식

제5조(발행예정주식의 총수) 은행이 발행할 주식의 총수는 20억주로 한다.

제6조(1주의 금액) 은행이 발행하는 주식 1주의 금액은 5천원으로 한다.

제7조(주식의 종류) ① 은행이 발행할 주식은 기명식 보통주식과 기명식 종류주식으로 한다.

- ② 주식의 발행은 주주총회의 결의에 의한다.
- ③ 은행이 발행하는 종류주식은 이익배당에 관한 우선주식, 의결권 배제 또는 제한에 관한 주식, 전환주식, 상환주식 및 이들의 전부 또는 일부를 혼합한 주식으로 한다.

제8조(무의결권 배당우선 종류주식의 발행) ① 은행이 발행할 1종 종류주식은 무의결권 배당우선 주식(이하 '1종 종류주식'이라 한다)으로 하며, 그 발행주식의 수는 제9조의 2종 종류주식의 수와 합쳐 발행주식 총수의 4분의 1 범위 이내로 한다.

- ② 1종 종류주식에 대하여는 액면금액을 기준으로 발행시에 주주총회가 정한 비율에 따른 금액을 금전, 주식 또는 기타의 재산으로 우선배당한다. 단, 주식 또는 기타의 재산으로 우선배당하는 경우 배당재산가액의 결정방법에 관하여는 발행시의 주주총회에서 정한다.

- ③ 1종 종류주식은 이익배당에 관하여 참가적 또는 비참가적, 누적적 또는 비누적적인 것으로 하되, 그 구체적인 사항은 1종 종류주식의 발행 당시 주주총회의 결의로 정한다.

- ④ 1종 종류주식에 대하여 소정의 배당을 하지 아니한다는 결의가 있는 경우에는 그 결의가 있는 총회의 다음 총회부터 그 우선적 배당을 한다는 결의가 있는 총회의 종료시까지의 의결권이 있는 것으로 한다.
- ⑤ 은행이 유상증자 또는 무상증자를 실시하는 경우 1종 종류주식에 대하여 배정할 신주의 종류 및 내용은 주주총회의 결의로 정한다.
- ⑥ 1종 종류주식은 발행시 주주총회의 결의로 그 존속기간이 있는 것으로 정할 수 있다. 존속기간을 정하는 경우 그 기간은 발행일로부터 1년 이상 10년 이내로 하며, 그 기간만료와 동시에 보통주식으로 전환된다. 단, 위 기간 중 소정의 배당을 하지 못하는 경우에는 소정의 배당을 완료할 때까지 그 기간을 연장한다. 1종 종류주식의 전환 이후 기간에 대한 이익의 배당에 관하여는 제12조의 규정을 준용한다.

제9조(무의결권 배당우선 상환주식의 발행) ① 은행이 발행할 2종 종류주식은 무의결권 배당우선 상환주식(이하 '2종 종류주식'이라 한다)으로 하며, 그 발행주식의 수는 제8조의 1종 종류주식의 수와 합쳐 발행주식 총수의 4분의 1 범위 이내로 한다.

- ② 2종 종류주식에 대하여는 액면금액을 기준으로 발행시에 주주총회가 정한 비율에 따른 금액을 금전, 주식 또는 기타의 재산으로 우선배당한다. 단, 주식 또는 기타의 재산으로 우선배당하는 경우 배당재산가액의 결정방법에 관하여는 발행시의 주주총회에서 정한다.
- ③ 2종 종류주식은 이익배당에 관하여 참가적 또는 비참가적, 누적적 또는 비누적적인 것으로 하되, 그 구체적인 사항은 2종 종류주식의 발행 당시 주주총회의 결의로 정한다.
- ④ 2종 종류주식을 상환한 경우에는 상환하기 전의 기간에 대하여 일할배당한다.
- ⑤ 2종 종류주식에 대하여 소정의 배당을 하지 아니한다는 결의가 있는 경우에는 그 결의가 있는 총회의 다음 총회부터 그 우선적 배당을 한다는 결의가 있는 총회의 종료시까지의 의결권이 있는 것으로 한다.
- ⑥ 은행이 유상증자 또는 무상증자를 실시하는 경우 2종 종류주식에 대하여 배정할 신주의 종류 및 내용은 주주총회의 결의로 정한다.
- ⑦ 2종 종류주식의 상환기일은 관련법령이 허용하는 범위 내에서 주주총회의 결의로 정한다. 다만, 2종 종류주식의 전부 또는 일부를 상환기일 이전에 상환하는 것으로 할 수 있다.
- ⑧ 2종 종류주식 중 일부만을 상환하는 경우 각 주주가 보유하고 있는 2종 종류주식의 수에 비례하여 이를 상환하고, 이때 계산상 발생하는 단주는 상환의 대상이 되지 않는 것으로 한다.
- ⑨ 은행은 정기주주총회에서 이익잉여금처분계산서안이 승인된 때로부터 3월 이내에 2종 종류주식을 상환한다.
- ⑩ 2종 종류주식이 그 상환기일에 상환되지 못한 때에는 그 상환이 완료될 때까지 그 기간을 연장한다.
- ⑪ 2종 종류주식의 상환가액은 액면가액, 상환시의 시가, 발행가액 또는 발행가액에 시장금리를 고려한 적정한 비율에 의하여 계산한 금액을 가산하여 산출한 금액 중에서 발행시 주주총회가 결정한다.

제10조(주권의 종류) 은행이 발행할 주권의 종류는 1주권, 5주권, 10주권, 50주권, 100주권, 500주권, 1,000주권 및 10,000주권의 8종으로 하되, 주주의 청구에 의하여 주권의 분할 또는 병합을 할

수 있다.

제11조(신주인수권) ① 은행의 주주는 신주발행에 있어서 그가 소유한 주식수에 비례하여 신주의 배정을 받을 권리를 가진다. 다만, 주주가 신주인수권을 포기 또는 상실하거나 신주배정에서 단주가 발생하는 경우에 그 처리방법은 주주총회의 결의로 정한다.

② 제1항 본문의 규정에 불구하고 다음 각 호의 경우에는 주주총회의 결의로 주주 외의 자에게 신주를 배정할 수 있다. 단, 이 경우 상법 제416조 제1호 내지 제4호에서 정하는 사항을 그 납입기일의 2주 전까지 주주에게 통지하거나 공고하여야 한다.

1. 관련법령에 따라 신주를 모집하거나 인수인에게 인수하게 하는 경우
2. 신주를 모집 또는 매출함에 있어 우리사주조합원에게 신주를 우선 배정하는 경우
3. 관련법령에 따라 주식예탁증서(DR) 발행에 따른 신주를 발행하는 경우
4. 은행경영상의 필요에 따라 은행법 등 관련법규에서 정하는 기준을 충족하는 외국인 또는 내국인에게 신주를 배정하는 경우
5. 정부 및 예금보험공사의 출자로 인하여 신주를 발행하는 경우

③ 제2항 제1호, 제3호 및 제4호에 의하여 발행할 수 있는 주식의 총수는 각각 발행주식 총수의 100분의 50을 초과하지 않은 범위 내로 하며, 발행할 주식의 종류, 수 및 발행가격 등은 주주총회의 결의에 의한다.

제12조(신주의 배당기산일) 은행이 유상증자, 무상증자 또는 주식배당에 의하여 신주를 발행하는 경우 신주에 대한 이익의 배당에 관하여는 신주를 발행한 때가 속하는 영업년도의 직전 영업년도말에 발행된 것으로 본다.

제13조(명의개서 등) ① 주식명의를 개서하고자 할 때에는 은행 소정의 청구서에 당사자가 기명 날인하고 주권을 첨부하여 제출하여야 한다.

② 은행의 주식을 목적으로 한 질권(전질 및 질권의 이전을 포함한다. 이하 같다)의 등록 또는 말소, 신탁재산의 표시 또는 말소를 청구하는 경우에는 제1항을 준용한다.

③ 제1항 또는 제2항의 청구를 받았을 때에는 은행은 주주명부에 기재하고 그 주권 이면에 은행장이 증빙한 후 이를 청구자에게 환부한다.

④ 주식의 명의개서, 질권의 등록 또는 말소, 신탁재산의 표시 또는 말소의 경우 또는 주권의 상실·오손 기타 사유로 인한 주권 교부시의 수수료 징수에 대하여는 이사회가 정하는 바에 따른다.

⑤ 은행은 주권을 발행하는 대신 전자등록기관의 전자등록부에 주식을 등록할 수 있다.<신설 2018.11.29>

제14조(주주 등의 성명, 주소 및 인감 등의 신고) ① 주주, 등록질권자 또는 그 법정대리인(이하 본 조에서 "주주 등"이라 한다)은 그 성명, 주소 및 인감을 은행에 신고하여야 하며, 서명을 관례로 하는 외국인은 인감 대신 서명을 신고할 수 있다.

② 주주 등이 외국에 거주하는 경우에는 대한민국 내에 거주소 또는 공증에 의한 대리인을 정하여 은행에 신고하여야 한다.

- ③ 제1항 및 제2항에 따라 은행에 신고한 사항에 변경이 있는 경우에도 주주 등은 이를 은행에 신고하여야 한다.
- ④ 법정대리인은 그 자격을 증명하는 서면을 제출하여야 한다.
- ⑤ 제1항 내지 제4항의 신고 또는 제출을 해태함으로써 발생한 손해에 대하여는 은행은 책임을 지지 아니한다.

제15조(주권의 상실 및 오손) ① 은행의 주권을 상실하였을 때는 지체없이 그 주권의 번호, 권종, 금액 및 그 사유를 은행에 신고하여야 한다.

② 주권의 상실로 인하여 재교부를 받고자 할 때는 소정의 청구서에 제권판결의 정본 또는 등본을 첨부하여 은행에 제출하여야 한다.

③ 주권을 오손한 때에는 그 주권을 은행에 제출하여 대주권의 청구를 할 수 있다. 그러나 주권의 오손이 현저하여 그 진위를 식별하기 곤란한 때에는 은행이 요구하는 바에 따라 그 사유에 대한 상세한 설명 또는 확실한 증명서를 첨부하여야 한다.

제16조(주주명부의 폐쇄 및 기준일) ① 은행은 매년 12월 31일 최종의 주주명부에 기재되어 있는 주주를 그 결산기에 관한 정기주주총회에서 권리를 행사할 주주로 하고, 매년 1월 1일부터 1월 7일까지 권리에 관한 주주명부의 기재변경을 정지한다.

② 은행은 임시주주총회의 소집 또는 기타 필요한 경우에는 이사회의 결의에 의하여 3월을 초과하지 아니하는 일정한 기간을 정하여 권리에 관한 주주명부의 기재변경을 정지하거나, 이와 함께 또는 별도로 일정한 날에 주주명부에 기재된 주주를 그 권리를 행사할 주주로 정할 수 있다. 은행은 이를 2주간 전에 공고하여야 한다.

제3장 사채

제17조(사채의 발행) ① 은행은 이사회의 결의에 의하여 사채를 발행할 수 있다.

② 제1항에도 불구하고 이사회는 은행장에게 사채의 금액 및 종류를 정하여 1년을 초과하지 아니하는 기간 내에 사채를 발행할 것을 위임할 수 있다.

제18조(전환사채의 발행) ① 은행은 사채의 액면총액이 1조원을 초과하지 않는 범위 내에서 다음 각 호의 경우 주주총회의 결의로 주주 외의 자에게 전환사채를 발행할 수 있다.

1. 전환사채를 일반공모의 방법으로 발행하는 경우
 2. 은행경영상의 필요에 따라 은행법 등 관련법규에서 정하는 기준을 충족하는 외국인 또는 내국인에게 전환사채를 발행하는 경우
 3. 관련법령에 의하여 해외에서 전환사채를 발행하는 경우
- ② 제1항의 전환사채에 있어서 주주총회는 그 일부에 대하여만 전환권을 부여하는 조건으로도 이를 발행할 수 있다.
- ③ 전환으로 인하여 발행하는 주식은 보통주식 또는 종류주식으로 하고, 전환가액은 주식의 액면금액 또는 그 이상의 가액으로 사채발행시 주주총회가 정한다.
- ④ 전환을 청구할 수 있는 기간은 당해 사채의 발행일 후 3월이 경과한 날 또는 관계법령 등에

제한이 있는 경우 그 제한이 풀린 날로부터 그 상환기일의 직전일까지로 한다. 그러나 위 기간 내에서 주주총회의 결의로써 전환청구기간을 조정할 수 있다.

⑤ 전환으로 인하여 발행하는 주식에 대한 이익의 배당과 전환사채에 대한 이자의 지급에 관하여는 제12조의 규정을 준용한다.

제19조(신주인수권부사채의 발행) ① 은행은 사채의 액면총액이 1조원을 초과하지 않는 범위 내에서 다음 각 호의 경우 주주총회의 결의로 주주 외의 자에게 신주인수권부사채를 발행할 수 있다.

1. 신주인수권부사채를 일반공모의 방법으로 발행하는 경우
 2. 은행경영상의 필요에 따라 은행법 등 관련법규에서 정하는 기준을 충족하는 외국인 또는 내국인에게 신주인수권부사채를 발행하는 경우
 3. 관련법령에 의하여 해외에서 신주인수권부사채를 발행하는 경우
- ② 신주인수를 청구할 수 있는 금액은 사채의 액면총액을 초과하지 않는 범위 내에서 주주총회가 정한다.
- ③ 신주인수권의 행사로 발행하는 주식은 보통주식 또는 종류주식으로 하고, 그 발행가액은 액면금액 또는 그 이상의 가액으로 사채발행시 주주총회가 정한다.
- ④ 신주인수권을 행사할 수 있는 기간은 당해 사채발행일 후 3월이 경과한 날 또는 관계법령 등에 제한이 있는 경우 그 제한이 풀린 날로부터 그 상환기일의 직전일까지로 한다. 그러나 위 기간 내에서 주주총회의 결의로써 신주인수권의 행사기간을 조정할 수 있다.
- ⑤ 신주인수권의 행사로 인하여 발행하는 주식에 대한 이익의 배당에 관하여는 제12조의 규정을 준용한다.

제20조(상각형 조건부자본증권의 발행) ① 은행은 해당 사채의 발행 당시 객관적이고 합리적인 기준에 따라 미리 정하는 사유가 발생하는 경우 그 사채의 상환과 이자지급 의무가 감면된다는 조건이 붙은 사채(이하 "상각형 조건부자본증권"이라고 한다)를 이사회 결의로 발행할 수 있다.

- ② 은행은 액면총액이 15조원을 초과하지 않는 범위 내에서 제1항에 따른 상각형 조건부자본증권을 발행할 수 있다.
- ③ 상각형 조건부자본증권은 은행이 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」에 따라 부실금융기관으로 지정된 경우 그 상환과 이자지급 의무가 전부 감면된다.
- ④ 회계기준상 부채로 인식되는 「은행업감독업무시행세칙」상 기타 기본자본에 해당하는 상각형 조건부자본증권은 제3항의 사유에 덧붙여 은행의 보통주자본비율이 5.125% 미만으로 하락하는 경우에도 그 상환과 이자지급 의무가 감면된다. 다만, 이 경우 감면금액은 은행의 보통주자본비율을 5.125% 이상으로 상승시키는데 필요한 최소금액 이상으로 한다.

제21조(사채발행에 관한 준용규정) 제13조 내지 제15조의 규정은 사채발행의 경우에 준용한다.

제4장 주주총회

제22조(소집시기) ① 은행의 주주총회는 정기주주총회와 임시주주총회로 한다.

② 정기주주총회는 영업년도 종료 후 3월 이내에, 임시주주총회는 필요에 따라 소집한다.

제23조(소집권자) ① 주주총회의 소집은 법령에 다른 규정이 있는 경우를 제외하고는 이사회
결의에 따라 은행장이 소집한다.

② 은행장이 부재중이거나 유고시에는 제36조 제2항의 규정을 준용한다.

제24조(소집통지) 주주총회를 소집할 경우에는 그 일시, 장소 및 회의의 목적사항을 총회일 2주
간 전에 주주에게 서면 또는 각 주주의 동의를 받아 전자문서로 통지를 발송하여야 한다. 단,
주주 전원의 동의가 있는 때에는 그 기간을 단축할 수 있다.

제25조(의장) 주주총회의 의장은 은행장으로 하며, 은행장이 부재중이거나 유고시에는 제36조 제
2항의 규정을 준용한다.

제26조(주주의 의결권) 주주의 의결권은 1주마다 1개로 한다.

제27조(의결권의 불통일행사) ① 2 이상의 의결권을 가지고 있는 주주가 의결권의 불통일행사를
하고자 할 때에는 총회일의 3일 전에 은행에 대하여 서면으로 그 뜻과 이유를 통지하여야 한다.

② 은행은 주주의 의결권의 불통일행사를 거부할 수 있다. 그러나 주주가 주식의 신탁을 인수
하였거나 기타 타인을 위하여 주식을 가지고 있는 경우에는 그러하지 아니하다.

제28조(의결권의 대리행사) ① 주주는 대리인으로 하여금 그 의결권을 행사하게 할 수 있다.

② 제1항의 대리인은 주주총회 개시 전에 그 대리권을 증명하는 서면을 제출하여야 한다.

제29조(주주총회의 결의방법) ① 주주총회의 결의는 법령에 다른 정함이 있는 경우를 제외하고는
출석한 주주의 의결권의 과반수와 발행주식총수의 4분의 1 이상의 수로써 하여야 한다.

② 제1항의 발행주식총수에는 상법 제371조 제1항에 의거 의결권 없는 주주가 가진 주식의 수
는 제외한다.

제30조(서면에 의한 의결권의 행사) ① 주주는 이사회 결의에 따라 총회에 출석하지 아니하고
서면에 의하여 의결권을 행사할 수 있다.

② 제1항에 따라 주주가 서면에 의한 의결권을 행사하게 되는 경우에는 은행은 총회의 소집통
지서에 주주가 의결권을 행사하는데 필요한 서면과 참고자료를 첨부하여야 한다.

③ 서면에 의하여 의결권을 행사하고자 하는 주주는 제2항의 서면에 필요한 사항을 기재하여
주주총회 개시 전에 은행에 제출하여야 한다.

제5장 이사 및 이사회

제31조(이사의 수) ① 은행의 이사는 5인 이상 11인 이내로 한다.

② 은행은 「금융회사의 지배구조에 관한 법률」(이하 "지배구조법") 등 관련법령이 정하는 바에 따라 선임되는 사외이사를 3인 이상 두어야 하며, 사외이사의 수는 전체 이사 수의 과반수가 되어야 한다.<개정 2016.8.1>

제32조(사외이사의 자격기준) ① 사외이사는 다음 각 호의 사항을 고려하여 전문성과 식견을 갖춘 자를 선임하여야 한다.

1. 금융회사의 사외이사로서 직무 수행에 필요한 금융, 경제, 경영, 회계 및 법률 등 관련 분야에서 충분한 실무경험이나 전문지식을 보유하였는지 여부
2. 사외이사로서 특정한 이해관계에 얽매이지 않고 전체 주주 및 금융소비자의 이익을 위하여 공정하게 직무를 수행할 수 있는지 여부
3. 사외이사로서 직무를 수행하기에 적합한 윤리의식과 책임성을 보유하고 있는지 여부
4. 금융회사의 사외이사로서 직무를 충실히 수행하는데 필요한 충분한 시간과 노력을 할애할 수 있는지 여부

② 지배구조법 등 관련법령에서 정한 결격사유에 해당하는 자는 은행의 사외이사가 될 수 없다.<개정 2016.8.1>

제33조(이사의 임기) ① 이사의 임기는 3년을 초과하지 않는 범위 내에서 주주총회에서 결정하며, 연임될 수 있다. 단, 사외이사의 임기는 2년 이내로 하되 1년 단위로 연임할 수 있으며, 연속하여 5년을 초과하여 재임할 수 없다.

② 제1항의 임기는 임기 중의 최종의 결산기에 관한 정기주주총회의 종결시까지 연장된다.

제34조(이사의 보선) ① 이사 중 결원이 생긴 때에는 주주총회에서 이를 선임하되, 이사의 법정수를 결하지 아니하는 경우에는 보궐선임을 하지 아니할 수 있다.

② 제1항에 의하여 선임된 이사의 임기는 취임일로부터 기산한다.

제35조(이사의 추천 및 선임) ① 은행은 대표이사 은행장을 주식회사 하나금융지주 및 임원후보추천위원회의 추천을 받아 주주총회의 결의로 선임한다.<개정 2016.8.1>

② 감사위원회위원 및 사외이사는 임원후보추천위원회의 추천절차를 거쳐 주주총회의 결의로 선임 한다.<개정 2016.8.1>

③ 제1항 및 제2항에 해당하지 아니하는 이사는 이사회 추천절차를 거쳐 주주총회의 결의로 선임 한다.

제36조(이사의 직무) ① 은행장은 은행을 대표하고 이사회와 이사회내 위원회의 결의를 집행하며, 은행의 업무를 총괄한다.

② 은행장이 부재중이거나 유고시에는 이사회에서 정한 순서에 따라 그 직무를 대행한다.

③ 상임이사는 은행장을 보좌하고, 은행장이 정하는 바에 의하여 은행의 업무를 분장한다.

제37조(이사회 권한) ① 이사회는 상법 및 지배구조법 등 관련법령에서 이사회의 권한으로 정한 것과 은행의 중요한 업무에 관한 사항을 의결하며, 이사의 직무집행을 감독한다.<개정

2016.8.1>

② 이사회는 은행장의 내부통제 및 위험관리 총괄 관리의무의 이행을 감독한다.<신설 2024.12.24>

③ 다음 각 호의 사항은 이사회 심의의결을 거쳐야 한다. 단, 이사회 고유권한 중 지점 및 출장소의 설치·이전 또는 폐지에 관한 사항은 제41조의 경영협의회에, 지배인의 선임 또는 해임에 관한 사항은 은행장에게 위임한다.<개정 2016.8.1>

1. 경영목표, 경영전략의 수립 및 평가에 관한 사항
2. 정관의 변경에 관한 사항
3. 예산 및 결산에 관한 사항
4. 해산·영업양도 및 합병 등 조직의 중요한 변경에 관한 사항
5. 내부통제기준 및 리스크관리기준의 제정·개정 및 폐지에 관한 사항
- 5의2. 내부통제 및 위험관리 정책의 수립 및 감독에 관한 사항<신설 2024.12.24>
- 5의3. 책무구조도 마련에 관한 사항<신설 2024.12.24>
6. 최고경영자의 경영승계 등 지배구조 정책 수립에 관한 사항
7. 대주주, 임원 등과 은행간 이해상충 행위 감독에 관한 사항
8. 기타 법령 및 이사회규정 등에서 정하는 사항

제38조(이사회 의장 등) ① 은행은 이사회 결의로써 매년 사외이사 중에서 이사회 의장을 선임하고, 그 임기는 익년도 정기주주총회까지로 한다.<개정 2016.8.1>

② 이사회가 사외이사 아닌 자를 이사회 의장으로 선임할 경우 이사회는 사외이사 중에서 선임 사외이사를 선임한다.

③ 이사회 의장이 부재중이거나 유고시에는 이사회가 정한 이사가 그 직무를 대행한다.

④ 은행은 은행장으로부터 위임을 받아 은행의 업무를 집행하는 자를 둘 수 있으며 그 세부사항은 이사회에서 정한다.

제39조(이사회 소집) ① 이사회는 정기이사회와 임시이사회로 구분하고, 이사회 의장 또는 은행장이 소집한다.

② 이사회를 소집함에는 그 소집목적 기재한 소집통지서를 개최일 7일 전에 모사전송, 전보, 등기우편 또는 전자문서로 발송한다. 단, 이사 전원의 동의를 얻을 때에는 소집절차를 생략할 수 있다. <개정 2024.3.20>

③ 정기이사회는 매 분기 1회 이상 소집하며, 분기중 경영성과 등을 보고하도록 한다.

④ 임시이사회는 이사회 의장 또는 은행장이 필요하다고 결정한 때, 또는 감사위원회의 요청이 있는 때에 수시로 소집할 수 있다.

제40조(이사회내 위원회) ① 은행은 이사회 내에 다음 각 호의 위원회를 둔다.<개정 2021.7.9>

1. 리스크관리위원회
2. 감사위원회
3. 임원후보추천위원회
4. 평가보상위원회

5. 삭제 <2016.8.1>

6. 소비자리스크관리위원회 <신설 2021. 07. 09.>

7. 내부통제위원회<신설 2024.12.24>

② 제1항의 위원회의 구성, 권한, 운영 및 소집 등에 관한 세부사항은 이사회의 결의로 정한다.

제41조(경영협의회) ① 이사회는 상법상 이사회의 고유권한 사항 이외의 사항에 관하여 이사회가 위임한 업무 및 권한을 행사할 경영협의회를 둘 수 있다.

② 경영협의회의 구성 및 운영에 관한 사항은 이사회에서 정한다.

제42조(이사회 결의방법) ① 이사회의 결의는 은행법 등 관련법령에서 별도로 정하는 경우를 제외하고는 이사 과반수의 출석과 출석이사의 과반수로 한다.

② 이사회는 이사의 전부 또는 일부가 직접 회의에 출석하지 아니하고 모든 이사가 음성을 동시에 송수신하는 원격통신수단에 의하여 결의에 참가하는 것을 허용할 수 있다. 이 경우 당해 이사는 이사회에 출석한 것으로 본다.

③ 이사회의 결의에 관하여 특별한 이해관계가 있는 자는 의결권을 행사하지 못한다.

제43조(이사회 의사록) ① 이사회의 의사에 관하여는 의사록을 작성하여야 한다.

② 의사록에는 의사의 안건, 경과요령, 그 결과, 반대하는 자와 그 반대이유를 기재하고 출석한 이사가 기명날인 또는 서명을 하여 은행 본점에 비치한다.

제44조(이사의 보수) 이사의 보수는 주주총회의 결의로 정한다.

제45조(이사에 대한 비용 보상) 은행은 이사가 그 자격으로 어떠한 소송 또는 변론의 당사자가 되어 은행의 이익을 방어하기 위하여 지출한 모든 비용, 부담금, 손실 및 채무에 대하여 관계법령이 허용하는 범위 내에서 이를 보상한다. 다만 이사가 임무수행에 고의 또는 중대한 과실이 있을 때에는 그러하지 아니한다.

제46조(감사위원회의 구성) ① 은행은 감사에 갈음하여 3인 이상의 이사로 구성된 감사위원회를 둔다.

② 감사위원회 위원의 3분의 2 이상은 사외이사이어야 하고, 지배구조법상 자격 요건을 갖춘 상임감사위원을 1인 이상 둘 수 있다.<개정 2016.8.1>

③ 감사위원회는 그 결의로 위원회를 대표할 위원장을 사외이사 중에서 선정한다.

④ 감사위원회 위원의 사임 또는 사망 등의 사유로 감사위원회의 구성이 제2항 전단에 규정된 요건에 합치되지 않게 된 경우, 그 사유가 발생한 날 이후 최초로 소집되는 정기주주총회에서 그 요건에 합치되도록 하여야 한다.

제47조(감사위원회 위원의 자격기준) 감사위원회의 위원은 다음 각 호의 1에 해당하는 자격을 가진 자이어야 하며, 위원 중 1인 이상은 동 자격을 가진 회계 또는 재무 전문가이어야 한다.<개정 2016.8.1>

1. 변호사, 회계사, 공인내부감사사 등 전문자격증을 소지한 자로서 관련업계에서 5년 이상의 실무경험이 있는 자
2. 법학 또는 상경계열학과의 석사학위 이상의 소지자로서 학교, 연구소 등 학계에서 5년 이상의 경력이 있는 자
3. 10년 이상의 금융, 재무관련 업무에 종사한 자로서 회계, 내부통제, 감사, 전산 등의 전문지식이 있다고 인정되는 자
4. 주권상장법인 또는 코스닥상장법인에 임원으로 5년 이상 종사하였거나 직원으로 10년 이상 종사한 자로서 경제, 경영, 법률, 회계 등의 전문지식과 실무지식이 있다고 인정되는 자
5. 상기 각 호와 동등한 자격이 있다고 이사회 또는 임원후보추천위원회에서 인정하는 자

제48조(감사위원회의 직무) ① 감사위원회는 은행의 회계와 업무를 감사한다.

- ② 감사위원회는 주주총회에 제출할 의안 및 서류를 조사하여 법령 또는 정관에 위반되거나 현저하게 부당한 사항이 있는지의 여부에 관하여 주주총회에 그 의견을 진술하여야 한다.
- ③ 감사위원회는 필요시 회의의 목적사항과 소집의 이유를 기재한 서면을 이사회에 제출하여 임시주주총회의 소집을 청구할 수 있다.
- ④ 감사위원회는 그 직무를 수행하기 위하여 필요한 때에는 자회사에 대하여 영업의 보고를 요구할 수 있다. 이 경우 자회사가 지체없이 보고를 하지 아니할 때 또는 그 보고의 내용을 확인할 필요가 있는 때에는 자회사의 업무와 재산상태를 조사할 수 있다.
- ⑤ 감사위원회는 외부감사인을 선정한다.<개정 2018.11.29>
- ⑥ 감사위원회는 제1항 내지 제5항 외에 이사회가 위임한 사항을 처리한다.
- ⑦ 감사위원회는 상임감사위원으로 하여금 감사위원회가 별도로 정하는 사항에 대하여 감사하게 할 수 있다.

제49조(감사록) 감사위원회는 감사에 관하여 감사록을 작성하여야 하며, 감사록에는 감사의 실시요령과 그 결과를 기재하고 감사를 실시한 감사위원회 위원이 기명날인 또는 서명하여야 한다.

제6장 계산

제50조(영업년도) 은행의 영업년도는 매년 1월 1일부터 12월 31일까지로 하고 매 영업년도의 말일을 결산일로 한다.

제51조(재무제표 등) ① 은행장은 정기주주총회일의 6주간 전에 다음 각 호의 서류와 그 부속명세서 및 영업보고서를 작성하여 이사회의 승인을 받은 후 감사위원회에 제출하여야 한다.

1. 대차대조표
 2. 손익계산서
 3. 그 밖에 은행의 재무상태와 경영성과를 표시하는 것으로서 관계법령에서 정하는 서류
 4. 연결재무제표. 단, 은행이 관계법령에서 정하는 연결재무제표 작성대상회사에 해당하는 경우에 한한다.
- ② 감사위원회는 정기주주총회일의 2주 전까지 감사보고서를 은행장에게 제출하여야 한다.

- ③ 은행장은 제1항 각 호의 서류를 정기주주총회에 제출하여 승인을 얻어야 하며 영업보고서는 정기주주총회에 보고하여야 한다.
- ④ 은행장은 제1항 각 호의 서류와 그 부속명세서를 영업보고서 및 감사보고서와 함께 정기주주총회일의 1주간 전부터 본점에 5년간, 그 등본을 지점에 3년간 비치하여야 한다.
- ⑤ 은행장은 제1항 각 호의 서류에 대한 주주총회의 승인을 받은 때에는 지체없이 대차대조표를 외부감사인의 명칭과 감사의견을 병기하여 공고하여야 한다.

제52조(이익금의 처분) 은행은 매 영업년도의 처분전이익잉여금을 다음과 같이 처분한다.

1. 이익준비금
2. 기타의 법정적립금
3. 배당금
4. 임의적립금
5. 기타의 이익잉여금처분액

제53조(이익배당) ① 주주에 대한 이익의 배당은 매 결산일 현재의 주주명부에 기재된 주주 또는 등록질권자에게 금전, 주식 또는 기타의 재산으로 지급한다. 단, 은행은 이사회 결의로 일정한 날을 정하여 그날의 주주에 대하여 중간배당을 할 수 있다.

② 이익의 배당을 주식으로 하는 경우 은행이 종류주식을 발행한 때에는 주주총회의 결의로써 그와 같은 종류의 주식으로 할 수 있다.

부칙 <26>

제1조(시행일) 이 정관은 이 은행과 주식회사 하나은행의 합병등기일(이하 "합병등기일"이라 한다)부터 시행한다.

제2조(이사의 선임, 임기) ① 은행의 합병시 최초 이사는 합병계약서에 따라 합병승인 주주총회에서 선임한다.

② 제1항의 합병승인 주주총회에서 선임된 이사의 임기는 합병등기일로부터 기산하고, 제33조의 규정에 불구하고 주주총회에서 정한 날까지로 한다.

부칙 <27>

이 규정은 2016년 8월 1일부터 시행한다.

부칙 <28>

이 정관은 2018년 11월 29일부터 시행한다.

다만, 제13조 제5항은 2019년 9월 16일부터 시행한다.

부칙 <29>

이 정관은 2021년 7월 9일부터 시행한다.

부칙<30>

이 정관은 2024년 3월 20일부터 시행한다.

부칙<31>

이 정관은 2024년 12월 24일부터 시행한다.

김*선/0110220**



하나은행

위 번역문은 원문과 상위없음을
서약합니다.

2024. 12. 26.

I swear that the attached translation is true
to the original.

Dec. 26. 2024

서약인

조재록



Cho, Jae Rhok

Signature

등부 2024년 제 5489 호

Registered No. 2024 - 5489

인 증

Notarial Certificate

위 조재록

Cho, Jae Rhok personally

은 본 공증인의 면전에서 위 번역문이
원문과 상위 없음을 확인하고
서명 날인하였다.

appeared before me, confirmed that
the attached translation is true to
the original and subscribed his (her) name.

2024년 12월 26일



This is hereby attested on this
26th day of Dec., 2024 at this office

이 사무소에서 위 인증한다.

공증인가 평화합동법률사무소

PYEONG-HWA LAW AND NOTARY PUBLIC OFFICE

소속 서울중앙지방검찰청
서울특별시 중구 을지로 80-1 (을지로2가)

Belong to Seoul Central District Prosecutor's Office
80-1, Eulji-ro, Jung-gu, Seoul, Korea (Euljiro2-ga)

공증담당
변호사

박순옥



Park Sun Ok

Attorney-at-law Park Sun Ok

This office has been authorized by the
Minister of Justice, the Republic of
Korea, to act as Notary Public since
Sep. 8, 1971 under Law No. 2254