

FY2023

신한금융지주

# 제23기 정기 주주총회 안건 설명 자료

# 주주서신

## 존경하는 주주님께,

먼저 저희 신한금융그룹에 보내주시는 지속적인 관심과 성원에 감사드리며 올 한해도 행복이 가득하시길 기원합니다.

지난해 신한금융그룹은 견조한 재무성과를 바탕으로 주주환원정책을 성실히 이행했습니다.

2023년 우리는 오랫동안 이어진 코로나의 위협에서 벗어나 본래의 온전한 일상으로 돌아올 수 있었습니다. 그러나 전세계적인 인플레이션, 전쟁에 따른 공급망 불안정, 세계 경기의 탈동조화 등 복합적 요인으로 인해 대외 환경의 불확실성이 여느 때보다 고조된 시기였습니다. 이처럼 어려운 환경 속에서도 신한금융그룹은 견조한 영업이익 증가세에 힘입어, 대내외 리스크에 대비하기 위한 보수적인 총당금 적립과 사회적 역할 수행을 위한 상생 금융지원 등에도 불구하고 4조 3,680억원의 당기순이익을 거두었습니다. 이를 바탕으로 2021년부터 정례화한 분기 배당을 일관되게 실시했으며 주당 배당금도 확대 기조를 이어갔습니다. 또한 총 4,859억원의 자사주를 매입, 소각하면서 총주주환원율도 향상되었습니다. 2024년에도 신한금융그룹은 주주가치 제고를 위해 지속적인 노력을 기울여하겠습니다.

올해 신년이 나아갈 방향은 <고객중심 일류신한, 틀을 깨는 혁신과 도전>입니다.

시장, 기술, 금융 소비자의 트렌드가 급격히 변하는 경영환경 속에서 저희 경영진과 이사회는 신년이 나아가야 할 방향에 대해 치열하게 고민하고 있으며, 기존의 틀을 깨는 혁신과 도전을 통해 고객으로부터 인정받는 “일류 신한”을 달성하자는 결론에 뜻을 모았습니다. 모든 의사결정 과정에 고객을 최우선으로 두고 굳건한 신뢰 속에서 고객 및 사회로부터 인정받는 것만이 불확실한 경영환경을 헤쳐나가는 힘이자 지속가능한 성장의 토대가 될 것입니다. 이러한 철학을 바탕으로 신한금융그룹은 “고객중심”을 위한 활발한 경영 활동을 수행해가겠습니다.

일류를 지향하는 신한금융그룹의 가장 중요한 키워드는 소비자 보호입니다.

작년 7월 조직 개편을 통해 그룹소비자보호 부문을 신설하고 정책 수립 및 운영, 관련 이슈 모니터링을 총괄하며 그룹 내 고른 역량 강화와 시너지 창출을 위해 노력했습니다. 이어 올해 1월에는 법률 준수 및 내부통제 기능을 포괄하는 소비자보호부문으로 개편하며 한층 정교함을 더했습니다. 10개 그룹사가 참여하는 그룹 소비자보호위원회를 구성하였고 지주회사를 포함한 그룹사 전반에 약 300명의 소비자 보호 전문 인력이 선제적이고 능동적인 소비자 보호 체계 확립을 목표로 관련 이슈에 긴밀히 대응하고 있습니다.

내부통제를 강화하고 금융사고를 예방하기 위해 책무구조도 도입을 발빠르게 진행 중입니다.

또한, 불완전판매 등 소비자의 권익을 침해하는 금융사고를 사전에 막을 수 있도록 모든 업무 및 프로세스에 경영진과 이사회의 책임소재를 명확히 하는 책무구조도를 선제적으로 갖추어 나가고 있습니다. 은행은 2023년 1월부터 책무구조도 도입을 준비해 이미 작성을 완료하였으며 현재 이행시스템을 개발 중입니다. 주요 그룹사의 책무구조도 또한 올해 중으로 도입을 완료할 예정이며 여타 그룹사에서도 소비자 보호와 내부통제 강화를 위해 순차적인 검토 및 작성을 이어갈 것입니다. 지주회사의 책무구조도 또한 마련하여 그룹 전체를 아우르는 감독 기능과 자회사의 자체적인 감독 기능이 조화롭고 효과적으로 운영되도록 할 예정입니다.

이사회의 전문성과 다양성 확대에도 꾸준한 노력을 기울이고 있습니다.

이번 정기주주총회에서는 곽수근, 김조설, 배훈, 윤재원, 이용국, 진현덕, 최재봉 7분의 사외이사 재선임 안건과 금융 통계 전문가인 송성주, 자본시장 전문가인 최영권 2분의 신규 사외이사 선임 안건이 상정될 예정입니다.

사외이사 후보 모두는 탁월한 전문성을 바탕으로 신한금융그룹이 재무, 비재무를 아우르는 모든 방면에서 국내 최고 금융그룹의 위상을 공고히 하는 데 핵심적인 역할을 수행할 것으로 기대됩니다. 또한 신규 여성 이사의 추가 선임을 통해 이사회 다양성 또한 확대될 예정입니다. 신한금융그룹 이사회 여성 비율은 2021년 말 1명(7.1%)에서 2022년 말 2명(14.3%)으로, 그리고 이번 정기주주총회 이후에는 3명(27.3%)으로 꾸준히 증가하고 있습니다. 앞으로도 신한금융그룹 이사회는 전문성과 다양성 확대를 위해 노력해 갈 것이며 주주 여러분의 적극적인 지지를 부탁드립니다.

3월 26일에 개최되는 정기주주총회에 주주 여러분을 초대합니다.

다가오는 3월 26일 화요일에 신한금융그룹의 정기주주총회가 개최됩니다. 안건에 대한 자세한 설명은 이어지는 주주총회소집 공고에 담았습니다. 소중한 의결권 행사에 많은 도움이 될 수 있기를 바랍니다. 언제나 보내주시는 따뜻한 성원에 다시 한번 깊이 감사드리며 앞으로도 지속가능한 성장으로 주주 여러분의 기대에 부응할 수 있도록 노력하겠습니다. 감사합니다.

2024년 3월  
신한금융지주 이사회를 대신하여  
신한금융그룹 회장 **진옥동**

진옥동

## 제23기 주주총회 소집공고

(주)신한금융지주회사는 다음과 같이  
제23기 정기주주총회를 개최하고자 합니다.

일시

2024년 3월 26일(화) 오전 10시

장소

서울특별시 중구 세종대로9길 20 (태평로 2가)  
신한은행 20층 대강당

# 목차

## 1. 요약

## 2. 재무 성과

### (제1호 의안)

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

1. 요약	08
2. FY2023 재무 성과	09
3. 주주환원	11

## 3. 이사선임

### (제2호의안)

이사 선임의 건(사외이사 8명)

1. 요약	15
2. 이사 후보	16
3. 이사회 관련 사항	30
(1) 이사회 구성	32
(2) 이사회 선임 및 평가	36
(3) 2023년 이사회 주요 활동	39

## 4. 감사위원회 위원 선임

### (제3호 의안)

감사위원회 위원이 되는 사외이사 선임의 건

### (제4호 의안)

감사위원회 위원 선임의 건(감사위원 2명)

1. 요약	58
2. 감사위원회 위원이 되는 사외이사 후보	59
3. 감사위원회 위원 후보	61
4. 감사위원회 주요 활동	62

## 5. 이사보수

### (제5호 의안)

이사보수한도 승인의 건

1. 요약	64
2. 이사보수	65
3. 임원 평가	67
4. 사외이사 보수	71

## 6. 기타 참고사항

1. 의결권 행사 관련 사항	79
2. 과거 주총 안건별 찬성률	80
3. 2023년 이사회 및 이사회 내 위원회 출석률	83
4. 2023년 이사회 개최 내역	84
5. 2023년 이사회 내 위원회 개최 내역	90
6. 임원의 주식 보유 현황	102
7. 뉴욕증권거래소 상장회사 성과보수 환수 규정	103

# 1. 요약

## 정기 주주총회 안건 요약

(주)신한금융지주회사는 FY2023 정기 주주총회 안건을 다음과 같이 부의하며, 주주총회 안건에 대한 투자자 여러분의 찬성 의결권 행사를 부탁드립니다. 주주총회 행사 및 안건에 대한 세부 사항은 본 보고서에 기재된 내용을 참고 부탁드립니다.

### FY2023 정기 주주총회 부의 안건

구분	부의 안건	참고 페이지
제1호	제23기(2023.1.1~2023.12.31) 재무제표(이익잉여금처분계산서 포함) 및 연결재무제표 승인의 건	08
	이사 선임의 건 (사외이사 8명 선임)	14
제2호	제2-1호 이사후보(사외이사) 김조설	16
	제2-2호 이사후보(사외이사) 배 훈	18
	제2-3호 이사후보(사외이사) 윤재원	20
	제2-4호 이사후보(사외이사) 이용국	22
	제2-5호 이사후보(사외이사) 진현덕	24
	제2-6호 이사후보(사외이사) 최재봉	26
	제2-7호 이사후보(사외이사) 송성주	28
	제2-8호 이사후보(사외이사) 최영권	29
제3호	감사위원회 위원이 되는 사외이사 선임의 건	58
	제3호 감사위원회 위원이 되는 사외이사 광수근	59
	감사위원회 위원 선임의 건 (감사위원 2명 선임)	61
제4호	제4-1호 감사위원 후보 배 훈	61
	제4-2호 감사위원 후보 윤재원	61
제5호	이사보수한도 승인의 건	64

## 2. 재무성과

---

### ( 제1호 의안 )

제23기

(2023.1.1 ~ 2023.12.31)

재무제표 (이익잉여금처분계산서 포함) 및  
연결재무제표 승인의 건

1. 요약	08
2. FY2023 재무 성과	09
3. 주주환원	11

## FY2023 재무 성과

### 제1호 의안

제23기(2023.1.1 ~ 2023.12.31)

### 재무제표(이익잉여금처분계산서 포함) 및 연결재무제표 승인의 건

상법 제449조에 의거 이사회는  
회사의 FY2023 재무제표 및 연결재무제표에 대한 승인 안건을 부의합니다.

외부감사인의 의견이 포함된 감사된 재무제표는  
회사 웹사이트(<http://www.shinhangroup.com>)에 게시되며,  
금융감독원 전자공시시스템 ([dart.fss.or.kr](http://dart.fss.or.kr)) 및  
미국 EDGAR(<https://www.sec.gov>)에서 확인할 수 있습니다.

**당사 이사회는 해당 안건에 대해 주주분들의 찬성을 부탁드립니다.**



# FY2023 재무 성과

## FY2023 경영실적 Highlight

2023년 회사의 영업이익은 상생금융 시행에 따른 비용 인식 등 거액의 비경상 요인의 발생에도 불구하고, 시장금리 안정에 따른 비이자이익의 회복과 기업대출 중심 자산 성장을 바탕으로 한 이자이익의 성장으로 전년대비 15.6% 성장하였습니다.

다만 연간 당기순이익은 4조 3,680억원으로 보수적 관점의 선제적인 대손비용을 인식하며 전년 대비 6.4% 감소하였습니다.

하지만, 인플레이션 상황에도 불구하고 지속적인 비용 효율화 노력을 통해 판관비를 안정적인 수준으로 관리했으며, 대내외

경제환경 악화에 따른 불확실성에 대비한 충분한 대손비용 적립을 통해 미래 불확실성을 위한 충분한 버퍼도 준비했습니다.

아울러, 2023년에도 분기균등현금배당 시행과 함께 자사주 매입 및 소각을 4차례 실시하는 등 적극적인 주주환원정책을 지속하는 가운데 자본비율 역시 안정적으로 관리하고 있습니다.

신한금융그룹은 은행과 비은행의 다변화된 포트폴리오의 강점을 활용하고, 선제적 리스크 관리를 통해 안정적 펀더멘털에 기반한 양호한 재무성과를 지속 창출할 계획입니다.



■ 당기순이익 (십억원)  
 ○ CET1 비율

## FY2023 재무 성과 (계속)

### 신한금융그룹 그룹사별 재무현황

		소유지분율	자산총계 <sup>1)</sup>	자본총계	당기순이익 <sup>2)</sup>	ROA	ROE
은행			633,681.8	34,067.1	3,072.8		
신한은행		100.0%	626,439.4	33,531.2	3,067.7	0.61%	9.39%
제주은행		75.3%	7,242.4	535.9	5.1	0.07%	0.96%
비은행			382,437.4	25,524.9	1,654.3		
Consumer Finance	신한카드	100.0%	43,420.2	8,055.0	620.6	1.45%	7.94%
	신한저축은행	100.0%	3,046.1	349.5	29.9	1.04%	9.57%
Insurance	신한라이프	100.0%	58,641.3	8,423.1	472.4	0.82%	5.62%
	신한EZ손해보험	85.1%	261.2	129.3	-7.8	-3.22%	-5.82%
Capital Markets	신한투자증권	100.0%	79,117.3	5,366.3	100.9	0.21%	1.94%
	신한캐피탈	100.0%	13,018.9	2,227.6	304.0	2.35%	14.38%
	신한자산운용	100.0%	108,537.0	275.2	51.3	14.22%	20.14%
	신한리츠운용	100.0%	4,256.8	62.5	9.5	15.36%	16.93%
	신한자산신탁	100.0%	70,837.2	377.9	53.4	11.94%	14.93%
	신한SI	100.0%	35.7	34.7	-4.6	-11.68%	-12.47%
	신한벤처투자	100.0%	1,017.7	81.3	4.4	2.87%	5.58%
Others	신한DS	100.0%	137.1	51.7	8.0	6.70%	15.77%
	신한펀드파트너스	99.8%	110.8	90.7	12.2	11.76%	14.30%

주1) 자산총계는 신한은행, 제주은행 / 신한투자증권 / 신한자산신탁 실적 신탁 및 신한자산운용 / 신한리츠운용/ 신한벤처투자 AUM 포함

주2) 지분율 감안 전 기준

# 주주환원

## 2023년 주주환원 성과

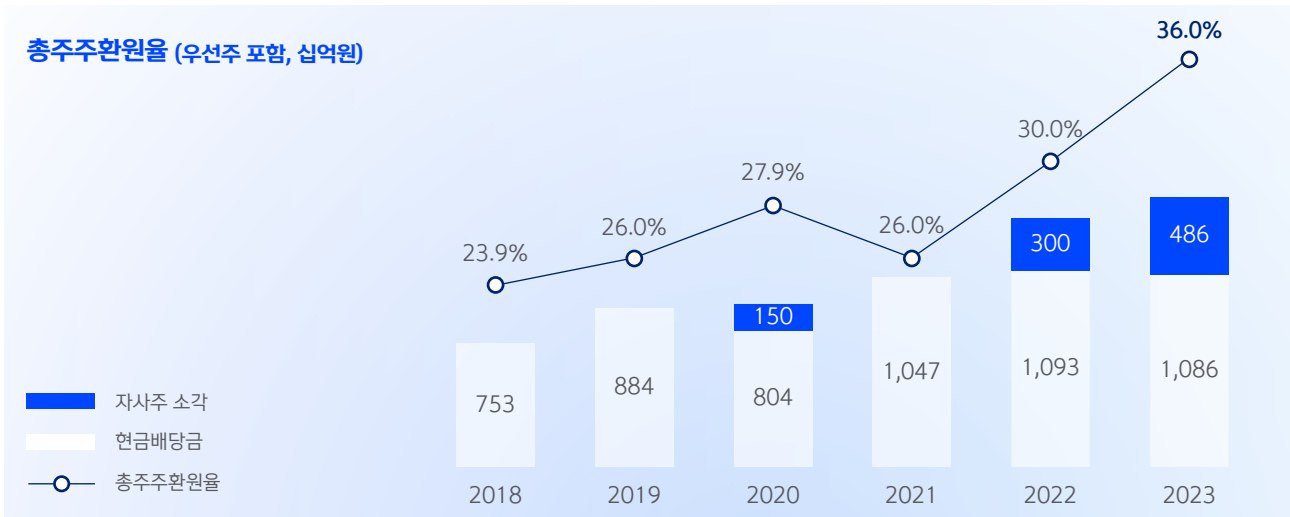
2023년 총주주환원율은 36.0%로 전년의 30.0% 대비 6.0%p가 개선되었습니다. 이는 안정적 자본 여력을 바탕으로 이사회와 경영진의 주주가치 제고를 위한 노력의 결과입니다.

2023년의 현금배당은 2,100원으로 분기 배당을 통해 자본정책의 가시성을 지속 유지했으며, 약 5,000억원 규모의 자사주 매입/소각을 통해 저평가 개선을 위한 노력을 병행했습니다.

## 2024년 주주환원 정책 추진 계획

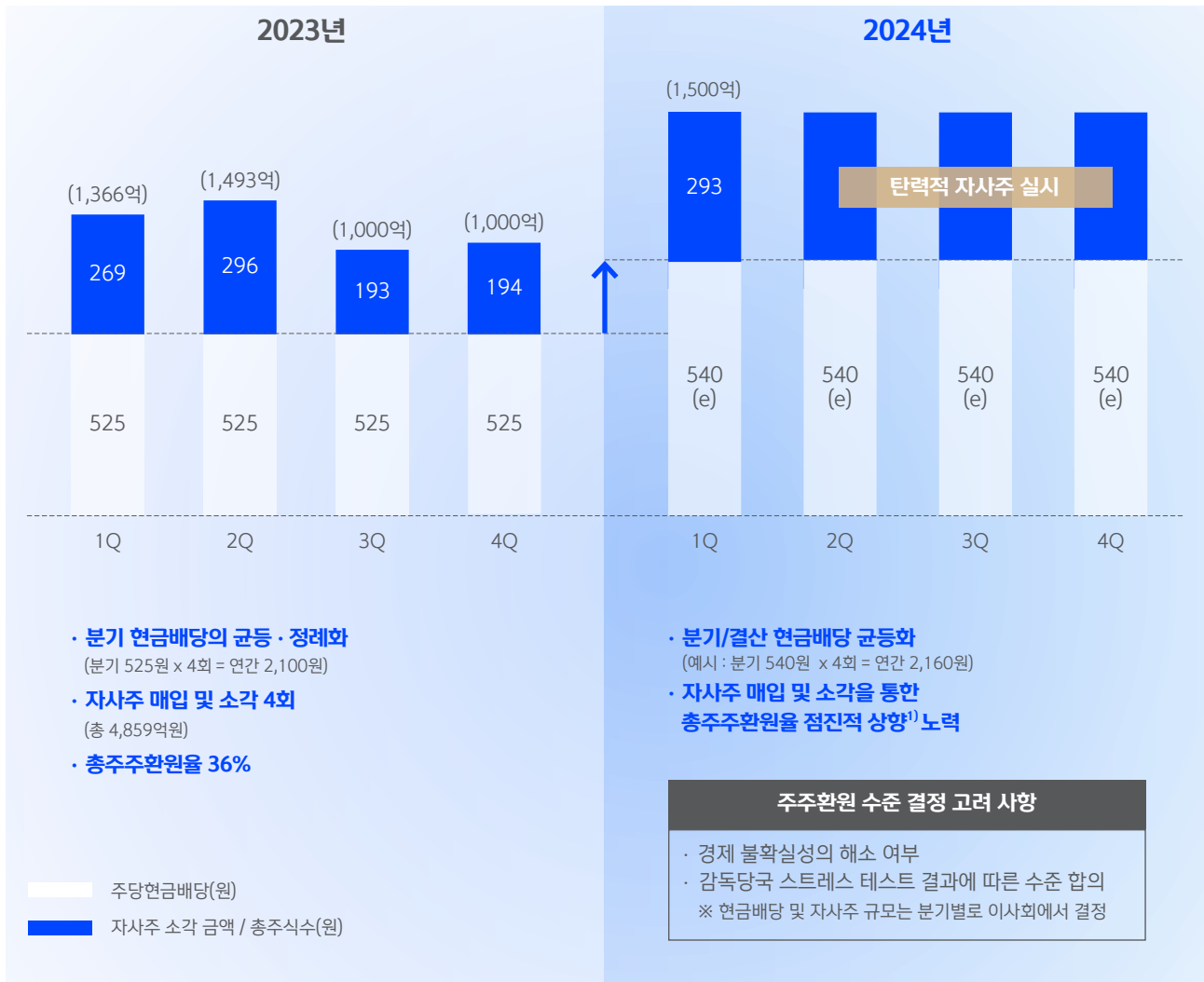
2024년은 현금배당의 예측가능성을 제고하기 위해 분기 배당 뿐만 아니라 결산배당까지 동일한 금액을 지급할 계획이며, 자사주 매입과 소각은 분기별로 검토할 예정입니다. 한편, 금년에 창출되는 이익의 배분은 6:4로 구분하여 예상되는 자본비용, 명목 경제성장률 수준의 자산성장 및 미래성장 등을 고려하여 내부 유보를 60%로 계획했습니다.

나머지 40%는 주주환원에 사용할 계획으로 경제 불확실성의 해소 여부, 감독당국의 스트레스 테스트 결과 등을 고려한 총주주환원율은 점진적으로 상향시켜나갈 계획입니다. 이와 관련하여 2024년 2월 이사회는 1,500억원 규모의 자사주 매입/소각을 결의하였습니다.



구분	FY2020	FY2021	FY2022	FY2023
주당배당금	1,500원	1,960원	2,065원	2,100원
배당총액 (우선주 포함)	804십억원	1,047십억원	1,093십억원	1,086십억원
시가배당률 (한국거래소 기준)	4.5%	5.2%	5.5%	4.9%
자사주 소각	150십억원	-	300십억원	485.9십억원
총주주환원율 (우선주 포함)	27.9%	26.0%	30.0%	36.0%

## 주주환원 (계속)



# 3. 이사 선임

## ( 제2호 의안 )

이사 선임의 건  
(사외이사 8명 선임)

1. 요약	15
2. 이사 후보	16
3. 이사회 관련 사항	30
(1) 이사회 구성	32
(2) 이사회 선임 및 평가	36
(3) 2023년 이사회 주요 활동	39

## 이사 선임

### 제2호 의안

### 이사 선임의 건

(사외이사 8명 선임)

상법 제382조 및 당사 정관37조에 의거 이사회는 이사 선임 안건을 부의합니다.

제23기 정기주주총회에서는 아래의 8명의 이사를 선임하고자 합니다.

※ 감사위원회 위원이 되는 사외이사 1명은 별도 안건으로 선임

**당사 이사회는 해당 안건에 대해 주주분들의 찬성을 부탁드립니다.**

제2-1호 이사후보(사외이사) 김조설

제2-2호 이사후보(사외이사) 배 훈

제2-3호 이사후보(사외이사) 윤재원

제2-4호 이사후보(사외이사) 이용국

제2-5호 이사후보(사외이사) 진현덕

제2-6호 이사후보(사외이사) 최재봉

제2-7호 이사후보(사외이사) 송성주

제2-8호 이사후보(사외이사) 최영권

## 요약

신한금융지주 이사회는 회사의 최고 상설 의사결정기구입니다. 이사회는 회사의 주요사항을 결정하는 한편, 건전한 견제 및 감시 기능을 통해 경영진이 책임경영을 할 수 있도록 지원하고 있습니다. 이를 위해 이사회는 다양한 역량을 보유한 전문가 출신의 사외이사, 주주로부터 추천을 받아 임명된 주주 추천 사외이사와 함께 금융분야의 전문경영인인 대표이사 회장 및 비상임이사로 구성되어 있습니다.

현재 당사 이사회는 총 11명의 이사(대표이사 회장 1명, 기타 비상무이사 1명, 사외이사 9명)으로 구성되어 있으며, 2024년 3월에는 9명(이윤재, 곽수근, 김조설, 배훈, 성재호, 윤재원, 이용국, 진현덕, 최재봉)의 사외이사의 임기가 만료됩니다.

제23기 정기 주주총회에서는 2명의 사외이사(송성주, 최영권)가 신규 선임을 위해 후보로 추천되었고, 6명(김조설, 배훈, 윤재원, 이용국, 진현덕, 최재봉)의 사외이사가 재선임 사외이사 후보로 추천되었으며, 1명(곽수근)의 사외이사는 감사위원회 위원이 되는 사외이사 후보로 추천되었습니다.

(감사위원회 위원은 58page를 참조해주시기 바랍니다)

참고로 성재호 이사는 당사 지배구조 내부규범(제26조)에 따라 최대 임기 기한에 도달하여 임기 만료 후 재선임 대상에서 제외되었으며, 이윤재 이사는 임기 만료 퇴임하여 재선임 대상에서 제외되었습니다.

이사회 구성 (2024년 2월말 기준)			제23기 정기 주주총회 이후	
성명	구분	임기만료 대상 (2023년 3월)	성명	구분
진옥동	대표이사 회장	-	진옥동	대표이사 회장
이윤재	사외이사(의장)	●	곽수근	사외이사
곽수근	사외이사	●	김조설	사외이사
김조설	사외이사	●	배 훈	사외이사
배 훈	사외이사	●	송성주	사외이사
성재호	사외이사	●	윤재원	사외이사
윤재원	사외이사	●	이용국	사외이사
이용국	사외이사	●	진현덕	사외이사
진현덕	사외이사	●	최영권	사외이사
최재봉	사외이사	●	최재봉	사외이사
정상혁	기타비상무이사	-	정상혁	기타비상무이사

## 이사 후보 (재선임)



### 사외이사 후보 김조설

01 생년월일	1957년 12월 5일
02 추천인	사외이사및감사위원후보추천위원회
03 최대주주와의 관계	해당 사항 없음
04 당사와의 최근 3년간 거래내역	해당 사항 없음
05 체납 사실 여부	해당 사항 없음
06 부실기업 경영진 여부	해당 사항 없음
07 법령상 결격 사유 유무	해당 사항 없음
08 임기	1년 (2024년 3월 ~ 2025년 3월)
09 신규 선임 여부	재선임 (최초 선임일 : 2022.3.24)
10 직전 년도 이사회 참석 비율	100%
11 학력	(日) 오사카시립대학대학원 경제학 박사
12 주요 경력	2017.9월 - 2019.8월 대통령 자문·민주평화통일 자문회의의 위원 2020.4월 - 현재 신슈대학교 명예교수 2020.4월 - 현재 오사카상업대학 경제학부 교수 2023.10월 - 현재 동북아시아학회 상임이사 겸 회장

### 후보자에 대한 이사회 추천사유

후보자는 일본 대학에서 경제학을 지도하고 있는 재일한국인 교수이자 동북아 경제에 대한 이해도가 높은 여성 경제학자로 평소 지역사회에서 사회적 소수자에 대한 인권 신장을 위해 활발히 활동해 왔습니다. 또한 대통령자문 민주평통자문위원회에서 위원으로 활동하는 등 개인의 인권과 사회 복지에 대한 연구 실적이 탁월하고 동아시아 경제 분야에 대한 충분한 지식과 경험을 두루 갖추고 있습니다.

이를 바탕으로 이사회의 주요 경영 의사결정 과정에 전문적인 의견을 제시하고, 전문성과 독립성을 바탕으로 경영진의 감시 감독업무를 충실히 수행하였습니다. 논리정연하면서도 냉정함을 두루 갖추었으며 청렴하다는 평판과 함께 평소 다문화 공생을 중시하는 등 특정 국가 및 소속에 치우치지 않는 유연한 사고를 지닌 것으로 확인되었습니다.

학계와 다양한 사회 실무 경험을 조화롭게 발휘하여 그룹의 ESG 전략 수립에 있어 유효한 경영자문역을 수행하였으며, 향후에도 금융소비자 보호에 이바지하고 그룹 발전에 기여할 것으로 기대되어 재선임 추천하였습니다.



## 이사 후보 (재선임)



### 후보자의 2023년 이사회 주요 활동

김조설 이사는 2023년 중 개최된 이사회 및 이사회 내 위원회에 모두 참석하였으며, 안건 검토 및 회의 참석 등을 위해 총 411시간을 할애하였습니다.

연중 개최된 이사회, 이사회워크숍 등에서 2023년 3월 정기주주총회에서 결의할 배당금 수준의 적정성 검토, 이사회 구성의 적정성 검토, 이사회 내 위원회 운영안 점검, 분기배당 실시 규모 및 시기, 자기주식 취득 및 소각에 따른 영향 검토 및 제언, 거시경제 전망에 따른 그룹 경영계획 적정성 논의, 의결권 자문기관 및 주요 투자자 대상 소통 방안 제언, 그룹 ESG 경영 방향성 논의 및 제언, 그룹 자체정상화계획 적정성 검토, 그룹 전략방향과 연계한 조직개편 방안 논의 및 방향성 제언, 2024년 그룹 경영계획 수립 논의, 그룹 경영진 선임의 적정성 확인 등의 활동을 통해 이사회가 주어진 역할과 책임을 완수할 수 있도록 기여하였습니다. 또한 후보자는 평소 '인권 및 사회보장'과 관련된 각종 위원회와 학회 활동 경력이 풍부하며, 일본의 다양한 지역사회에서 '인권 심의 및 사회보장' 관련 활동을 수행하고 있어 그룹의 주요 사업전략은 물론 최근 그 중요성이 확대되고 있는 ESG 전략의 수립과 실천과 관련해 심도 깊은 조언을 아끼지 않았습니다.

아울러 일본에 거주하고 있는 상황에서도 주요한 의사결정에 참여하기 위해 모든 이사회와 이사회 내 위원회에 참석함으로써 사외이사로서의 확고한 신념과 열의는 물론, 단순히 활동시간만으로 측정할 수 없는 사외이사로서의 열정과 책임감을 보여주었습니다.

## 이사 후보 (재선임)



### 사외이사 후보 배 훈

01 생년월일	1953년 03월 30일
02 추천인	사외이사및감사위원후보추천위원회
03 최대주주와의 관계	해당 사항 없음
04 당사와의 최근 3년간 거래내역	해당 사항 없음
05 체납 사실 여부	해당 사항 없음
06 부실기업 경영진 여부	해당 사항 없음
07 법령상 결격 사유 유무	해당 사항 없음
08 임기	1년 (2024년 3월 ~ 2025년 3월)
09 신규 선임 여부	재선임 (최초 선임일 : 2021.03.25)
10 직전년도 이사회 참석 비율	100%
11 학력	(日) 교토대학원 법학 박사과정
12 주요 경력	1979 일본 공인회계사보 등록 1985 일본 사법시험 합격 2002-2006 재일한국인변호사협회(LAZAK) 공동대표 2003 - 현재 변호사법인 오르비스 변호사

### 후보자에 대한 이사회 추천사유

후보자는 재일한국인 변호사로 한일관계의 기업 법무 자문을 특기로 하고 있으며, 또한 경영학 석사 학위를 이수한 일본 공인회계사보로서 기업의 채권회수, 회생 등 다방면에 걸친 법률 자문을 수행하는 법률·회계·글로벌 분야 전문가입니다. 후보자는 법률 및 회계 분야의 충분한 경험과 지식을 바탕으로 이사회의 주요 경영의사결정 과정에 전문적 의견을 제시하고 전문성과 독립성을 토대로 경영진 감시·감독업무를 충실히 수행하였습니다.

평소 변호사로 재직하며 체득한 합리적인 판단력을 바탕으로 그룹의 주요 경영사안에 대한 법적 쟁점과 세부 조항에 대한 검토 의견을 개진하고, 다양한 해외 기업의 지배구조 및 금융정책 사례들을 이사회 내 공유하는 등 금융의 건전성과 기업의 사회적 책임에 대해 전문적인 의견을 제시함으로써 그룹 경영에 크게 기여하였습니다.

매사 탁월한 균형감각으로 일방의 이익에 치우치지 않고 공정하게 직무를 수행하였으며, 이사회 및 이사회 내 위원회에 적극적으로 참여하여 사외이사로서 충실하게 직무를 수행하였다고 판단되었기에 사외이사및감사위원후보추천위원회의 총의를 모아 재선임 추천하였습니다.

## 이사 후보 (재선임)



### 후보자의 2023년 이사회 주요 활동

배훈 이사는 2023년 중 개최된 이사회 및 이사회 내 위원회에 모두 참석하였으며, 안건 검토 및 회의 참석 등을 위해 총 450시간을 할애하였습니다.

연중 개최된 이사회, 이사회워크숍 등에서 2023년 3월 정기주주총회에서 결의할 배당금 수준의 적정성 검토, 이사회 구성의 적정성 검토, 이사회 내 위원회 운영안 점검, 분기 배당 실시 규모 및 시기, 자기주식 취득 및 소각에 따른 영향 검토 및 제언, 거시경제 전망에 따른 그룹 경영계획 적정성 논의, 의결권 자문기관 및 주요 투자자 대상 소통 방안 제언, 그룹 ESG 경영 방향성 논의 및 제언, 그룹 자체정상화계획 적정성 검토, 그룹 전략방향과 연계한 조직개편 방안 논의 및 방향성 제언, 2024년 그룹 경영계획 수립 논의, 그룹 경영진 선임의 적정성 확인 등의 활동을 통해 이사회가 주어진 역할과 책임을 완수할 수 있도록 기여하였습니다.

또한 배훈 이사는 오랜 기간 변호사로서 법무자문을 수행하며 체득한 법률 전문성을 토대로 주요 경영 현안에 수반될 수 있는 법적 이슈사항에 대해 조언하는 등 그룹 내부통제 강화에 기여하였습니다.

아울러 배훈 이사는 일본에 거주하고 있는 상황에서도 주요한 의사결정에 참여하기 위해 모든 이사회와 이사회 내 위원회에 참석함으로써 사외이사로서의 확고한 신념과 열의는 물론, 단순히 활동시간만으로 측정할 수 없는 사외이사로서의 열정과 책임감을 보여주었습니다.

## 이사 후보 (재선임)



### 사외이사 후보 윤재원

01 생년월일	1970년 8월 29일
02 추천인	사외이사및감사위원후보추천위원회
03 최대주주와의 관계	해당 사항 없음
04 당사와의 최근 3년간 거래내역	해당 사항 없음
05 체납 사실 여부	해당 사항 없음
06 부실기업 경영진 여부	해당 사항 없음
07 법령상 결격 사유 유무	해당 사항 없음
08 임기	1년 (2024년 3월 ~ 2025년 3월)
09 신규 선임 여부	재선임 (최초 선임일 : 2020.03.26)
10 직전년도 이사회 참석 비율	100%
11 학력	고려대학교 경영학(회계학 전공) 석사/박사
12 주요 경력	2004 - 현재 홍익대학교 경영대학 교수 2015 - 현재 기획재정부 세제발전심의회 2017 - 현재 한국세무학회 부회장 2018 - 현재 한국회계학회 다양성(D&I) 위원장/부회장 2023 - 현재 한국회계기준원 회계기준위원회 비상임위원

### 후보자에 대한 이사회 추천사유

후보자는 회계학을 전공하고 현재 홍익대학교에서 회계학 강의를 수행하는 교수이자 미국 공인회계사 자격증을 보유하고 있어, 회계 분야에 대한 충분한 식견을 갖춘 전문가입니다. 이 뿐만 아니라, 기획재정부 세제발전심의회 및 한국회계기준원 등 여러 세무·회계 관련 학회와 위원회의 위원직을 활발히 수행하는 등 뛰어난 경력과 학식을 갖추고 있어 사외이사로서 회사 경영의 견제와 감시에 적합한 전문성을 보유하고 있습니다.

아울러 후보자는 지난 4년간 감사위원회 위원장으로서 재무 보고의 투명성 제고를 위해 외부감사인과 적극적으로 소통하고, 금융 소비자 보호를 위한 내부 통제 강화를 주문하는 등 경영진 업무를 감시·감독·견제 하는 감사위원으로서의 역량이 충분히 입증되었으며, 부드러운 리더십과 투철한 책임감으로 그룹의 내부 통제제도 및 회계시스템의 선진화에 기여함과 동시에 각종 회계적 이슈에 선제적으로 대응함으로써 회사의 건전하고 투명한 경영을 도모하였기에 사외이사및감사위원후보추천위원회의 총의를 모아 재선임 추천하였습니다.

## 이사 후보 (재선임)



### 후보자의 2023년 이사회 주요 활동

윤재원 이사는 2023년 중 개최된 모든 이사회와 이사회 내 위원회에 참석하였으며, 안건 검토 및 회의 참석 등을 위해 총 464시간을 할애하였습니다.

연중 개최된 이사회, 이사회워크숍 등에서 2023년 3월 정기주주총회에서 결의할 배당금 수준의 적정성 검토, 이사회 구성의 적정성 검토, 이사회 내 위원회 운영안 점검, 분기 배당 실시 규모 및 시기, 자기주식 취득 및 소각에 따른 영향 검토 및 제언, 거시경제 전망에 따른 그룹 경영계획 적정성 논의, 의결권 자문기관 및 주요 투자자 대상 소통 방안 제언, 그룹 ESG 경영 방향성 논의 및 제언, 그룹 자체정상화계획 적정성 검토, 그룹 전략방향과 연계한 조직개편 방안 논의 및 방향성 제언, 2024년 그룹 경영계획 수립 논의, 그룹 경영진 선임의 적정성 확인 등의 활동을 통해 이사회가 주어진 역할과 책임을 완수할 수 있도록 기여하였습니다.

한편 윤재원 이사는 감사위원회 위원장으로서 감사위원회 활동을 적시에 이사회에 보고하고 그룹의 컴플라이언스 이슈에 대해서도 주도적으로 개선 방안을 마련하는 등 경영진의 활동을 감시·감독하고 내부통제가 효과적으로 작용될 수 있도록 노력하였으며, 한국ESG기준원 등 외부 기관과의 인터뷰에도 감사위원장이자 ESG전략위원회 위원으로서 적극적으로 참여하여 의견을 개진하는 등 사외이사의 책무를 헌신적으로 수행하였습니다.

## 이사 후보 (재선임)



### 사외이사 후보 이용국

01 생년월일	1964년 05월 11일
02 추천인	사외이사및감사위원후보추천위원회
03 최대주주와의 관계	해당 사항 없음
04 당사와의 최근 3년간 거래내역	해당 사항 없음
05 체납 사실 여부	해당 사항 없음
06 부실기업 경영진 여부	해당 사항 없음
07 법령상 결격 사유 유무	해당 사항 없음
08 임기	1년 (2024년 3월 ~ 2025년 3월)
09 신규 선임 여부	재선임 (최초 선임일 : 2021.03.25)
10 직전년도 이사회 참석 비율	100%
11 학력	프린스턴 대학교 국제관계학 하버드 법학전문대학원 법학전문석사
12 주요 경력	1992.02 - 2012.10 Cleary Gottlieb Steen & Hamilton LLP (홍콩사무소 파트너 변호사) 2012.10 - 2019.12 Cleary Gottlieb Steen & Hamilton LLP (서울사무소 대표) 2020 - 2023 서울대학교 법학전문대학원 임상교수 2024 - 현재 한동대학교 국제법률대학원 겸임교수 2024 - 현재 서울대학교 법학전문대학원 겸임교수 2024 - 현재 Cleary Gottlieb Steen & Hamilton LLP 선임고문변호사

### 후보자에 대한 이사회 추천사유

후보자는 최초 선임 당시 경영참여형 사모펀드로부터 법률 및 금융 관련 전문성을 바탕으로 전체 주주들의 의사를 공정하게 대변하여 당사의 사외이사 직무를 책임감 있게 수행할 것으로 기대된다는 사유로 당사의 사외이사 후보로 추천 받았습니다. 후보자는 오랜 기간 글로벌 대형 로펌의 변호사로 재직하여 관련 분야에서 충분한 경험과 지식을 바탕으로 이사회에서 합리적이고 정확한 판단에 기반한 의견을 제시하였을 뿐만 아니라, 평소 다양한 이해관계자의 의견을 적극적으로 청취하고, 논의 사안에 신중하게 접근하여 공정성과 객관성을 견지하는 등 회사의 건전 경영을 도모하였습니다.

특히 지난해 고객 관리 자산의 위험요인 점검을 요청하거나, 그룹 재무 지향점과 관련하여 위험가중자산 확대에 대한 통찰력 있는 의견을 제시하는 등 그룹 위험관리 및 건전경영을 위해 실효성 있는 의견을 개진하였습니다.

또한 이사회 및 이사회 내 위원회 모든 일정에 참석했을 뿐만 아니라, 교육 참여 전반에 매우 적극적이고 의안에 대해 사전검토를 충실히 수행하는 등 사외이사로서 책임감 있게 활동한 것으로 판단되었기에 사외이사 및감사위원후보추천위원회의 총의를 모아 재선임 추천하였습니다.

## 이사 후보 (재선임)



### 후보자의 2023년 이사회 주요 활동

이용국 이사는 2023년 중 개최된 이사회 및 이사회 내 위원회에 모두 참석하였으며, 2023년 중 안건 검토 및 회의 참석 등을 위해 총 461시간을 할애하였습니다.

연중 개최된 이사회, 이사회워크숍 등에서 2023년 3월 정기주주총회에서 결의할 배당금 수준의 적정성 검토, 이사회 구성의 적정성 검토, 이사회 내 위원회 운영안 점검, 분기배당 실시 규모 및 시기, 자기주식 취득 및 소각에 따른 영향 검토 및 제언, 거시경제 전망에 따른 그룹 경영계획 적정성 논의, 의결권 자문기관 및 주요 투자자 대상 소통 방안 제언, 그룹 ESG 경영 방향성 논의 및 제언, 그룹 자체정상화계획 적정성 검토, 그룹 전략방향과 연계한 조직개편 방안 논의 및 방향성 제언, 2024년 그룹 경영계획 수립 논의, 그룹 경영진 선임의 적정성 확인 등의 활동을 통해 이사회가 주어진 역할과 책임을 완수할 수 있도록 기여하였습니다.

또한 이용국 이사는 오랜 기간 글로벌 대형 로펌에서 국제·기업금융 법무 자문을 수행한 변호사로서의 전문성을 토대로 주요 논의 안건에 대해 글로벌 기업의 사례를 접목한 다양한 조언을 제공하는 등 사외이사로서의 역할을 활발하게 수행하였습니다.

## 이사 후보 (재선임)



### 사외이사 후보 진현덕

01 생년월일	1955년 9월 10일
02 추천인	사외이사및감사위원후보추천위원회
03 최대주주와의 관계	해당 사항 없음
04 당사와의 최근 3년간 거래내역	해당 사항 없음
05 체납 사실 여부	해당 사항 없음
06 부실기업 경영진 여부	해당 사항 없음
07 법령상 결격 사유 유무	해당 사항 없음
08 임기	1년 (2024년 3월 ~ 2025년 3월)
09 신규 선임 여부	재선임 (최초 선임일 : 2020.03.26)
10 직전 년도 이사회 참석 비율	100%
11 학력	日 게이오기주쿠대학원 MBA
12 주요 경력	1988.09 - 현재 주식회사 페도라 대표이사 2014.04 - 현재 日 사쿠신가쿠인대학 경영학부 객원교수 2014.04 - 현재 日 우츠노미야대학대학원 공학연구과 객원교수 2017.11 - 현재 공익사단법인 한국교육재단 평의원

### 후보자에 대한 이사회 추천사유

후보자는 전문경영인으로서 장기간 기업을 운영하며 체득한 통찰력-문제해결 능력과 경영학 교수로서 정립한 경영학 이론을 바탕으로 그룹의 주요 안건과 관련하여 글로벌 기업의 경영 전략 및 최신 경영 우수사례들을 이사회에 공유하는 등 그룹의 효과적인 경영 및 운영을 도모하였습니다.

특히 회사가 단기적 수익과 목표에 매몰되지 않고 확고한 기업의 경영이념을 바탕으로 지속가능한 경영을 도모하기 위해 기존 금융업의 틀을 깨는 미래 지향적인 금융의 역할을 강조하는 등 이사회 의 전략적 의사결정에 기여하였습니다.

또한 대학에서 객원교수로 재직함과 동시에 교육재단 활동을 병행하는 등 개인과 기업의 사회적 책임에 관한 소명 의식이 투철하여 특정 이해집단에 구애됨 없이 다양한 이해관계자 공동의 이익을 위해 객관적인 입장에서 공정하게 직무를 수행하였습니다. 아울러 해외 거주에도 불구하고 모든 이사회 및 이사회 내 위원회에 참석하였으며, 경영자로서 뿐만 아니라 교육자-연구자로서 체득한 다양한 지식과 경험을 이사회에 아낌없이 공유하는 등 이사회 논의에 깊이를 더해준 것으로 평가되어 사외이사및감사위원후보추천위원회의 총의를 모아 재선임 추천하였습니다.



## 이사 후보 (재선임)



### 후보자의 2023년 이사회 주요 활동

진현덕 이사는 2023년 중 개최된 모든 이사회와 이사회 내 위원회에 참석하였으며, 안건 검토 및 회의 참석 등을 위해 총 363시간을 할애하였습니다.

연중 개최된 이사회, 이사회워크숍 등에서 2023년 3월 정기주주총회에서 결의할 배당금 수준의 적정성 검토, 이사회 구성의 적정성 검토, 이사회 내 위원회 운영안 점검, 분기 배당 실시 규모 및 시기, 자기주식 취득 및 소각에 따른 영향 검토 및 제언, 거시경제 전망에 따른 그룹 경영계획 적정성 논의, 의결권 자문기관 및 주요 투자자 대상 소통 방안 제언, 그룹 ESG 경영 방향성 논의 및 제언, 그룹 자체정상화계획 적정성 검토, 그룹 전략방향과 연계한 조직개편 방안 논의 및 방향성 제언, 2024년 그룹 경영계획 수립 논의, 그룹 경영진 선임의 적정성 확인 등의 활동을 통해 이사회가 주어진 역할과 책임을 완수할 수 있도록 기여하였습니다. 또한 진현덕 이사는 전문 경영인으로서 보유한 해안과 경험을 바탕으로 이사회의 경영 현안에 대한 사려 깊은 조언을 아끼지 않았습니다. 아울러 진현덕 이사는 일본에 거주하고 있는 상황에서도 주요한 의사결정에 참여하기 위해 모든 이사회와 이사회 내위원회에 참석함으로써 사외이사로서의 확고한 신념과 열의는 물론, 단순히 활동시간만으로 측정할 수 없는 사외이사로서의 열정과 책임감을 보여주었습니다.

## 이사 후보 (재선임)



### 사외이사 후보 최재봉

01 생년월일	1965년 2월 18일
02 추천인	사외이사및감사위원후보추천위원회
03 최대주주와의 관계	해당 사항 없음
04 당사와의 최근 3년간 거래내역	해당 사항 없음
05 체납 사실 여부	해당 사항 없음
06 부실기업 경영진 여부	해당 사항 없음
07 법령상 결격 사유 유무	해당 사항 없음
08 임기	1년 (2024년 3월 ~ 2025년 3월)
09 신규 선임 여부	재선임 (최초 선임일 : 2021.03.25)
10 직전년도 이사회 참석 비율	93% (이사회내위원회 포함 時 97%)
11 학력	캐나다 워털루대학교 기계공학 박사
12 주요 경력	2009 - 현재 성균관대학교 기계공학부 교수 2016.04 - 2018.04 미래창조과학부 ICT국제화사업추진위원 2018.08 - 2019.08 기획재정부 혁신성장본부 자문위원 2021.06 - 현재 국가과학기술자문회의 심의위원 2023.01 - 현재 성균관대 자연과학캠퍼스 부총장 겸 산학협력단장

### 후보자에 대한 이사회 추천사유

후보자는 최초 선임 시, 경영참여형 사모펀드로부터 정보기술 관련 전문성을 통해 주주들의 의사를 공정하게 대변하여 당사의 사외이사 직무를 책임감 있게 수행할 것으로 기대된다는 사유로 당사의 사외이사 후보로 추천 받았습니다.

오랜 기간 공학 분야의 교수이자 국내 디지털 분야 최고 권위자로서 ICT 관련 산학협력 활동 및 정부 주도 혁신사업에 활발히 참여하는 등 정보기술 관련 분야에서 충분한 경험과 지식을 바탕으로 급변하는 IT 환경 속에서 그룹이 나아가야 할 디지털 전략 방향성 및 비전을 제시하는 등 효과적인 경영 자문 역할을 수행하였습니다.

특히 디지털 트랜스포메이션과 메타버스 생태계, MZ세대 트렌드 등과 관련한 풍부한 식견을 토대로 회사와 금융소비자 간의 일상적인 접점을 확대하는 전략을 경영진과 함께 모색하고, 데이터에 기반한 리스크 관리의 중요성에 대해 이사회에서 개진함으로써 그룹의 혁신 경영에 기여하였습니다. 또한 후보자는 이사회 및 이사회내위원회 대부분의 일정에 참석함은 물론 의안에 대해 사전 검토를 성실히 수행하는 등 사외이사로서 충실하게 활동한 것으로 평가되었기에 사외이사및감사위원후보추천위원회 총의를 모아 재선임 추천하였습니다.

## 이사 후보 (재선임)



### 후보자의 2023년 이사회 주요 활동

최재봉 이사는 2023년 중 개최된 모든 이사회에 참석하였으며, 총 9회의 위험관리위원회와 총 9회의 사외이사및감사위원후보추천위원회에 모두 참석하였으며 총 4회의 회장후보추천위원회 중에는 3회 참석하였습니다. 2023년 중 안건 검토 및 회의 참석 등을 위해 총 429시간을 할애하였습니다

연중 개최된 이사회, 이사회워크숍 등에서 2023년 3월 정기주주총회에서 결의할 배당금 수준의 적정성 검토, 이사회 구성의 적정성 검토, 이사회 내 위원회 운영안 점검, 분기 배당 실시 운영안 점검, 분기 배당 실시 규모 및 시기, 자기주식 취득 및 소각에 따른 영향 검토 및 제언, 거시경제 전망에 따른 그룹 경영계획 적정성 논의, 의결권 자문기관 및 주요 투자자 대상 소통 방안 제언, 그룹 ESG 경영 방향성 논의 및 제언, 그룹 자체정상화계획 적정성 검토, 그룹 전략방향과 연계한 조직개편 방안 논의 및 방향성 제언, 2024년 그룹 경영계획 수립 논의, 그룹 경영진 선임의 적정성 확인 등의 활동을 통해 이사회가 주어진 역할과 책임을 완수할 수 있도록 기여하였습니다.

특히 최재봉 이사는 국내 최고 수준의 4차 산업혁명 분야에 통달한 석학이라는 명성에 걸맞게 그룹의 디지털 전략 및 이를 바탕으로 한 고객기반 확대 방향성에 대해 조언하는 등 그룹의 디지털 성장을 위한 탁월한 통찰력과 방향성을 제시해 주었습니다.

## 이사 후보 (신규선임)



### 사외이사 후보 송성주

01 생년월일	1971년 3월 26일
02 추천인	사외이사및감사위원후보추천위원회
03 최대주주와의 관계	해당 사항 없음
04 당사와의 최근 3년간 거래내역	해당 사항 없음
05 체납 사실 여부	해당 사항 없음
06 부실기업 경영진 여부	해당 사항 없음
07 법령상 결격 사유 유무	해당 사항 없음
08 임기	2년 (2024년 3월 ~ 2026년 3월)
09 신규 선임 여부	신규 선임
10 직전년도 이사회 참석 비율	-
11 학력	서울대학교 컴퓨터공학/통계학 학사 서울대학교 대학원 통계학 석사 美 시카고대학교 대학원 통계학 박사
12 주요 경력	2001.08 - 2006.05    美 퍼듀대학교 통계학 조교수 2008.03 - 2012.02    고려대학교 통계학과 부교수 2012.03 - 현재        고려대학교 통계학과 교수 2018.06 - 2021.05    한국은행 경제통계국 자문교수 2021.11 - 현재        한국거래소 CCP리스크관리위원회 위원 2022.04 - 현재        한국리스크관리학회 이사

### 후보자에 대한 이사회 추천사유

후보자는 미국 시카고대학교에서 통계학 박사학위 취득 후 퍼듀대학교 통계학 조교수를 거쳐 현재는 고려대학교에서 통계학 교수로서 연구와 후학 양성에 매진 중인 통계학자입니다. 연구 분야는 금융 공학, 금융 통계로 파생상품 가격 결정, 투자 전략 수립, 리스크 관리를 통해 금융시장의 문제를 수학, 통계 등을 이용하여 해결하고자 분석하는 금융 통계 전문가입니다.

후보자는 대학에서 연구에 매진하면서도 후학 양성에 대한 열정을 인정받아 오랜 기간 동안 석탑강의상을 수상할 만큼 존경을 받는 학자입니다. 한편 한국리스크학회, 리스크관리연구회, 한국통계학회 등의 다양한 학회에서도 활발히 활동하고 있으며, 한국거래소와 우체국예금보험 등 공공기관의 자문위원 등으로 참여하면서 사회 발전에 기여하는 참여형 학자입니다.

후보자는 금융공학과 통계학을 바탕으로 금융회사의 위험관리에도 정통하여 당사의 위험관리 역량을 한층 높여줄 것으로 기대된다는 사유로 당사의 사외이사 후보로 추천받았습니다.

## 이사 후보 (신규선임)



### 사외이사 후보 최영권

01 생년월일	1964년 7월 16일
02 추천인	사외이사및감사위원후보추천위원회
03 최대주주와의 관계	해당 사항 없음
04 당사와의 최근 3년간 거래내역	해당 사항 없음
05 체납 사실 여부	해당 사항 없음
06 부실기업 경영진 여부	해당 사항 없음
07 법령상 결격 사유 유무	해당 사항 없음
08 임기	2년 (2024년 3월 ~ 2026년 3월)
09 신규 선임 여부	신규 선임
10 직전 년도 이사회 참석 비율	-
11 학력	서강대학교 경제학 학사 서강대학교 대학원 재무관리 석사 송실대학교 대학원 재무관리 박사
12 주요 경력	1989.07 - 1999.05 한국투자신탁 주식운용역 2004.02 - 2009.02 국민은행 신탁부장 2014.07 - 2017.03 공무원연금공단 자금운용단장(CIO) 2019.08 - 2023.03 우리자산운용 대표이사 2022.09 - 현재 서강대학교 경영전문대학원 겸임교수 2023.04 - 2024.03 우리자산운용 경영고문 2023.09 - 현재 송실대학교 경영학부 겸임교수

### 후보자에 대한 이사회 추천사유

후보자는 30여년 간 펀드매니저로 일해 온 주식 운용 전문가입니다. 공무원연금공단의 자금운용단장과 하이자산 운용 대표이사를 역임하며 대체투자 분야에도 정통하며, ESG가 산업구조 전환의 촉매라고 언급할 만큼 국내의 사회책임투자(ESG)에 관심이 많은 전문가로 꼽히고 있습니다.

2019년 우리자산운용 대표이사로 선임되어 우리자산운용을 우리금융그룹 규모에 맞는 종합자산운용사로 키우기 위해 노력하였으며, 혁신성장기업과 친환경기업의 주식에 투자하는 공모펀드를 출시하는 등 뉴딜펀드 론칭과 운용에 핵심 역할을 담당하며 그 역량을 인정받았습니다. 오랜 기간 금융기관에 몸 담으면서 금융인의 윤리를 제1의 덕목으로 강조해 올 만큼 올곧은 성품을 지니고 있으며, 하이자산운용과 우리자산운용의 대표이사를 역임하며 금융경영인으로서의 역량 또한 입증된 자본시장의 전문가입니다.

후보자는 ESG와 자본시장에 대한 깊은 이해와 역량, 그리고 경영자로서의 경험을 바탕으로 당사의 전략 방향과 ESG 경영에 큰 힘이 되어 줄 것으로 기대하여 당사의 사외이사 후보로 추천 받았습니다.

# 신한금융지주 이사회 구성

## 1. 이사회 구성

신한금융지주 이사회는 정관(제36조) 및 이사회규정(제5조) 따라 3명 이상 15명 이내 이사로 구성됩니다. 최소 인원을 명으로 규정한 이유는 상법의 최소 이사회 총원(상법 제383조 제1항)을 반영한 것이며, 최대 15명으로 제한한 이유는 의사결정의 효율성을 감안하였기 때문입니다.

당사 이사회는 각 금융업권별 자회사의 경영관리를 원활하게 총괄하고 최고 상설의사결정기구로서 이사회 중심의 전문적인

의사결정기능을 강화하기 위해 규정에서 정한 범위 내에서 충분한 규모를 유지하고 있으며, 사외이사는 최소 8명 이상을 포함하여 이사회의 과반을 사외이사로 구성하고 있습니다.

2023년 말 기준 당사 이사회는 총 11명의 이사(대표이사 회장 1명, 기타비상무이사 1명, 사외이사 9명)으로 구성되어 있으며, 이사회 구성원 중 사외이사의 비율은 82%입니다.

## 2. 이사회 자격요건

당사 이사회는 외부 법령 및 내부 규정에 따른 이사의 자격 요건을 정하고 있으며, 이사는 해당 자격 요건을 모두 충족해야 하며, 재임 기간 중에도 해당 요건을 충족해야 합니다.

전을 공유하며, 공익성 및 건전 경영에 노력 할 수 있는 자를 대표이사 회장 후보로 추천합니다. (회장 후보추천위원회 규정 제9조 제2항)

### (1) 외부 법령에 따른 자격요건

- ① 금융회사의 지배구조에 관한 법률 제5조(임원의 자격요건) 제1항
- ② 금융회사의 지배구조에 관한 법률 제6조(사외이사의 자격요건) 제1항
- ③ 금융회사의 지배구조에 관한 법률 시행령 제7조(임원의 자격요건)
- ④ 금융회사의 지배구조에 관한 법률 시행령 제8조(사외이사의 자격요건)
- ⑤ 상법 제382조(이사의 선임, 회사와의 관계 및 사외이사) 제3항
- ⑥ 상법 제542조의8(사외이사의 선임) 제2항

### ② 비상임이사

비상임이사 후보자 소속 기업이 당사 자회사 등과 여신 거래 등이 있는 경우 당해 자회사 등의 여신심의위원회 등에서 동 거래의 적정성 등에 대해 검증을 받도록 하고 있습니다. 아울러 그룹 상근임직원을 겸직하지 않는 비겸직 비상임이사의 경우 사외이사에 준하는 자격요건을 갖출 것을 요구하고 있습니다. 또한, 제휴 계약 또는 주주간 계약 등에 의한 중요한 지분 관계에 있는 자의 추천을 받은 경우에 한하여 이사회의 엄격한 심의를 거쳐 제한적으로 선임하고 있습니다. (이사회운영위원회 규정 제10조 제3항)

※ 비상임이사 후보 추천 절차를 강화하기 위해 2021.3.25 정관 및 내규를 개정하여 해당 권한을 이사회로 이관하고 이사회운영위원회는 폐지되었습니다.

### (2) 내부 규정에 따른 자격요건

#### ① 사내이사인 대표이사 회장

사내이사인 대표이사 회장의 신규 선임 시 연령은 만67세 미만이어야 하며, 만67세 이상인 대표이사 회장이 연임하여 대표이사 회장이 되는 경우에는 재임 기한이 만70세를 넘을 수 없습니다. (회장후보추천위원회 규정 제7조) 도덕성, 신한 가치 구현 능력, 업무 전문성, 조직관리 역량을 갖추고 회사의 비

#### ③ 사외이사

소극적, 적극적 요건이 있으며, 이는 당사 정관 및 지배구조 내부규범에 반영하였습니다. (소극적 요건) 그룹 자회사 등을 제외한 다른 회사의 사외이사 겸직을 불허하고 있습니다. (적극적 요건) 전문성, 직무공정성, 윤리책임성, 충실성이 있습니다.

## 신한금융지주 이사회 구성 (계속)

### 3. 이사회 독립성

당사는 금융지주회사의 지배구조에 관한 법률 제6조(사외이사의 자격요건) 및 동법 시행령 제8조(사외이사의 자격요건)에 따른 사외이사의 자격 요건에 의거하여 사외이사를 선임하고 있으며, 당사의 모든 사외이사는 독립성 기준을 충족하고 있습니다. 또한, 당사는 이사회 독립성과 관련하여 '이사회 독립성 가이드라인'을 명문화하였습니다.

#### (1) 사외이사 중 이사회 의장 선임 의무화

법령에서 정하는 바와 별도로 당사 이사회의 독립성을 제고하고 경영진에 대한 건전한 견제 기능을 강화하기 위해 2010년 3월부터 이사회 의장은 사외이사가 담당하도록 규정하였습니다. 2023년 말 기준 이사회 의장은 이윤재 사외이사가 담당하고 있습니다.

#### (2) 지배구조 운영 관련 이사회 독립성 강화

당사는 사외이사 및 감사위원 후보 추천의 독립성을 강화하기 위해 사외이사및감사위원후보추천위원회는 사외이사만으로 구성되어 있으며, 2023년 말 기준 해당 위원회는 5명(최재봉[위원장], 김조설, 윤재원, 이용국, 진현덕)의 사외이사로 구성되어 있습니다.

#### (3) 임원 후보 추천 권한 분산

당사는 임원 후보 추천과 관련하여 회장후보추천위원회, 사외이사및감사위원후보추천위원회, 자회사최고경영자후보추천위원회를 운영하고 있으며, 해당 위원회의 위원인 사외이사는 최대한 중복되지 않도록 선임하여 특정 사외이사에게 임원 후보 추천권이 집중되는 것을 방지하고 있습니다.

### 4. 이사회 집합적 정합성

갈수록 복잡·다단하게 변하는 금융환경에 대응하는 것은 물론 금융회사를 둘러싼 다양한 위험 요인을 관리하기 위해 금융회사는 사외이사 개개인의 전문성이 뛰어난 것은 물론, 이사회 전체 관점에서도 '전문성과 다양성' 등의 집합적 정합성(Collective Suitability)을 갖추어야 합니다. 당사는 최고 의사결정기구이자 경영진의 견제 기능을 수행하는 이사회가 집합적 정합성을 갖출 수 있도록 노력하고 있습니다. 공통의 배경을 바탕으로 특정 이해관계를 대변하지 않도록 하는 이사회 구성의 '다양성 원칙'을 지배구조 내부규범에 명문화하는 한편, 사외이사 전문 분야에 대해서도 법률에서 요건으로 제시한 금융, 경영, 경제, 법률, 회계 분야 외에도 정보기술(디지털·IT), 글로벌, 소비자보호 등 경영 전략 방향과 유관한 분야의 전문가 사외이사를 고르게 선임하여 이사회를 구성하는 것을 지향하고 있으며, 이를 위해 Board Skill Matrix를 활용하고 있습니다.

지난 2023년 하반기에는 금융감독원의 주관으로 8개 은행 지주회사와 5개 시중은행이 참여한 "은행권 지배구조 Best Practice 마련 TF"가 추진되었습니다. 동 TF에서는 금융회사의 이사회가 집합적 정합성을 갖추기 위해 이사회 구성에 대한

이사의 역할과 책임을 구체화하고, 그 구성의 적정성에 대한 이사회의 평가 및 논의가 필요함을 제안하였습니다. 또한 집합적 정합성을 확보하기 위한 Board Skill Matrix의 개선·운영과 실효성 있는 상시 후보군 관리, 사외이사 선임 절차의 정비 및 사외이사 평가 방식 개선, 적절한 임기 정책의 마련 및 승계계획의 마련 등도 제안하였습니다.

이에 당사에서는 지난 2023년 중 사외이사 평가를 일부 개선(평가자별 비중 조정을 통한 객관성 제고)하였고, 사외이사 선임 과정에 있어서도 후보 추천 시 인선자문단의 의견을 수렴하는 절차를 신설하는 등 TF에서 도출한 결과에 부합하기 위한 개선을 추진하였습니다.

또한 2024년 중에도 이사의 집합적 정합성을 점검하고 관리할 수 있도록 Board Skill Matrix의 개선, 이사회의 전문성 및 다양성 목표수준 설정, 이를 위한 상시후보군의 세부 관리 기준 마련, 적절한 임기 정책의 마련 등을 추진할 계획이며 궁극적으로 집합적 정합성의 확보 현황과 개선 추진 현황 등은 투명하고 충실하게 공시할 예정입니다.

## 이사회 구성 (제23기 주총 안건 승인 시)

NO.	성명	구분	성별	전문분야	최초 선임일	재선임대상 (‘24.3월)	임기만료일
1	 진옥동	대표이사 회장	남성	금융, 경영, 글로벌	‘23.3월	-	‘26.3월
2	 곽수근	사외이사	남성	회계, 경영	‘21.3월	●	‘25.3월
3	 김조설	사외이사	여성	경제, 글로벌, ESG	‘22.3월	●	‘25.3월
4	 배 훈	사외이사	남성	법률, 회계, 글로벌	‘21.3월	●	‘25.3월
5	 송성주	사외이사	여성	금융, 경제 (리스크관리)	‘24.3월	-	‘26.3월
6	 윤재원	사외이사	여성	회계, 경영	‘20.3월	●	‘25.3월
7	 이용국	사외이사	남성	법률, 금융, 글로벌	‘21.3월	●	‘25.3월
8	 진현덕	사외이사	남성	경영, 글로벌	‘20.3월	●	‘25.3월
9	 최영권	사외이사	남성	금융, 자본시장, ESG	‘24.3월	-	‘26.3월
10	 최재봉	사외이사	남성	디지털(IT)	‘21.3월	●	‘25.3월
11	 정상혁	기타비상무이사	남성	금융, 경영	‘23.3월	-	‘25.3월



## 이사회 전문분야 (제23기 주총 안건 승인 시)

성명	출생년월	주요 전문분야 및 경력						
		금융	경제	회계	경영	IT· 디지털	글로벌	법률
진옥동	1961년 2월	●			●		●	
곽수근	1953년 8월			●	●			
김조설	1957년 12월		●				●	
배 훈	1953년 3월			●			●	●
송성주	1971년 3월	●	●				●	
윤재원	1970년 8월			●	●			
이용국	1964년 5월						●	●
진현덕	1955년 9월				●		●	
최영권	1964년 7월	●			●			
최재봉	1965년 2월					●		
정상혁	1964년 11월	●			●			

### <참고 : 당사 사외이사 전문분야 분류 기준>

<b>금융</b>	- 금융회사에서 경영진 이상의 직에 3년 이상 근무한 경력 - 법인에서 재무 관련 업무를 경영진 이상의 직에 3년 이상, 또는 임직원으로 10년 이상 근무한 경력 - 금융 관련 정부, 공공기관, 감독기관, 유관단체 및 협회에서 금융, 재무 관련 업무 또는 이에 대한 정책입안, 관리, 감독업무 등에 5년 이상 종사한 경력
<b>경영</b>	- 법인에서 경영진 이상의 직에 3년 이상, 또는 대표이사(대표이사에 준하는 최고경영자 포함)로 근무한 경력 - 경영 분야의 석사 이상 학위를 보유하고 연구기관이나 대학 또는 관련 분야에서 연구원 또는 조교수 이상의 직에 5년 이상 근무한 경력 - 금융회사 또는 주권상장법인에서 사외이사 또는 감사로 2년 이상 재임한 경력
<b>경제</b>	- 경제 관련 정부, 공공기관, 감독기관, 유관단체 및 협회에서 경제 관련 업무 또는 이에 대한 정책입안, 관리, 감독업무 등에 5년 이상 종사한 경력 - 경제 분야의 석사 이상 학위를 보유하고 연구기관이나 대학 또는 관련 분야에서 연구원 또는 조교수 이상의 직에 5년 이상 근무한 경력
<b>회계</b>	- 공인회계사 또는 세무사 자격을 취득한 후 그 자격과 관련된 업무에 5년 이상 종사한 경력 - 금융회사 또는 법인에서 회계·세무 관련 업무를 경영진 이상의 직에 3년 이상, 또는 임직원으로 10년 이상 근무한 경력 - 정부, 공공기관, 감독기관, 유관단체 및 협회에서 회계·세무 관련 업무 또는 이에 대한 기준수립, 감독, 감사업무 등에 5년 이상 종사한 경력 - 회계 분야의 석사 이상 학위를 보유하고 연구기관이나 대학 또는 관련 분야에서 연구원 또는 조교수 이상의 직에 5년 이상 근무한 경력
<b>법률</b>	- 변호사 자격을 취득한 후 그 자격과 관련된 업무(판사, 검사 포함)에 5년 이상 종사한 경력 - 금융회사 또는 법인에서 법률 관련 업무를 경영진 이상의 직에 3년 이상, 또는 임직원으로 10년 이상 근무한 경력 - 정부, 공공기관, 감독기관, 유관단체 및 협회에서 법률 관련 업무 또는 감독, 감사업무 등에 5년 이상 종사한 경력 - 법률 분야의 석사 이상 학위를 보유하고 연구기관이나 대학 또는 관련 분야에서 연구원 또는 조교수 이상의 직에 5년 이상 근무한 경력
<b>소비자 보호</b>	- 금융회사 또는 법인에서 마케팅 또는 소비자보호 관련 업무에 경영진 이상의 직에 3년 이상, 또는 임직원으로 10년 이상 근무한 경력 - 정부, 공공기관, 감독기관, 유관단체 및 협회에서 소비자 보호 관련 업무 또는 이에 대한 정책입안, 관리, 감독업무 등에 5년 이상 종사한 경력 - 소비자 관련 분야의 석사 이상 학위 보유, 또는 연구기관이나 대학 또는 관련 분야에서 연구원 또는 조교수 이상의 직에 5년 이상 근무한 경력
<b>IT· 디지털</b>	- 금융회사 또는 법인에서 정보기술 관련 업무에 경영진 이상의 직에 3년 이상, 또는 임직원으로 10년 이상 근무한 경력 - 정보기술과 관련된 법인에서 임직원으로 5년 이상 또는 경영진 이상의 직에 근무한 경력 - 정부, 공공기관, 감독기관, 유관단체 및 협회에서 정보기술 관련 업무 또는 이에 대한 정책입안, 관리, 감독업무 등에 5년 이상 종사한 경력 - 정보기술 관련 분야의 연구기관이나 대학 또는 관련 분야에서 연구원 또는 조교수 이상의 직에 2년 이상 근무한 경력
<b>글로벌</b>	- 금융회사 또는 법인에서 해외 주재원으로 3년 이상, 또는 글로벌 영업·마케팅 관련 업무를 경영진 이상의 직에 3년 이상 근무한 경력 - 외국 소재 법인이나 기관 또는 단체에서 3년 이상 근무한 경력 - 정부, 공공기관, 감독기관, 유관단체 및 협회에서 글로벌 관련 업무 또는 해외주재원 또는 이에 대한 관리, 감독업무 등에 3년 이상 종사한 경력 - 정부, 공공기관, 감독기관, 연구기관, 대학, 각종 단체 및 협회 등에서 글로벌 관련 연구를 수행하거나 또는 논문, 보고서 등 실적을 산출한 경력

# 이사회 내 위원회

## 1. 이사회 내 위원회 설치

당사는 이사회 운영의 효율성 및 전문성을 제고하고 임원 후보 추천 권한의 분산을 위해 이사회 내 위원회를 설치·운영하고 있습니다.

2023년 말 기준, 이사회 내 위원회는 총 7개로 회장후보추천위원회, 위험관리위원회, 보수위원회, 감사위원회, 사외이사및감사위원후보추천위원회, ESG전략위원회, 자회사 최고경영자후보추천위원회가 있습니다. 이 중 회장후보추천위원회, 위험관리위원회, 보수위원회, 감사위원회, 사외이사및감사위원후보추천위원회는 금융회사의 지배구조에 관한 법률

등 법령에 의해 그 설치가 의무화된 것이며, ESG전략위원회와 자회사최고경영자후보추천위원회는 이사회의 전문성, 독립성, 효율성을 높이기 위하여 이사회가 자율적으로 판단하여 설치한 것 입니다.

이사회 내 위원회의 구성 역시 사외이사를 중심으로 운영하고 있습니다. 모든 이사회 내 위원회는 과반수의 사외이사로 구성되고, 자회사경영관리 위원회를 제외한 모든 이사회 내 위원회의 위원장은 사외이사가 담당하고 있습니다.

## 2. 임원 후보 추천 권한의 분산

당사는 임원 후보 추천과 관련하여 회장후보추천위원회, 사외이사및감사위원후보추천위원회, 자회사최고경영자후보추천위원회를 운영하고 있습니다. 2016년 8월 1일 시행된 금융회사의 지배구조에 관한 법률은 임원(사외이사, 대표이사, 대표집행임원, 감사위원) 후보를 추천하는 임원후보추천위원회를 설치하는 것을 의무화하고 있으며, 당사는 관련 법 시행 이전부터 임원 추천 권한을 세분화하여 이사회 내 위원회를 운영하였습니다.

2021년 3월 25일 정관 및 관련 내규 개정을 통해 감사위원이 되는 사외이사 후보 추천 권한을 명확히 하고자, 사외이사후보추천위원회와 감사위원후보추천위원회를 통합하여 사외이사및감사위원후보추천위원회를 설치·운영하고, 비상임이사 후보 추천 절차를 강화하기 위해 추천 권한을 이사회로 이관하고 이사회운영위원회는 폐지하였습니다. 또한 자회사 대표이사 후보 추천의 독립성, 투명성을 위하여 자회사최고경영자후보추천위원회를 이사회내위원회로 편입하여 운영 중에 있습니다.

자회사최고경영자후보추천위원회는 2023년 2월 당사 내규 개정을 통하여 (舊)자회사경영관리위원회가 명칭을 개정한 위원

회이며, 지난 2020년 말 자회사 경영진 추천 기능을 자회사로 이관한 이래 2023년 말에는 자회사 경영승계 육성후보군 육성 활동에 대한 운영 및 관리에 대한 역할 또한 자회사 CEO에게 위임하며 위원회는 자회사의 대표이사 후보 추천 기능에 집중하도록 변경하였습니다.

한편 사외이사및감사위원후보추천위원회는 지난 2023년 11월 신임 및 재선임 사외이사 후보 추천의 객관성과 투명성을 제고하기 위하여 인선자문단 운영을 결의하였습니다. 인선자문단은 사외이사 평가결과를 고려하여 재선임 사외이사 대상 추천 의견을 위원회에 전달하고 신임 사외이사 후보를 추천하기 위한 압축 절차를 담당하며, 필요 시에는 사외이사의 선임 방향성에 대해서도 자문 의견을 제언할 수 있도록 하였습니다. 이를 통해 사외이사및감사위원후보추천위원회의 의사결정이 객관성이 한 층 높아질 것으로 기대됩니다.

끝으로 앞서 기술한 임원 후보 추천과 관련된 위원회들의 경우, 위원회에 소속되는 사외이사가 최대한 중복되지 않도록 선임하여 특정 사외이사에게 임원 후보 추천권이 집중되는 것을 방지하고 있습니다.

# 이사회 내 위원회 (2023년 말)

이사회	
이사회 내 위원회 구성	주요 설치목적 및 역할
<b>회장후보추천위원회</b> <b>성재호 (위원장)</b> 배훈, 이용국, 이윤재, 진현덕, 최재봉	- 대표이사 회장 후보인 이사 추천에 관한 사항 - 경영승계 계획의 수립 및 검토에 관한 사항
<b>위험관리위원회</b> <b>이용국 (위원장)</b> 성재호, 최재봉	- 경영전략에 부합하는 리스크관리 기본방침 수립 - 회사 및 자회사별 부담가능한 리스크수준의 결정 - 적정투자한도 또는 손실허용한도 승인
<b>보수위원회</b> <b>성재호 (위원장)</b> 곽수근, 김조설, 이윤재	- 회사 및 자회사의 경영진 등에 대한 평가 및 보상체계 결정에 관한 사항 - 회사 및 자회사의 경영진 등에 대한 보수체계 설계 및 운영의 적정성 평가 등에 관한 사항
<b>감사위원회</b> <b>윤재원 (위원장)</b> 곽수근, 배훈	- 감사보고서의 작성 및 제출 - 외부감사인의 선임 및 해임에 대한 승인 - 내부회계관리제도 운영실태 평가 - 연간 감사계획의 수립 - 감사업무규정의 제정 및 개폐
<b>사외이사및감사위원후보추천위원회</b> <b>최재봉 (위원장)</b> 김조설, 윤재원, 이용국, 진현덕	- 사외이사 및 감사위원 선임원칙의 수립, 점검 및 보완 - 주주총회가 선임할 사외이사 및 감사위원 후보 추천 - 상시적인 사외이사 후보군 관리 및 후보 검증
<b>ESG전략위원회</b> <b>곽수근 (위원장)</b> 김조설, 윤재원, 이용국, <i>진욱동*</i>	- 지속가능경영 전략 수립 - 기후변화대응을 포함한 친환경경영, 사회책임경영 등 지속가능경영 관련 규범 및 정책의 제정 및 개폐에 관한 사항
<b>자회사최고경영자후보추천위원회</b> <b>진욱동*(위원장)</b> 곽수근, 배훈, 성재호, 이윤재	- 자회사 대표이사의 자질 등 자격요건의 설정 및 후보군 관리 - 자회사 대표이사 후보자 추천 및 선정 - 자회사 경영진 리더십 평가 등에 관한 사항

\* 사내이사

\*\* 감사위원회(주주총회에서 선출)를 제외한 이사회 내 위원회의 위원은 이사회에서 선임함

## 사외이사 후보 선임 프로세스

### 1. 사외이사 후보 추천 절차 관련 내부 규정

당사는 공정하고 투명한 사외이사 선임을 위해 사외이사및 감사위원후보추천위원회 규정 및 지배구조 내부규범에 사외이사 후보 추천 절차를 상세하게 규정하고 있습니다. 사외이사및 감사위원후보추천위원회 규정에 따른 사외이사 후보 추천 절차는 다음과 같습니다.

#### ※ 사외이사 후보 추천 절차 (사외이사및감사위원후보추천위원회 규정 제10조)

- (1) 회사 및 주주 등의 이익에 부합하는 자를 공정하고 투명한 절차에 따라 사외이사 후보 추천
- (2) 사외이사 예비후보자가 관련 법령 및 내부규범에서 정하는 자격요건을 충족하는지 공정하게 검증한 후 사외이사 후보로 추천
- (3) 재선임 대상 사외이사 후보를 추천하는 경우 사외이사 평가 결과 해당 사외이사의 업무수행 능력의 우수성 입증 필요하며, 후보 추천서에 사외이사 평가결과 및 사외이사 후보추천위원회의 검토보고서를 첨부
- (4) 사외이사 후보 발굴 시 필요한 경우 주주, 이해관계자 및 외부 전문기관 등 회사 외부로부터의 추천을 최대한 활용
- (5) 상기 사항이 검증된 자 중에서 사외이사후보및감사위원후보추천위원회에서 인선한 자를 사외이사 후보로 확정하여 주주총회에 추천
- (6) 사외이사 후보를 추천한 경우 회사는 주주총회 소집 통지 전에 다음 사항을 공시하고, 주주총회 소집 통지 시 공시 사실 및 공시 확인 방법 등을 안내
  - ① 사외이사 후보 추천 절차 개요
  - ② 사외이사및감사위원후보추천위원회의 위원 명단 및 약력
  - ③ 사외이사 후보 및 그 제안자와의 관계
  - ④ 사외이사 후보자와 회사 및 자회사 등 그 임원 및 대주주의 관계
  - ⑤ 관련 법령 및 지배구조 내부규범 제23조에 따른 자격요건 충족 여부 및 근거
  - ⑥ 사외이사 후보자 추천 이유
  - ⑦ 사외이사 후보자의 경력
  - ⑧ 그 밖에 사외이사 후보자 추천과 관련하여 이사회가 필요하다고 정하는 사항

### 2. 선임 사외이사 후보 선임 프로세스(1/2)

당사는 내부 규정에 기반하여 보다 독립적이고 투명한 사외이사 후보 선임 프로세스를 운영하고 있습니다.

상시적으로 사외이사 후보군(Long List)을 관리하고 있으며, 2023년 말부터 인선자문단 제도를 신설·도입하여후보 추천 프로세스의 객관성을 제고하였습니다.

상시 후보군(Long List)을 바탕으로 인선자문단이 압축 후보군을 선정하면, 사외이사및감사위원후보추천위원회가 결선 후보군(Short list) 선정 후 예비후보 추천 및 최종 후보 추천의 총 5단계를 걸쳐 신규 사외이사를 선임하고 있습니다.

#### (1) 상시 후보군(Long List)

사외이사 상시 후보군(Long List)는 연중 상시 관리됩니다. 2023년의 경우 총 5차례 결의를 통해 최종 후보군을 확정하였습니다. 후보 추천 경로는 사외이사및감사위원후보추천위원회, 외부 전문기관, 주주 등으로 특정 경로에 편중되지 않도록

하고 있습니다.

추천된 후보에 대해서는 전체 후보자(Long list)에 대해 외부 전문기관의 평판 조사를 실시하여 검증 자료를 사전에 마련합니다. 사외이사및감사위원후보추천위원회는 후보자 한 명 한 명에 대해 면밀히 검토 후 사외이사 상시 후보군(Long List)에 포함여부를 결의합니다.

#### (2) 인선자문단 후보군

인선자문단 제도는 사외이사 후보 선임 프로세스의 투명성·객관성을 제고하기 위해 2023년에 도입을 결의, 2024년부터 운영되었습니다. 사외이사및감사위원후보추천위원회와 별도로 구성된 인선자문단은 독립된 회의를 통해 상시 후보군(Long List)을 인선자문단 후보군으로 압축하여 사외이사및감사위원후보추천위원회에 전달합니다. 인선자문단 후보군 규모는 최종후보의 10배수 수준입니다.

## 사외이사 후보 선임 프로세스 (계속)

### 2. 선임 사외이사 후보 선임 프로세스(2/2)

#### (3) 결선후보군(Short List)

사외이사및감사위원후보추천위원회 위원은 전달받은 인선자문단 후보군을 참고하여 결선후보군(Short List)을 최종 후보의 최소 3배수에서 최대 5배수로 선정합니다. 이 때 사외이사의 적극적 자격요건인 전문성, 직무 공정성, 윤리책임성, 충실성 요건을 평가합니다.

#### (4) 예비후보

결선후보군(Short List)에 대해서는 사외이사및감사위원후보추천위원회 위원이 한번 더 추가적인 평판조회 등 자료를 면밀히 검토하며 이를 바탕으로 사외이사 선임 원칙 부합 여부를 심도 있게 심의하며, 예비 후보(정/부)를 선정하게 됩니다.

#### (5) 최종후보

최종후보를 선정하는 사외이사및감사위원후보추천위원회는 사외이사 전원이 위원 자격으로 참석합니다. 모든 사외이사가 예비후보의 자격요건 부합여부를 심층 검증하고 무기명 투표를 통한 다득표順 또는 위원간 논의 및 호선을 통해 최종 후보를 추천하며, 최종적으로 주주총회를 거쳐 사외이사를 선임하게 됩니다.

#### <참고> 사외이사 후보 추천 원칙

사외이사및감사위원후보추천위원회는 사외이사 상시 후보군(Long List)에서 사외이사 후보를 압축하는 프로세스를 본격적으로 개시하기 전에 「사외이사 후보 추천 원칙」을 결의합니다. 이는 해당년도 후보 추천 프로세스 전반에서 추구해야할 가치로서 존중되며, 이사회에서 결의하는 이사회 구성에 관한 사항과 결을 같이 합니다. 「사외이사 후보 추천 원칙」은 회사의 중장기 전략과 Board Skill Matrix를 참고로 이사회의 집합적 적합성을 제고하는 방향으로 수립됩니다.

### 3. 재선임 사외이사 후보 추천 프로세스

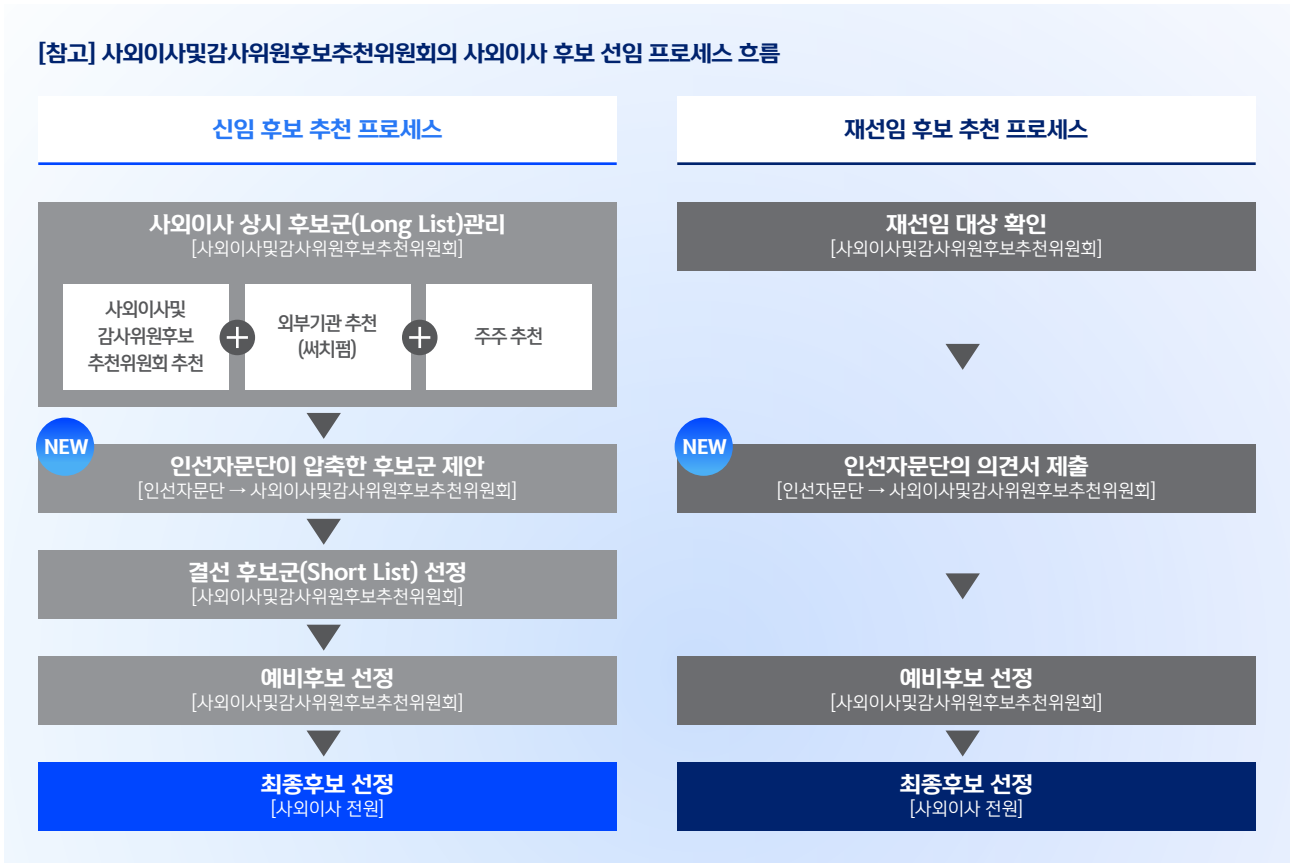
임기가 만료되는 사외이사의 재선임 추천은 총 3단계 프로세스로 진행됩니다.

우선 인선자문단이 사외이사 전원에 대한 평가 보고 자료로 지난 1년 활동 내역을 심의하여 각 사외이사에 대한 재선임 추천 여부 의견서를 사외이사및감사위원후보추천위원회에 제출합니다. 사외이사및감사위원후보추천위원회 위원은 인선자문단 의견서를 바탕으로 재선임 대상 사외이사가 이사회에 기여한 바를 논의하여 재선임 예비후보 선정 여부를 결정합니다. 이때 위원 본인에 대한 의견 개진은 제한됩니다.

예비후보로 추천된 재선임 사외이사 후보자에 대해서도 선임 후보와 동일하게 사외이사 자격 적격여부를 검증하며, 사외이사 전원이 참석하는 사외이사및감사위원후보추천위원회에서 검증결과까지 확인 후, 무기명 투표를 통한 다득표順 또는 위원간 논의 및 호선을 통해 최종 후보를 추천합니다. 이 때에도 본인에 대한 투표권은 제한됩니다. 최종후보는 주주총회를 거쳐 재선임 여부가 결정됩니다.

## 사외이사 후보 선임 프로세스 (계속)

[참고] 사외이사및감사위원후보추천위원회의 사외이사 후보 선임 프로세스 흐름



2023년에는 한층 더 객관적이고 투명한 사외이사 후보 추천 프로세스 운영을 위해 11월 9일 개최한 제8회 사외이사및감사위원후보추천위원회에서 「인선자문단 제도」를 새롭게 도입하였습니다. 외부인사로 구성된 인선자문단<sup>1)</sup>은 ①사외이사 신규 선임 후보 추천 프로세스에서 사외이사 후보군(Long list)을 결선 후보군(Short-list)으로 압축하기 전, 자문위원 간 총의를 모아 별도 압축한 자문단 후보군을 위원회에 제안하고 ② 임기가 만료되는 사외이사 후보의 재선임 추천 프로세스에서

재선임 추천 여부 의견을 동 위원회에 제출하는 역할을 수행합니다. ③또한, 익년도 이후 사외이사 선임 방향성에 대한 제안을 위원회에 제출할 수 있습니다. 인선자문단 제도 도입을 통해 기존의 4단계에서 5단계로 추천 절차가 추가되면서 외부의 시각으로 후보군을 한번 더 검증하게 되어, 당사 사외이사 후보 추천 프로세스를 한 단계 고도화 할 수 있을 것으로 기대합니다.

주1) 2023년 11월 9일 개최한 제8회 사외이사및감사위원후보추천위원회에서 「인선자문단 제도」를 새롭게 도입하였으며, 2024년 2월 말 기준 인선자문단은 총 5인으로 구성되어 있음 (5인 전원 외부 인사)

# 사외이사 평가 프로세스

## 1. 사외이사 평가 프로세스

당사는 사외이사의 임기를 최초 선임 시 2년, 연임 시 1년으로 정하고 있으며, 재선임을 위한 사외이사 후보를 추천할 경우 매년 실시하고 있는 사외이사 평가를 반영하고 있습니다. (당사 지배구조 내부규범 제24조 제4항, 사외이사및감사위원 후보추천위원회규정 제10 제3항 및 제7항)

현재 이사회에서 결의한 평가방법에 의거, 내부 평가를 실시하고 있으며 평가의 객관성 확보 및 익명성 보장을 위해 외부 전문 평가기관에 위탁하여 평가를 진행하고 있습니다. 이와 더불어 2015년도 제2회 임시이사회(2015. 2.24)에서 지배구조 관련 제규정을 개정함으로써 모범규범에 명시된 사외이사 내부평가기준에 대한 외부기관 자문 및 사외이사 외부 평가 도입에 대한 근거를 마련하였습니다.

평가의 객관성을 높이고 개별 사외이사의 기여도를 세밀하게 측정하기 위해 2024년도부터 자기평가 배점 비중을 0%로 변경하고 동료 평가 비중을 90%로 확대하는 것으로 결의하였습니다. 또한 정량평가 항목을 확대하는 등 보다 정확한 평가가 될 수 있도록 다양하게 개선해나갈 예정입니다.

2023년 사외이사 직무 수행 평가 결과, 재임하고 있는 총 9명 사외이사 전원이 기대수준 부합 이상으로 평가되었으며, 이 결과는 재선임 대상 사외이사 후보 추천 시 참고 및 활용 되었습니다.

## 이사회 평가 프로세스

구분	주요내용												
평가목적	- 사외이사 연간 활동 리부 및 재선임 추천을 위한 참고자료 활용												
평가시기	- 연말에 실시												
평가기준	- 역할평가 : 회사의 지배구조 내부규범 상 명시된 이사회의 권한과 관련한 업무 수행 적정성 평가												
평가대상 및 배점	<table border="0"> <tr> <td style="background-color: #cccccc; text-align: center;">As-Is</td> <td style="font-size: 2em; color: #0070c0;">➔</td> <td style="background-color: #0070c0; color: white; text-align: center;">To-Be (2024년도 평가부터 변경)</td> </tr> <tr> <td>- 자기평가 30%</td> <td></td> <td>- 자기평가 0%</td> </tr> <tr> <td>- 동료 평가 60% (본인 제외한 사외이사 전원)</td> <td></td> <td>- 동료 평가 90% (본인 제외한 사외이사 전원)</td> </tr> <tr> <td>- 직원평가 10%</td> <td></td> <td>- 직원평가 10%</td> </tr> </table>	As-Is	➔	To-Be (2024년도 평가부터 변경)	- 자기평가 30%		- 자기평가 0%	- 동료 평가 60% (본인 제외한 사외이사 전원)		- 동료 평가 90% (본인 제외한 사외이사 전원)	- 직원평가 10%		- 직원평가 10%
As-Is	➔	To-Be (2024년도 평가부터 변경)											
- 자기평가 30%		- 자기평가 0%											
- 동료 평가 60% (본인 제외한 사외이사 전원)		- 동료 평가 90% (본인 제외한 사외이사 전원)											
- 직원평가 10%		- 직원평가 10%											
평가방법	- 5점 척도 설문 평가 - 우편 및 온라인을 통한 설문방식												
객관성 제고장치	- 평가 공정성 및 평가자 익명성 확보를 위해 평가 소과정을 외부 전문 평가기관에 위탁												

# 사외이사 지원조직 및 체계

## 1. 사외이사 지원조직 및 역할

당사는 이사회와 사외이사를 충실히 지원하기 위하여 2019년부터 이사회 산하에 이사회사무국을 독립·신설하여 운영하고 있습니다. 이사회사무국은 이사회는 물론 이사회내위원회의 실무 지원, 회의내용 기록 및 유지, 사외이사에 대한 정보 제공 및 교육·연수 지원 등의 업무를 수행하도록 내규를 통해 명시하고 있습니다. (이사회사무국 운영지침 제4조)

현재 이사회사무국은 사외이사에 대한 지원과 함께 이사회와 사외이사및감사위원후보추천위원회의 운영을 지원하고 있으

며 그 외 위원회는 업무 특성을 고려하여 회사 내 유관 부서에서 협업하여 수행하고 있습니다.

- \* 감사팀 : 감사위원회
- \* 리스크관리팀 : 위험관리위원회
- \* ESG기획팀 : ESG전략위원회
- \* 신한리더십센터 : 보수위원회, 회장후보추천위원회, 자회사최고경영자후보추천위원회

## 2. 2024년 중 개선 계획

당사는 이사회(위원회 포함)와 사외이사의 업무 수행을 보다 충실하고 효과적으로 지원하기 위해 2024년 중에도 다양한 개선 계획을 가지고 있습니다.

사외이사가 요청한 자문 또는 자료/보고에 대해 종합적으로 관리할 수 있는 절차와 시스템(전산화)을 마련하여 지원 사항이

누락되지 않고 적시에 이루어지도록 개선할 예정입니다. 또한 사외이사의 전문성 제고와 원활한 업무 수행을 위해 연수 및 교육 계획을 수립하고 이를 실행해 나갈 예정입니다. 해당 연수 및 교육 계획은 매년 정기적으로 이사회 보고함으로써 지속 보완해 나갈 것입니다.

<참고> 「은행권 지배구조 Best Practice 마련 TF, 결과 中 “사외이사 지원조직 및 체계” 주요 내용

구분	주요내용	당사 현황
사외이사 전담 조직 설치	- 이사회와 충실한 업무 수행을 지원하기 위해 이사회 산하 독립조직으로 설치 - 사무국장은 부서장급 보임 필요	✓ 이사회사무국 독립 부서로 운영 中 (사무국장은 부서장급 보임)
충분한 인력 배치	- 지원 조직의 적극적 지원을 위해 충분하고 적합한 인력 배정	✓ 사무국장 1명, 책임자급 실무자 2명이 이사회/사외이사 지원 전담 中 (업무수행에 충분한 경력 보유)
회의자료 조기 공유	- 충분한 안건 검토 시간을 보장할 필요	✓ 회의 자료 등은 회의 7일 전까지 공유 中 (내규에 명시하여 운영)
사외이사 지원 관리 절차/체계 마련	- 사외이사에 대한 지원이 적시에 적절하게 이루어지는지 종합적으로 관리할 수 있는 절차 및 체계 마련	✓ 사외이사 대상 정보제공 및 지시사항 진행현황 등을 관리할 수 있도록 전산화 예정 (2024년 中)
사외이사 간담회 운영	- 이사회 운영의 독립성을 강화하고 운영 효율성을 제고하기 위해 사외이사만의 간담회 적극 활용 - 간담회는 실시 개요 및 주요 논의 내용을 기록	✓ 2021년부터 '사외이사 간담회' 운영 中 (참석 대상은 탄력적으로 결정) 실시 개요 및 주요내용 기록 中
사외이사 대상 연수/교육 프로그램 마련	- 사외이사의 전문성 제고와 원활한 업무 수행을 위해 충실한 연수 및 교육 프로그램 마련 - 연수/교육 계획을 정기적으로 수립하여 이사회 등에 보고	✓ 연간 연수/교육 계획을 마련하고 매년 3월 주기적으로 보고·관리 예정 (2024.3월부터 시행)



# 그룹 경영승계계획

## 그룹 경영승계계획

### (1) 그룹 경영승계계획 개요

당사는 2012년 5월 국내 금융그룹 최초로 그룹 경영승계 계획을 수립하였습니다. 이후 2014년 '금융회사 지배구조 모범 기준' 시행, 2015년 '금융회사의 지배구조에 관한 법률' 공포 등 관련 법규상의 변화와 금융회사 지배구조의 안정성, 투명성에 대한 사회적 요구수준 등을 반영하여 지속적으로 그룹 경영승계계획을 개선하고 있습니다.

### (2) 그룹 경영승계계획 운영 방향성

당사는 아래의 세가지 방향성에 따라 그룹 경영승계계획을 수립·운영하고 있습니다.

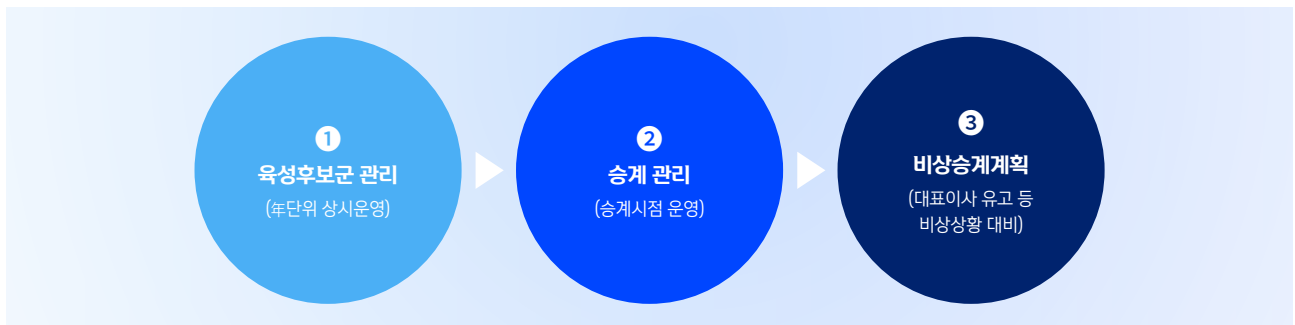
- ① **그룹 경영의 안정성 및 연속성 확보**  
안정적 경영승계를 통해 경영의 연속성을 확보하고, 중장기적 관점에서 그룹의 미래를 준비합니다.
- ② **그룹의 발전 지향**  
금융업에 대한 통찰력을 갖추고, 그룹의 비전과 전략목표를 달성할 수 있는 자를 CEO로 선임합니다. 이를 위해 그룹 경영승계계획에서는 CEO의 자격요건으로 '도덕성', '신한가치 구현능력', '업무전문성', '조직관리역량' 등의 적극적 자격요건을 규정하고 있습니다.
- ③ **장기적 관점의 인재 육성**  
그룹 전체 우수인재 POOL 확보를 위하여 그룹과 자회사간 연계된 경영승계계획을 운영함으로써 체계적으로 인재를 육성합니다.

### (3) 그룹 경영승계계획 구성

그룹 경영승계계획은 年단위로 상시 운영되는 '육성후보군관리' 절차와 승계시점에 운영하는 '승계관리' 절차로 구분됩니다.

- ① **육성후보군 관리** : 회장후보추천위원회는 年1회 그룹 경영승계 육성후보군을 선정하여 상시적인 역량 개발활동을 진행합니다. 개발활동 결과는 후보의 성과 및 리더십 평가 결과와 함께 기록·관리되며, 승계시점에서 후보 심의자료로 활용됩니다.
- ② **승계관리** : CEO 임기 만료 등 승계 사유가 발생하면 회장후보추천위원회에서 승계관리 절차를 가동하며, 임기 만료 2개월 전까지 후보 추천을 완료합니다. 승계관리 절차가 개시되면 육성후보군과 외부/퇴임 후보 중에서 승계후보군을 선정된 뒤, 경영환경과 그룹의 전략방향 등을 반영하여 심의기준을 확정합니다. 심층 심의를 통해 확정된 최종 후보는 주주총회와 이사회를 거쳐 선임이 확정됩니다.
- ③ **비상승계계획** : 신한금융그룹은 그룹 경영승계계획에 비상승계계획을 포함하여 대표이사 유고 등 비상상황 발생에 대비하고 있습니다. 대표이사 회장에게 유고 상황이 발생할 경우 이사회 결의로 대표이사 직무대행을 정하고, 이사회내 소위원회인 회장후보추천위원회는 비상승계 상황에 따라 승계 절차 진행 방식을 결정하고 차기 그룹 CEO 후보자를 심의 및 추천합니다. 이렇게 추천된 후보는 이사회 및 주주총회 결의에 따라 선임 대표이사로 선임되는 절차를 마련하고 있습니다.

## 그룹 경영승계계획 구성



## 경영승계계획 개선 검토

### 1. 경영승계계획 적정성 검토

당사의 대표이사 회장 경영승계 절차를 규정하는 그룹 경영승계계획은 회장후보추천위원회(이하 '회추위')가, 그룹 자회사 CEO 경영승계절차를 규정하는 자회사 경영승계계획은 자회사최고경영자후보추천위원회(이하 '자경위')가 담당하고 있습니다. 각 위원회는 이사회 내 소위원회로서 사외이사를 중심으로 경영승계 절차를 운영하고 있습니다. 각 위원회는 연1회 '(그룹/자회사) 경영승계계획 적정성 점검'을 실시하여 승계절

차가 안정적 경영 승계를 통한 경영의 연속성 확보 및 그룹의 지속 가능한 발전이라는 목적에 부합하도록 적정하게 수립/운영되고 있는지를 점검하고 그 결과를 이사회에 보고하고 있습니다. 2023년 각 위원회는 적정성 점검 결과 그룹 경영승계계획과 자회사 경영승계계획이 적정하게 수립 운영되고 있다고 판단하였습니다.

### 2. 경영승계계획 개선 검토 내역

당사는 경영승계계획이 현행 법규와 내규에 맞추어 적정하게 수립·운영되고 있음에도 불구하고, 지배구조 선진 사례와 사회적 요구 등을 지속적으로 파악하여 개선점을 발굴하고 있습니다. 경영승계계획 적정성 점검 안건을 포함하여 2023년 중 회추위는 총 3회, 자경위는 총 4회의 경영승계계획 및 운영 개

선방안 검토를 수행하였습니다. 각 위원회는 2023년 중 논의된 사항에 더하여 2023년말 발표된 '은행 지배구조 모범사례 TF'의 권고사항을 반영하여 2024년 중 종합적인 경영승계계획 개선 방안을 도출하기 위한 검토 작업을 진행할 예정입니다.

#### 2023년 경영승계계획 개선 검토 내역

구분	작성 일정
회추위 (총 3회)	- 승계후보군 선정/관리 개선 방안, 승계절차 세부 단계별 개선 방안, 그룹 CEO 자격요건 구체화 방안, 육성후보군 평가체계 개선 방안, 비상승계계획 보완 방안 등
자경위 (총 4회)	- 승계후보군 선정/관리 개선 방안, 승계절차 세부 단계별 개선 방안, 현임 자회사 CEO 리더십 평가 체계 개선 방안, 여성 인재 육성/발탁 방안 등

## 2023년 이사회 주요 성과

### 그룹의 지속가능한 발전을 위한 이사회의 노력

신한금융지주 이사회는 회사의 주요 경영사항에 대해 적극적으로 심도 있는 논의를 통해 회사의 지속가능한 발전과 주주 가치 제고를 위해 끊임없이 노력하고 있습니다.

2023년 신한금융지주 이사회는 연간 14회의 이사회를 개최하였으며, 134건(결의 39건, 보고 95건)의 안건을 검토하였습니다. 또한, 이사회 운영의 효율성과 전문성을 제고하기 위해 2023년 말 기준 총 7개의 이사회 내 위원회를 운영하고 있

으며, 2023년 연간 55회의 이사회 내 위원회를 개최하였으며, 180건(결의 67건, 보고 및 심의 113건)의 안건을 검토하였습니다.

특히, 신한금융지주 이사회 구성원은 2023년 개최된 이사회 및 이사회 내 위원회 참석률이 98.9%에 달하는 등 적극적으로 이사회 활동에 참여하였습니다.

### 2023년 이사회 주요 활동

소비자보호를 위한 노력	내부통제 강화	주주 가치 제고를 위한 노력
<ul style="list-style-type: none"> <li>· 소비자보호 부문 조직 신설·정비                             <ul style="list-style-type: none"> <li>- 지주회사 내 소비자보호 부문 신설</li> <li>- 그룹사 별 독립적 조직 및 전문 인력운영 (약 300명)</li> </ul> </li> <li>· 체계적 전략 실행을 위한 거버넌스 구축                             <ul style="list-style-type: none"> <li>- 소비자보호 위원회 (임원)</li> <li>- 그룹 소비자보호 협의회 (부사장)</li> <li>- 분과 별 실무 협의회 운영(정책·기획, 금융소비자보호 내부통제, 전기통신 금융사기 대응지원)</li> </ul> </li> <li>· 그룹 소비자보호 전략 방향성 설정 및 그룹사 공통 소비자보호 캠페인 추진</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 책무구조도 도입                             <ul style="list-style-type: none"> <li>- 3線 구조 내부통제 운영 체계 구축</li> <li>- 그룹사 별 업권 특성을 반영한 선제적 책무구조도 작성</li> </ul> </li> <li>· 경영진 성과보수 개선                             <ul style="list-style-type: none"> <li>- 그룹CEO 성과평가 지표 내 내부통제 관련 항목 비중 확대 및 구체화</li> <li>- 성과보수 환수 규정 신설</li> </ul> </li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 중장기 재무 지향점 下 약속한 주주환원 정책의 지속적 이행                             <ul style="list-style-type: none"> <li>- 감독당국의 규제 비율 준수 및 COE를 초과하는 경상 ROE, ROTCE 달성</li> <li>- FY2023 총주주환원율 36%</li> </ul> </li> <li>· 사외이사 선임 프로세스 개선                             <ul style="list-style-type: none"> <li>- 외부인사로 구성된 인선자문단 제도 도입</li> </ul> </li> </ul>



# 소비자보호 강화

## 1. 소비자보호 강화를 위한 조직 정비

금융시장이 발전함에 따라 금융상품의 다양성과 복잡성이 확대되었고, 신한금융그룹은 이러한 상황에 선제적으로 대응하기 위해 금융소비자 보호를 위한 제도와 체계를 함께 개선하고 있습니다. 소비자보호 업무가 과거와 같이 민원 대응 등 소극적/사후적 대응이 아닌 선제적/예방적 대응을 할 수 있도록 조직 개편을 통해 대응 체계를 새롭게 구축하였습니다.

이러한 방향성에 따라 2023년 7월 그룹 차원의 통합적이고 체계적인 소비자보호 전략 추진을 위해 지주회사에 소비자보호 부문을 설립하였고, 산하에 소비자보호팀(신한은행과 겸직)을 설립하여 그룹 차원에서 소비자보호 기능이 효과적으로 작동될 수 있도록 체계를 정비하였습니다. 또한, 2024년 1월에는 지주회사의 소비자보호 부문과 준법지원 부문을 통합하여 소비자보호 역할과 내부통제 역할이 유기적으로 연결될 수 있도록 조직을 추가적으로 정비하였습니다.

이와 같이 지주회사의 소비자보호 부문의 조직 정비를 통해 지주회사는 그룹 차원에서 소비자보호 관련 이슈를 선제적/정기적으로 점검 및 대응하고, 그룹사가 속한 업권별 상황에 맞는 소비자보호 전략을 수립할 수 있도록 지원하였습니다. 이러한 과정을 통해 그룹 전체의 소비자보호 기능이 상향 평준화될 수 있도록 지원하였습니다.

한편, 지주회사 외에도 금융상품을 직접 판매하는 회사인 은행, 카드, 증권, 라이프, 자산운용, 제주은행, 저축은행에는 별도의 독립적인 소비자보호 부문과 약 300명 규모의 소비자보호 전문인력 운영을 통해 체계적인 소비자 보호 전략을 추진하기 위한 체계를 갖추고 있습니다.

### ◆ 지주회사 소비자보호 부문 조직도



## 소비자보호 강화 (계속)

### 2. 소비자보호 강화를 위한 거버넌스 구축

2023년 7월 그룹의 소비자보호 부문이 개편됨에 따라 그룹 전반에 대한 소비자보호를 위한 체계를 구축하기 위한 노력을 기울였습니다.

우선, 지주회사와 그룹사 사이의 거버넌스 구축을 통해 소비자보호 관련 이슈에 대해 적시에 대응할 수 있도록 소비자보호 기능에 대한 그룹 차원의 거버넌스를 구축하였습니다.

2024년 1월 지주회사와 10개 그룹사\*의 소비자보호 담당 실무자는 물론 담당 부서장과 임원을 구성원으로 하는 위원회와 협의체를 신설하여 소비자보호 기능에 대한 그룹 차원의 3선 체계(three lines of defense)를 구축하여 전략을 수립하고, 이를 이행하며 면밀히 모니터링할 수 있도록 하였습니다.

지주회사와 10개 그룹사 소비자보호담당 임원들로 구성된 그룹 소비자보호위원회는 반기 1회 모여 그룹 소비자 전략의 기본 방향을 설정하고 주요 정책에 대해 심의하는 역할을 수행하며 소비자보호에 대한 경영진의 의지(tone at the top)를 수립합니다.

그 밖에도 지주회사 및 그룹의 소비자보호 부서장으로 구성된 그룹 소비자보호협의회와 실무자들로 구성된 분과 별 실무협의회는 각각 매분기 별로 소비자보호 활동을 모니터링하고 내부통제 취약부분에 대한 점검 및 대응방안에 대해서 논의하고 있습니다.

\* 10개 그룹사 : 신한은행, 신한카드, 신한투자증권, 신한라이프, 신한캐피탈, 신한자산운용, 제주은행, 신한저축은행, 신한자산신탁, 신한EZ손해보험

특히, 실무자들의 심도 있는 소통을 위해 소비자보호 관련 사항을 3가지 분과(①정책 및 기획, ②금융소비자보호 내부통제, ③전기통신금융사기 대응지원)로 나눠 분과 별 소통방을 수시로 운영하고 있습니다.

이와 같은 거버넌스 구축을 통해 지주회사와 그룹사의 소비자보호 담당 부서장의 소통을 확대할 뿐 아니라 그룹사 별 소비자보호 우수 콘텐츠를 서로 공유하고, 개별 그룹사의 소비자보호 부문에 있어 취약점이 발견될 경우 지주회사는 이에 대한 컨설팅을 지원할 수 있는 상호 보완적 시스템을 수립하였습니다.

또한, 개별 그룹사에서 소비자보호 이슈가 발생했을 경우 해당 이슈가 즉각적으로 그룹 전체에 전파되어 피해 규모를 최소화하고 빠른 시일 내에 재발방지를 위한 대책이 수립될 수 있도록 운영 구조를 개편하였습니다.

신한금융그룹은 이러한 거버넌스 구축에 따라 법규 준수를 넘어선 보다 엄격한 기준의 소비자보호 역할을 수행하고 이를 토대로 고객 중심의 경영 활동을 추진할 수 있도록 지속 노력할 계획입니다.

## 소비자보호 강화 (계속)

### 신한금융그룹 소비자보호 부문 거버넌스 현황



## 소비자보호 강화 (계속)

### 3. 소비자보호 부문 2023년 주요 활동

그룹 소비자보호 부문의 조직과 거버넌스를 개편하고, 소비자 보호를 위한 업무의 고도화를 위해 지속 노력했습니다.

2023년 7월 지주회사에 소비자보호 부문이 신설됨에 따라 그룹 차원의 소비자보호 업무 추진 방향성(소통, 공유, 구축)을 설정하였습니다. 이러한 전략 방향성 아래 소비자보호와 관련된 주요 현안에 대한 이슈 대응은 물론 그룹 소비자보호 수준의 상향 평준화를 위한 노력을 추진하고 있습니다.

2023년 8월에는 그룹 CEO와 10개 그룹사 금융소비자보호 담당임원이 참석하여 '소비자보호를 위한 전략 선포식'을 개최 하였습니다. 선포식을 통해 선제적 대응을 통한 탁월한 금융소비자보호 환경 조성을 소비자보호를 위한 전략 목표로 정하고, 쏠 그룹사의 소비자보호 역량을 최고 수준으로 향상시켜 신한 금융그룹이 가장 신뢰받는 금융그룹이 되기 위한 의지를 재확인했습니다.

'신한의 중심에 고객을 바로 새기다'라는 전략 슬로건 아래 ① 금융소비자 리스크요인에 대한 선제적 대응, ② 전기통신금융 사기 예방 강화, ③ 완전판매문화 정착, ④ 금융소비자보호 내부통제 강화를 4대 전략과제로 수립하고 소비자보호 부문을 중심으로 그룹 차원의 대대적인 변화를 이끌어갈 계획입니다.

이와 같은 전략 방향성에 따라 신한을 거래하는 고객이 언제, 어디서, 어떤 신한금융그룹의 그룹사를 접하더라도 고객을 최우선시 하는 신한만의 특별하고 탁월한 소비자보호 문화를 모든 고객이 동일하게 체감할 수 있도록 소비자보호를 추진하고자 합니다.

2023년 9월에는 10개 그룹사가 공동으로 소비자보호를 위한 그룹 공동 캠페인 추진을 발표했습니다. 캠페인에서는 ① 함께 지켜요(전기통신금융사기 예방), ② 함께 찾아요(숨은 금융자산 찾아주기), ③ 함께 막아요(금융 소비자보호를 위한 내부통제 강화)를 주제로 선정하였습니다.

'함께 지켜요'에서는 우리가족 암호만들기, 보이스피싱 사고예방 훈련, 보이스피싱 예방 홍보 플랫폼 출시 등의 활동을 하였으며, '함께 찾아요'에서는 그룹사 공동으로 숨은금융자산을 찾아주는 활동을 진행했습니다. '함께 막아요'에서는 금융 소비자보호를 위한 내부통제 관련 다양한 활동(ex. 금융소비자보호법 관련 임직원 대상 세미나 개최, 그룹사 별 내부컨설팅 진행 등)을 진행했습니다.

캠페인을 통해 실시한 다양한 활동들은 일회성이 아닌 상시적으로 진행하고 있으며, 이를 통해 캠페인의 주요 활동이 각 그룹사의 소비자보호 업무에 내재화할 수 있도록 지속 노력할 계획입니다.

## 소비자보호 강화 (계속)

### 그룹 소비자보호 부문 전략 방향 (2023년 8월, 그룹 소비자보호 부문 전략 선포식 발표)

Mission	금융으로 세상을 이롭게한다		
Core Value	<b>바르게</b> 고객과 미래를기준으로 바른길을선택한다	<b>빠르게</b> 빠르게 실행하고 배우며 성장한다	<b>다르게</b> 다름을 존중하며 남다른 결과를 만든다
Vision	+ 더 쉽고 편안한, 더 새로운 금융		
전략목표	선제적 대응을 통한 탁월한 금융소비자보호 환경 조성		
전략방향	금융소비자보호를 위한 선제적 대응 강화	탁월한 금융소비자보호 환경 조성	
전략과제	<input checked="" type="checkbox"/> 금융소비자 리스크 요인에 대한 선제적 대응 <input checked="" type="checkbox"/> 전기통신금융사기예방 강화	<input checked="" type="checkbox"/> 완전판매 문화 정착 <input checked="" type="checkbox"/> 금융소비자보호 내부통제 강화	
2023 슬로건	신한의 중심에 고객을 바로 새기다		

### 소비자보호를 위한 그룹 공동 캠페인 (2023년 9월 시행)

구분	주요 활동	참여 그룹사
함께 지켜요	보이스피싱 예방 훈련	신한은행, 신한투자증권, 신한라이프, 제주은행, 신한저축은행
	우리가족 암호 만들기 캠페인	10개 그룹사*
함께 찾아요	청년층 대상 보이스피싱 예방 홍보	신한은행, 신한투자증권, 신한라이프, 제주은행, 신한저축은행
	숨은 금융자산 찾아주기 캠페인	신한은행, 신한투자증권, 신한라이프, 제주은행, 신한저축은행
함께 막아요	금융소비자보호법 관련 세미나	10개 그룹사*
	2023년 하반기 내부통제 테마 점검	10개 그룹사*
	금융소비자보호법 내부통제 컨설팅	신한투자증권, 신한라이프, 제주은행

\* 10개 그룹사 : 신한은행, 신한카드, 신한투자증권, 신한라이프, 신한캐피탈, 신한자산운용, 제주은행, 신한저축은행, 신한자산신탁, 신한EZ손해보험



## 책무구조도 도입

### 그룹 내부통제 체계 강화 위한 책무구조도 선제적 도입 결정

신한금융그룹은 철저한 내부 견제와 검증을 통해 금융사고를 예방하고 업무의 모든 과정을 정당화하고자 책무구조도의 선제적 도입을 결정하였습니다.

#### 책무구조도란?

책무구조도란 금융회사의 모든 업무에 대해 '책임소재(Who)'를 명확히 하고, 형식적 의무가 아닌 '실제 운영방식(What, How)'을 정하는 것으로 이사회, CEO, 임원의 내부통제 책임과 의무를 명확히 규정하고, 임원의 내부통제 관리조치 효과적 실행을 통하여 금융사고의 선제적 예방에 기여할 수 있는 제도입니다.

여러 자회사를 산하에 두고 있는 신한금융그룹은 개별 그룹사의 사업의 내용에 맞게 그룹사별로 책무구조도를 작성 및 적용할 수 있도록 준비 중에 있습니다. 특히, 신한은행은 금융권 최초로 책무구조도 작성을 완료하고(2023년 5월) 현재 이행시스템 개발을 진행 중에 있으며 신한카드, 신한투자증권, 신한라이프 모두 업권 내에서 최초로 책무구조도 작성에 착수하였습니다.

그룹사별 책무구조도 도입을 통해 그룹사 내 3선 구조의 내부통제 체계가 잘 작동할 수 있도록 각 단계별로 내부통제에 대한 관리 역할을 명확하게 부여할 예정입니다. 또한, 그룹사 CEO에게는 내부통제 전반에 대한 총괄 관리 의무를, 그룹사 이사회에는 내부통제 체계 운영 전반의 적정성 감시 책임을 부여하여 단계별 역할을 명확히 하고자 합니다.

### [ 그룹사 책무구조도 운영 체계 ]

- ① 一線 : 사업에 내재된 리스크 파악·관리 ⇒ 영업행위에 대한 내부통제 관점 리뷰/점검
- ② 二·三線 : 전문 영역(ex. 리스크, 감사 등) 별 내부통제 업무 수행
- ③ CEO : 책무구조도 작성 및 내부통제 총괄 관리 의무
- ④ 이사회 : 내부통제체계 운영 전반의 적정성 감시 책임

지주회사는 경영관리 차원에서 그룹사의 내부통제 운영의 적정성에 대한 점검, 모니터링, 시정 조치 등을 강화하는 체계를 구축할 계획입니다. 지배구조법 및 금융지주회사법에 따라 그룹사별 내부통제는 각 그룹사의 이사회에 의해 수행하게 될 예정이나, 그룹사 간 공통 이슈나 그룹사의 중요한 내부통

제 이슈에 대해서는 지주사에서 적극적으로 모니터링하고, 지주사 이사회에도 보고될 수 있는 체계를 수립할 예정입니다. 주요 그룹사의 책무구조도 작성이 완료되면 지주회사와 그룹사 간 경영관리 업무수행과 관련한 내부통제 관리 방안을 마련할 예정입니다.

## 책무구조도 도입 (계속)

### [참고] 그룹사별 책무구조도 도입 일정

- 지배구조법상 최초 제출 시점('25.1월) 이전에 주요 그룹사(9개社) 대상 책무구조도를 선제적으로 도입하고, 중소형 그룹사는 책무구조도에 준하는 내부통제 관리 강화방안 실행할 계획임

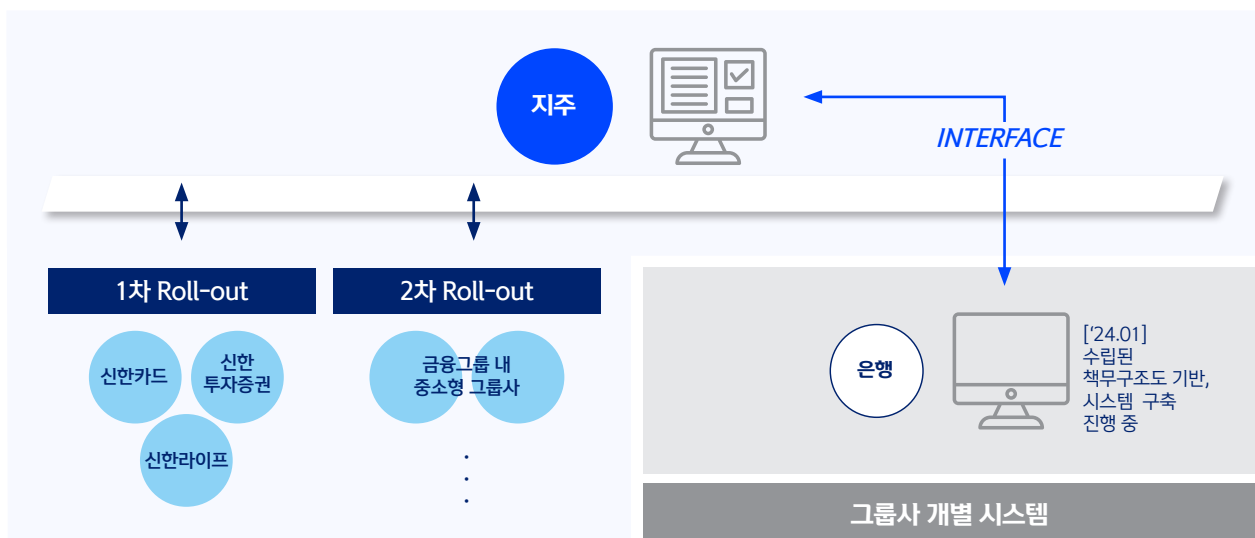
구분	작성 일정	구분	작성 일정
지주회사	'24.4월 ~	제주은행	'24.4월 ~
신한은행	1차 작성 완료	신한저축은행	'24.상반기
신한카드	'23.11~'24.3월	신한자산신탁	'24.하반기
신한투자증권	'23.9~'24.3월	신한DS,신한리츠운용, 신한펀드파트너스, 신한벤처투자, 신한EZ손해보험	'24.하반기
신한라이프	'24.1~'24.4월		
신한캐피탈	'24.상반기		
신한자산운용	'24.하반기		

\* 신한은행은 금융권 최초로 책무구조도 작성을 완료하고 이행시스템 개발 진행 중

\* 신한카드, 신한투자증권, 신한라이프 모두 업권내에서 최초로 책무구조도 작성에 착수하였으며, 책무구조도 이행시스템 개발도 2024년 내 완료 예정임

### [참고] 그룹 내부통제 모니터링 시스템 구축 계획

- 책무구조도와 내부통제 관리 강화방안이 조직 내에서 효과적으로 운영될 수 있도록 그룹 관점에서 내부통제 이행 관리 모니터링 시스템을 구축을 지원할 계획임



## 지속가능성장을 위한 리스크관리 노력

### 1. 2023년 위험관리위원회 주요 활동

2023년에는 금리/환율 등 금융시장 변동성이 지속된 가운데 부동산 시장에 대한 우려의 시각이 높았습니다. 이에 따라 위험관리위원회에서는 다양한 (핀셋)시나리오 기반 위기상황분석, 부동산금융 전수 점검 등을 통해 그룹 영향도를 파악하고 취약영역에 대한 선제적 대응, 위기시 자본관리계획 및 비상자금조달계획 수립 등을 점검하였습니다.

그룹의 위기관리 현황을 정기적으로 보고받아 대응현황 전반을 점검하고, 위기상황에서의 자체정상화계획을 심의하였습니다. 그룹의 편중 익스포저 관리를 위해 중점관리영역 한도와 국별 익스포저 한도 설정 현황에 대해 보고받아 점검하였습니다.

또한, 그룹의 운영리스크 관리 체계 개선을 위한 프로젝트 과제들을 점검하는 등 비재무 영역에 대한 위험관리위원회의 역할과 활동을 강화하였으며, 고객자산 리스크관리 체계 수립 등을 보고받아 점검하며 고객 중심적 리스크관리 스펙트럼 확장을 위해 노력하였습니다.

그 외 정기 모니터링 등을 통해 그룹의 리스크관리 현황을 점검하였으며, 금융 및 실물 경제의 다양한 이슈 요인들을 논의하고 리스크 관리 방안을 점검하였습니다. 또한, 2024년 경영환경을 감안하여 리스크관리 전략 방향을 수립하고, 2024년의 그룹 리스크 한도 설정 등을 통해 이를 정량화·구체화하였습니다.

### 2. 지속가능성장을 위한 리스크관리 노력

2023년에는 고금리 장기화 및 부동산 이슈 등에 대응하여 그룹 차원 건전성 관리 조직을 운영, 리스크 전이 경로와 속도를 감안하여 잠재 위험을 선제적으로 관리 하였습니다.

시장 변동성 확대, 주요 금융시장 이슈에 대해 그룹의 영향도를 적시 분석하고, 다양한 시나리오 기반 스트레스 테스트 등을 통해 그룹의 영향도를 파악하고 대응방안을 수립하였습니다. 또한 그룹사별 잠재 위험을 감안 주요 리스크 요인(Key Risk)을 선정하고, 모니터링 지표의 선/후행성을 고려하는 등 리스크 대시보드 운영 체계를 개편하였습니다.

또한, 조달 여건 변동성이 지속됨에 따라 유동성 리스크를 日 단위로 점검하는 등의 대응 체계를 지속 운영 하였으며, 위기 상황분석시 뱅크런 시나리오를 반영하여 급격한 유동성 악화 상황에서의 은행 대응체계를 점검하였습니다.

부동산 금융 이슈가 지속됨에 따라 부동산 금융 관련 건전성 현황, 자산 리뷰 및 건전성 분류 조정 등에 대한 점검 주기를 단축하여 이슈에 적시성 있게 대응하였습니다. 특히, 부동산 시장에 대한 우려는 24년에도 지속될 가능성이 높아 관련 리스크관리 체계 전반을 보다 강화할 계획입니다.

한편, 그룹의 비재무 리스크 영역에 대해서도 균형감 있게 리스크관리 체계를 개선해 나가고 있습니다. 고객 스캔들 Zero를 위해 운영리스크, 고객자산 리스크관리 등 비재무 영역에 보다 많은 역량을 기울이겠습니다.

앞으로도 그룹 리스크관리 체계 전반을 지속적으로 점검하고 개선하여 튼튼한 지속가능성장 기반을 지원하겠습니다.

#### ◆ 고객자산 리스크관리 강화

- 독립적인 3線 관리체계에 기반하여 조직, 심사, 한도, 사후관리 등 관리체계 개선 중
- 조직개편('23년말)을 통해 담당 조직을 구축했으며, 2024년에도 관리체계 지속 강화 계획

#### 조직개편 사례

- 리스크관리그룹 내 고객자산 리스크 관리 전담 조직 신설  
- 적용대상(시행월): 신한은행, 신한투자증권 ('23.12월)

- 소비자보호그룹 내 투자상품심사팀 신설  
- 적용대상(시행월): 신한은행 ('23.12월)

※ 신한투자증권은 '23년 이전부터 고객자산 심사 조직 기 운영 중

# 지속가능경영(ESG) 실행력 강화

## 1. ESG 구동체계 운영

2015년 신한금융그룹은 한국 금융회사 최초로 이사회 내 위원회인 ESG전략위원회(舊 사회책임경영위원회)를 신설, 이사회 차원에서 ESG를 관리하고 있습니다.

또한 신한금융그룹은 그룹 차원의 일관성 있는 ESG 전략 추진을 위해 이사회, CEO, 임원(CSO: Chief Strategy Officer), 실무자 각 직급 단위의 위원회와 협의체를 구성하여 그룹 차원의 체계적인 구동체계(Governance)를 구축하였고, ESG 전략의 실질적인 실행(Action)을 위해 지주회사 뿐만이 아니라 주요 그룹사(은행, 카드, 증권, 라이프, 캐피탈)의 이사회 내 위원회에 ESG위원회를 신설하여 자회사에서도 ESG 구동체계를 강화하여 운영하고 있습니다.

## 2. ESG 관련 CEO 평가 반영

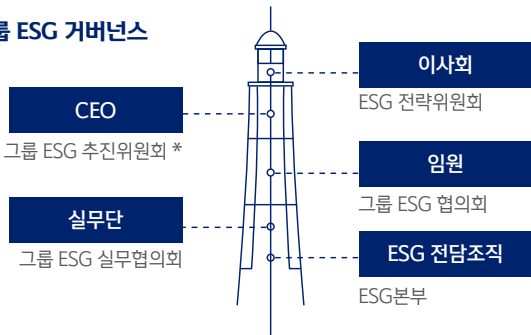
신한금융그룹은 2019년부터 국내 최초로 쉐 그룹사 CEO의 전략과제에 ESG 항목을 평가지표로 추가하였으며, 2022년부터 탄소배출량(금융배출량 포함) 감축, 녹색금융 확대 등 정량적 성과를 쉐 그룹사 CEO의 KPI에 적용하고 있습니다.

## 3. ESG 공시 대비를 위한 ESG 데이터 플랫폼 구축

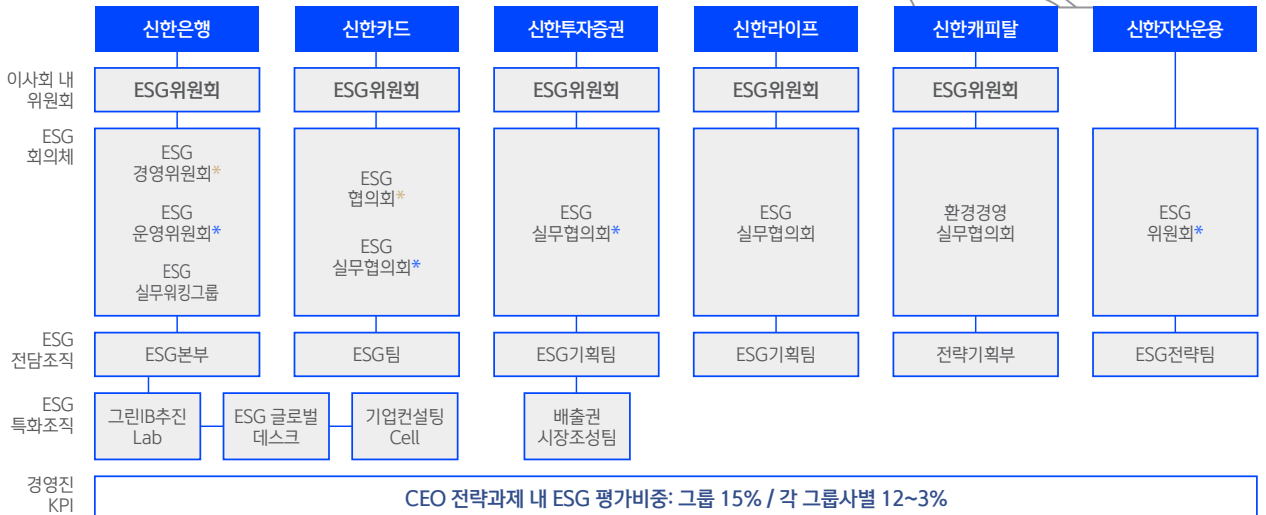
신한금융그룹은 2026년 시행될 자산 2조원 이상 상장사의 ESG 공시 의무화에 선제적으로 대응하고, ESG 데이터의 최신화 및 정확성 확보를 위해 ESG 플랫폼 구축을 완료하였습니다. 「ESG 데이터 플랫폼」은 환경, 사회, 지배구조, ESG금융 각 4가지 항목으로 구성되어 각 항목별로 규제 및 평가기관, 투자자 대상 주요 지표 데이터를 포함하고 있습니다.

### 신한 ESG 구동체계

#### 그룹 ESG 거버넌스



#### 그룹사 ESG 거버넌스



# 탄소배출량 감축 목표 달성을 위한 노력 지속

## 1. 탄소배출량 정량적 감축 목표 달성을 위한 실행

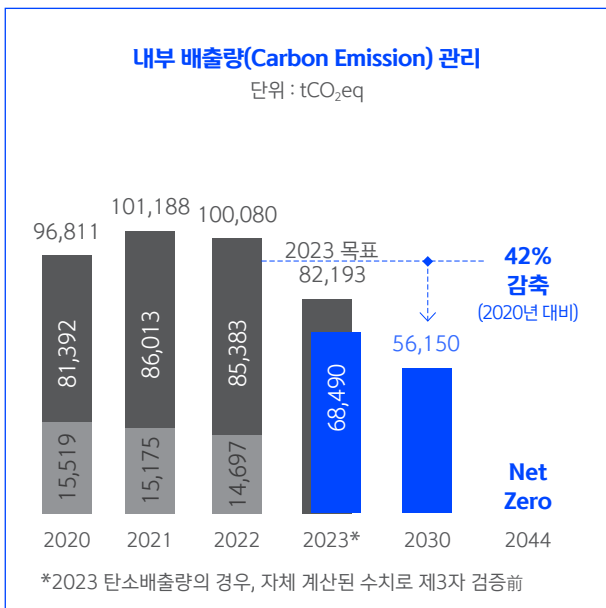
신한금융그룹은 2023년 탄소배출량 감축을 위한 실행력 강화에 목적을 두고 현재 금융회사가 할 수 있는 일부터 솔선수범하고자 했습니다. 신한금융그룹 전직원이 함께하는 「신한 아껴요 캠페인」을 통해 에너지 절약 운동을 실시, 직원이 문화적으로 ESG를 체화할 수 있도록 하였습니다. 이 절약 운동은 전기 사용량, 차량 운행, 용지, 일회용품 사용 등을 줄이자는 내용으로, 그 에너지 감축 성과만큼 에너지 취약계층에 기부하는 선순환 구조를 갖고 추진되었습니다. 약 6개월 간 총 2천MWh에 해당하는 전기에너지를 절감할 수 있었습니다.

이러한 직접적 감축 노력 외에도, 국내 재생에너지 보급 확장을 위해 한국동서발전과 REC 구매 계약을 체결하였고 한국전력 입찰을 통한 녹색프리미엄 전력 구매 등 재생에너지 사용 비중을 높였습니다. 2023년에는 총 28천톤에 해당하는 재생에너지 사용을 통해 과학기반감축목표(SBT)에 도달할 수 있게 되었습니다. 이 뿐 아니라 신한자산운용이 한화컨버전스와 재생에너지 전력거래를 위한 합작법인(JV)을 설립하는 등 향후 신한이 배출량 감축 범위를 확대하기 위한 다각화 된 실행 전략을 추진하고 있습니다.

### 탄소배출량 감축 목표 및 이행 실적

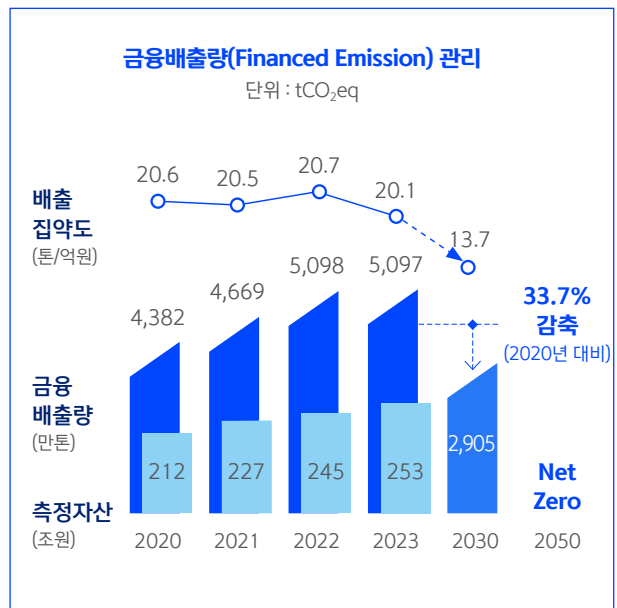
#### 내부배출량 (Scope 1+2)

'30년까지 내부 배출 42% 감축,  
'44년까지 Net-Zero 달성



#### 자산의 금융배출량 (Scope 3)

'30년까지 금융배출량 33.7% 감축,  
'40년까지 금융배출량 59.5% 감축,  
'50년까지 Net-Zero 달성



# 이사회 다양성 추구

## 1. 이사회 다양성 추구

당사는 이사회가 특정한 공통의 배경을 갖거나 특정 이해관계를 대변하지 않도록 하는 이사회 구성의 '다양성 원칙'을 지배 구조 내부규범에 명문화하여 지배구조의 다양성과 전문성을 구현하도록 하고 있습니다. (당사 지배구조 내부규범 제1절 제3조 1항)

실제 운영에 있어서도 다양한 전문성을 갖춘 자로 구성하여 이사회가 특정 배경과 직업군에 편중되지 않도록 노력하고 있으며, 지배구조법에서 전문성 요건으로 제시한 금융, 경영, 경제, 법률, 회계를 포함하여 정보기술(IT), 글로벌 등 분야의 사외이사를 고르게 선임하여 이사회를 구성하고 있습니다.

아울러 금융업권을 총괄하는 금융지주회사의 특성을 감안하여, 여러 분야에 걸쳐 복합적인 전문성을 보유한 사외이사를 선임하기 위해 노력하고 있으며, 이사회 구성 및 사외이사 후보군 선정 시 각자의 전문분야 및 독립적인 추천 경로, 구성의 다양성 측면을 함께 고려하고자 'Board Skill Matrix' 를 활용하고 있습니다.

참고로 당사는 2018년 12월 '사외이사 후보 주주추천 공모제'를 도입하였고, 2019년 11월 제6회 사외이사후보추천위원회에서는 기존에 운영 중이던 '사외이사 후보 주주추천공모제'를 보다 활성화하고, 더욱 많은 주주들이 손쉽게 참여할 수 있도록 추천 기한을 특정하지 않고 연중 상시 운영하는 것으로 변경할 것을 결의한 바 있습니다.

또한 양성 평등 관점에서 이사회를 운영하기 위해, 전체 사외이사 후보군(Long list)중 최소 20% 이상을 여성 후보로 구성하도록 하고 있으며, 분야별 전문성을 인정받는 여성 후보를 대거 후보군에 포함하고 있습니다. 2023년말 기준 여성 사외이사 후보 비율은 34.1%이며, 이러한 노력으로 현재 신한지주 이사회 11명 중에는 2명의 여성 사외이사(김조설, 윤재원)가 활동하고 있습니다. (제22기 기준)\*

\* 제23기 정기주총 안건 승인 시 3명으로 증가

### 이사회 내 여성 이사 비중

구분	2022년 12월	2023년 12월	2024년 3월 (주총이후)
여성 이사	2	2	3
전체 이사회	14	11	11
비중	14.3%	18.2%	27.3%

### 사외이사 후보군 중 여성 후보 비율

구분	여성 후보수 (A)	전체 후보수 (B)	비율 (A ÷ B)
2020년 12월	29	117	24.8%
2021년 12월	49	131	37.4%
2022년 12월	50	140	35.7%
2023년 12월	56	164	34.1%

# 여성 인재 육성을 위한 노력

## 1. 여성 인재 확대를 위한 목표 수립

신한금융그룹은 다양한 인재들에게 공정한 기회를 부여하여 그룹의 경쟁력을 높이기 위해 2021년 ESG전략위원회를 통해 '다양성과 포용의 원칙'을 제정하였습니다.

이러한 원칙하에 ESG전략위원회는 2030년까지 여성 경영진과 부서장의 비중을 각각 15%, 25%까지 확대하는 목표를 설정하였으며, 정기적으로 이행 성과를 모니터링하고 있습니다.

구분	현황				목표
	2020년 말	2021년 말	2022년 말	2023년 말	2030년 말
부서장	9.0%	9.7%	13.0%	14.9%	25%
경영진 <sup>1)</sup>	7.3%	7.5%	8.7%	9.8%	15%

주1) 임원 및 본부장

주) 대상: 신한지주, 신한은행, 신한카드, 신한투자증권, 신한라이프, 신한캐피탈, 신한자산운용, 제주은행

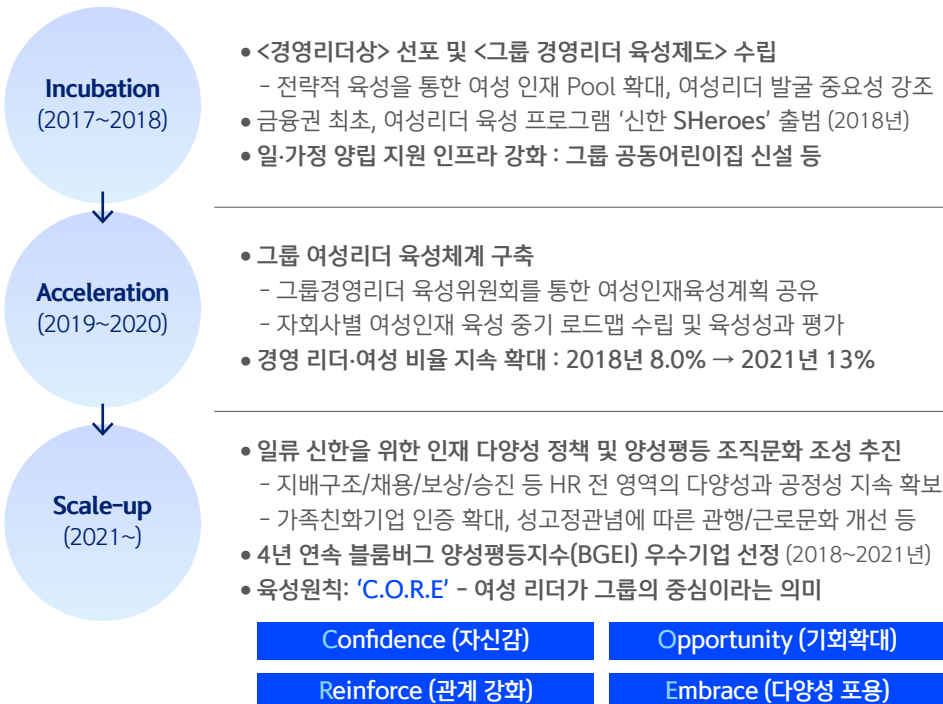
## 2. 여성 인재 육성 프로그램 운영 : 신한 SHeroes

신한금융그룹은 2017년 그룹 경영리더 육성 관점에서 여성 인재 육성 전략을 수립하였으며, 2018년부터는 여성 리더 육성 플랫폼인 '신한 SHeroes'를 출범하여 지난 6년간 그룹

내 여성리더 280명 선발/육성하는 등 여성리더 육성 저변 확대에 기여하였습니다.

(그룹 최초 여성 CEO 선임 및 여성 경영진/본부장 선임 확대 등 여성의 위상 상승)

### 그룹 여성 인재 육성 History



# 이해관계자에 대한 이사회 Engagement

## 1. 이사회외의 투자자 Engagement 확대

신한금융지주 이사회는 이사회외의 주요 논의 사항을 투자자에게 공유하고, 투자자의 관심사항을 청취하기 위해 투자자 Engagement를 실시하고 있습니다.

2023년에는 소통 대상 투자자의 저변을 확대하고자 최초로 “BOD Roundtable”을 개최하였습니다. 이사회 의장과 그룹 CEO 외에도 투자자 관심 현안의 소위원회 위원장 및 해당 경영진(총 8명: 4명의 사외이사와 4명의 지주회사 경영진)이 참여하여 국내외 기관투자자 39개사 51명을 대상으로 그룹 면담을 실시하였으며, 다양한 현안에 대한 적극적인 의견 교환을 통해 주주/이사회/경영진 간 공감대 및 신뢰관계를 공고화하였습니다.

투자자 Engagement를 통해 신한금융그룹의 주주환원정책의 방향성, 내부통제 강화를 위한 지속적인 노력, ESG전략 이행 현황, 다양성 확대를 위한 노력 등 이사회외의 전문성과 독립성을 바탕으로 진행된 여러가지 이사회외의 논의사항에 대해 투자자들에게 전달하였으며, 투자자들의 관심사항을 확인하여 이사회 및 그룹 경영진에 전달하였습니다.

앞으로도 신한금융지주 이사회는 투자자와의 Engagement 확대를 통해 주주가치 제고를 위한 노력을 지속할 계획입니다.

## 2023 BOD Roundtable





# 4. 감사위원회 위원 선임

---

## ( 제3호 의안 )

감사위원회 위원이 되는 사외이사 선임의 건

## ( 제4호 의안 )

감사위원회 위원 선임의 건 (감사위원 2명)

1. 요약	58
2. 감사위원회 위원이 되는 사외이사 후보	59
3. 감사위원회 위원 후보	61
4. 감사위원회 주요 활동	62

## 감사위원회 위원 선임

### 제3호 의안

#### 감사위원회 위원이 되는 사외이사 선임의 건

### 제4호 의안

#### 감사위원회 위원 선임의 건(감사위원 2명 선임)

상법 제542조의12, 금융회사의 지배구조에 관한 법률 제19조 및 당사 정관 51조에 의거 이사회는 감사위원회 위원이 되는 사외이사 및 감사위원회 위원 선임 안건을 부의합니다.

금융회사의 지배구조에 관한 법률 제19조 제5항에 따라 감사위원의 독립성을 보장하기 위해 금융회사는 감사위원이 되는 사외이사 1명 이상을 다른 이사와 분리하여 선임하여야 합니다.

제23기 정기주주총회에서는 1명의 감사위원회 위원이 되는 사외이사 및 2명의 감사위원회 위원을 선임하고자 합니다.

**당사 이사회는 해당 안건에 대해 주주분들의 찬성을 부탁드립니다.**

제3호 의안 : 감사위원회 위원이 되는 사외이사 후보 곽수근

제4-1호 의안 : 감사위원 후보 배 훈

제4-2호 의안 : 감사위원 후보 윤재원

## 감사위원회 위원이 되는 사외이사 후보



### 감사위원회 위원이 되는 사외이사 후보 **곽수근**

01 생년월일	1953년 08월 16일
02 추천인	사외이사및감사위원후보추천위원회
03 최대주주와의 관계	해당 사항 없음
04 당사와의 최근 3년간 거래내역	해당 사항 없음
05 체납 사실 여부	해당 사항 없음
06 부실기업 경영진 여부	해당 사항 없음
07 법령상 결격 사유 유무	해당 사항 없음
08 임기	1년 (2024년 3월 ~ 2025년 3월)
09 신규 선임 여부	재선임 (최초 선임일 : 2021.03.25)
10 직전 년도 이사회 참석 비율	100%
11 학력	서울대학교 경영학 학사/석사 노스캐롤라이나대학교 경영학 박사
12 주요 경력	1998.04- 2018.08 서울대학교 경영대학 교수 2007.01 - 2009.01 서울대학교 경영대학장 및 경영전문대학원장 2018.09 - 현재 서울대학교 경영대학 명예교수 2019.04 - 현재 상장회사협의회 지배구조자문위 위원장 2019.04 - 현재 포스코 기업시민자문위원회 위원장

### 후보자에 대한 이사회 추천사유

감사위원회는 회계 전문성이 중요한 위원회일 뿐만 아니라 상법 및 지배구조법에서 정한 회계·재무전문가 1인 이상이 반드시 참여해야 하는 요건을 지니고 있는 위원회입니다. 후보자는 오랜 기간 회계학 교수로 재직하였을 뿐만 아니라 다방면의 학회, 공공기관 자문위원 활동 경험을 통해 축적된 충분한 경험을 보유하고 있습니다. 이에 해당 경험들을 바탕으로 회계학을 포함한 금융·경영 전반에 대한 심도 깊은 조연과 경영진에 대한 건전한 감시를 원활히 수행할 것으로 기대됩니다.

아울러 지난 3년간 당사 사외이사를 역임하며 그룹의 재무 및 감사 관련 업무와 함께 ESG전략위원회 위원장으로서 그룹의 ESG 세부 전략 방향성 수립, 해외투자자와의 미팅에도 적극 참여하여 다양한 이해관계자의 의견을 청취하는 등 회사의 건전경영과 발전에 큰 힘이 되었습니다.

이사회 및 이사회 내 위원회의 핵심 사안에 대한 사전검토를 위해 충분한 시간과 노력을 할애하고, 경영진 업무를 감시·감독하는 감사위원으로서의 역량이 충분히 입증되었으며 회사와 투자자 간의 가교역할을 원활히 수행하는 등 회사의 건전하고 투명한 경영을 도모한 점을 고려하여 감사위원회 위원이 되는 사외이사 후보로 추천하였습니다.

## 감사위원회 위원이 되는 사외이사 후보



### 후보자의 2023년 이사회 주요 활동

곽수근 이사는 2023년 중 개최된 총 모든 이사회와 감사위원회, ESG전략위원회, 자회사최고경영자후보추천 위원회에 참석하였습니다. 2023년 중 안건 검토 및 회의 참석 등을 위해서는 총 481시간을 할애하였습니다

연중 개최된 이사회, 이사회워크숍 등에서 2023년 3월 정기주주총회에서 결의할 배당금 수준의 적정성 검토, 이사회 구성의 적정성 검토, 이사회 내 위원회 운영안 점검, 분기배당 실시 규모 및 시기, 자기주식 취득 및 소각에 따른 영향 검토 및 제언, 거시경제 전망에 따른 그룹 경영계획 적정성 논의, 의결권 자문기관 및 주요 투자자 대상 소통 방안 제언, 그룹 ESG 경영 방향성 논의 및 제언, 그룹 자체정상화계획 적정성 검토, 그룹 전략방향과 연계한 조직개편 방안 논의 및 방향성 제언, 2024년 그룹 경영계획 수립 논의, 그룹 경영진 선임의 적정성 확인 등의 활동을 통해 이사회가 주어진 역할과 책임을 완수할 수 있도록 기여하였습니다.

또한 곽수근 이사는 ESG전략위원장으로서는 최신 ESG 트렌드를 공유하고 ESG 추진 전략을 다듬을 수 있도록 방향성을 제시해주었으며, 감사위원회와 이사회에서도 회계 전문지식을 바탕으로 날카로운 분석과 제언을 통해 경영진 견제와 감시의 역할을 충실히 수행하였습니다.

## 감사위원회 위원 후보



### 감사위원회 후보 배훈

#### 배훈 후보자에 대한 이사회 추천사유

배훈 이사는 기업 법무 자문을 특기로 하고 있는 재일 한국인 변호사이자 경영학 석사 학위를 이수한 일본의 공인회계사보로서 다방면에 걸친 전문성을 보유하고 있습니다.

감사위원회의 업무 특성상 회계 업무 외에도 컴플라이언스에 대한 법률적 지식이 수반되어야 하는데, 후보자는 변호사로서 법률 관련 전문성을 지니고 있을 뿐만 아니라, 공인회계사 자격을 보유하는 등 법률과 회계 전반에 대한 지식과 경험을 겸비하고 있습니다.

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



### 감사위원회 후보 윤재원

#### 윤재원 후보자에 대한 이사회 추천사유

윤재원 후보는 홍익대학교 회계학 전공교수로 관련 분야의 충분한 식견을 갖추고 있으며, 한국회계기준원, 한국회계학회, 기획재정부 세제발전심의회위원회 등 여러 회계 및 세무 관련 학회와 위원회의 위원직을 활발히 수행하는 등 뛰어난 경력과 학식을 갖추고 있어 감사위원회 업무 수행에 적합한 전문성을 보유한 후보자입니다.

또한 감사위원회는 고도의 전문성과 이해도를 요구하기에 감사위원은 연임을 통해 운영의 안정성과 연속성을 제고할 필요가 있습니다. 동 후보자는 사외이사로 선임된 이래 지난 4년간 감사위원장을 역임하며 투명한 경영 환경 구축에 기여함은 물론 내부회계 등과 관련하여 다양한 이슈를 점검하고 개선점에 대해 아낌없이 조언하는 등 건전하고 올바른 기업 운영 방향성을 제시하였습니다.

후보자의 업무 전문성을 바탕으로 감사위원회 운영의 건전성과 안정성을 지속적으로 유지하기 위해 금년도 감사위원회 위원으로 추천합니다.

## 감사위원회 주요 활동

### 2023년 감사위원회 주요 활동

2023년에는 총 15회의 감사위원회가 개최되었습니다. 결의 사항 22건, 보고 및 심의사항 47건 등 총 69건의 안건을 논의하였으며, 감사위원회 활동 내역은 이사회에 정기적으로 보고되고 있습니다.

감사위원회는 보조조직인 감사팀을 직접 지휘하여 회사와 자회사에 대한 업무감사를 실시하고 자회사의 감사활동을 모니터링하고 있습니다. 감사위원회는 연간 감사계획에 의거하여 회사 및 자회사 경영관리 및 내부통제 운영, 자금세탁방지 업무수행, 재무제표 및 영업보고서, 내부회계관리제도 운영실태, 공시정책 수립 및 집행의 적정성 등을 점검하였습니다. 또한 그룹 준법감시인 활동계획 및 활동결과, 경영진의 내부회계관리제도 운영실태 평가 결과 등을 보고받고 심의하였습니다.

감사위원회는 회사의 중요한 회계처리기준, 분(반)기 재무제표 감사 및 검토 결과, 경영진의 직무집행에 관한 부정행위 또는 법령이나 정관에 위반되는 중요한 사실 여부 확인을 위하여 외부감사인으로부터 매분기 직접 보고를 받고 주요 사항 등에 대하여 의견을 교환하고 있으며, 충분한 의견 청취를 위하여 회사 경영진의 배석이 없는 외부감사인과의 Private Session을 진행하고 있습니다.

또한, 감사위원회는 결산감사의 적정성 검토를 위하여 주요 자회사 회계팀장 및 외부감사인과의 대면회의를 통해 주요 계정

의 증감 내용, 외부감사 절차, 외부 감사 과정의 중요 이슈 사항 등을 보고받았으며, 2023년도에는 새로 시행된 주요 회계기준인 IFRS17 관련 주요 회계정책과 재무적 영향 등에 대한 내용을 보고받았습니다.

2023년 중 감사위원회는 예방적감사 모니터링 체계 고도화, 연결내부회계관리제도 도입에 따른 그룹 내부거래 모니터링과 회계부문 감사 강화, 새로운 위험 영역에 대한 감사 강화, Data에 기반한 감사체계 구축, IT부문에 대한 독립적 감사 수행, 일선 사업부서의 내부통제 강화 등을 요청하였으며, 이에 감사팀은 예방적감사 모니터링 결과를 기초로한 고위험 영역에 대한 감사, 내부통제 중점 점검, 그룹 연결 내부거래 모니터링, 소규모 자회사에 대한 회계부문 중점 점검을 수행하고, IT감사인력을 충원하여 ICT 및 정보보호 부문에 대한 독립적 감사를 실시하였습니다. 또한 그룹 회계감사 실무자 회의체를 신설하여 그룹 감사부서 간 소통을 강화하였습니다.

2024년에는 2선 및 3선 부서 간 협업을 통한 위험평가체계 마련, 사고예방을 위한 내부통제체계 점검, 소규모 자회사 등에 대한 컨설팅 중심 점검활동, 주요 자회사의 외부감사인 활동에 대한 중간평가 확대, 자회사에 대한 IT감사 실시 등을 요청하였으며, 그룹 IT감사 실무자 협의체를 신설하여 IT부문 감사 기법과 사례를 공유하는 등 그룹 감사부서 간 소통을 더욱 강화할 예정입니다.

# 5. 이사보수

---

## ( 제5호 의안 )

이사보수한도 승인의 건

1. 요약	64
2. 이사보수	65
3. 임원 평가	67
4. 사외이사 보수	71

## 이사보수

### 제5호 의안

### 이사보수한도 승인의 건

상법 제388조 및 당사 정관 49조에 의거 이사회는  
다음과 같이 이사보수한도 안건을 부의합니다.

당사 이사회는 해당 안건에 대해 주주분들의 찬성을 부탁드립니다.

#### 이사보수한도

FY2024 (금번 안건)	FY2023 (주총 승인 완료)	FY2022 (주총 승인 완료)	FY2021 (주총 승인 완료)
30억원 <sup>주1)</sup>	30억원	35억원	35억원

주1) 이와 별도로 2024년 중 당사 주식을 기초로 한 장기성과연동형 주식보수(Performance Share)를 30,000주 내에서 부여하고, 향후 4년간의 경쟁사 대비 추가 상승률과 자기자본이익률(ROE), 유형자본이익률(ROTCE) 및 상-매각전 고정이하여신비율 목표 달성률에 따라 2028년에 해당 부여수량 범위 내에서 지급규모를 최종 확정하여 지급함. 또한, 이와 별도로 2024년 중 과거 주주총회에서 승인된 보수한도 범위 내에서 장기성과연동형 주식보수 및 연간성과급(유보 분)이 지급될 수 있음.



## 임원 보수 지급 현황

### 1. 2024년 임원 보수 한도

보수 한도		30억원
이사의 수		11명
	사내이사	2명
	사외이사	9명

### 2. 2023년 임원 보수 실지금액

지급 총액 (A+B)		1,720.1백만원
사내이사 (A)		936.6백만원
	사내이사 진옥동	658.9백만원
	사내이사 조용병 (2023년 3월 퇴임)	277.7백만원 <sup>1)</sup>
	기타비상무이사 정상혁	보수 지급 없음 <sup>2)</sup>
사외이사 (B)		783.5백만원
	사외이사 이윤재	87.5백만원
	사외이사 성재호	85.5백만원
	사외이사 윤재원	86.5백만원
	사외이사 진현덕	72.5백만원
	사외이사 곽수근	88.0백만원
	사외이사 배 훈	80.5백만원
	사외이사 이용국	85.0백만원
	사외이사 최재봉	87.5백만원
	사외이사 김조설	76.0백만원
	사외이사 박안순 (2023년 3월 퇴임)	16.5백만원
	사외이사 허용학 (2023년 3월 퇴임)	18.0백만원

주1) 2023년 중 지급이 유보된 성과급 488.9백만원 미포함 기준임

주2) 자회사 경영진 직무 겸직 감안, 별도 보수 지급 없음

## 임원 보수 지급 현황 (계속)

### 1. 대표이사 회장 진옥동

대표이사 보수는 기본급, 직무수당, 연간성과급, 장기성과 연동형 주식보수(PS)로 구성되며, 주주총회에서 결의한 이사보수한도 내에서 이사회 및 보수위원회의 결의로 정해집니다.

기본급과 직무수당은 연간 급여 총액을 1/12로 분할하여 매월 지급하며, 2023년도에 지급된 금액은 총 659백만원입니다.

연간성과급은 회사의 목표달성 수준, 절대수익 규모, 성과 평가 등급을 반영하여 산정되며, 2023년도 성과에 대한 성과급은 익년도인 2024년에 지급됩니다.

2023년 3월 23일 개최한 제4회 임시이사회에서는 대표이사에 대한 장기성과연동형 주식보수(PS)를 20,982주 부여하였으며, 2023년~2026년의 회사의 장기성과 및 주가에 따라 지급 여부 및 금액이 추후에 확정될 예정입니다.

#### [2023년 대표이사 보수 지급내역]

구분	금액 (백만원)	비고
총 지급액	659	장기성과연동형 주식보수(PS)가 20,982주 있으며, 2023년~2026년의 회사 장기성과 및 주가에 따라 지급여부 및 지급금액이 추후 확정됨
급여	658	급여는 주주총회에서 결의한 이사보수한도 내에서 직위, 직무, 기여도 등을 종합적으로 고려하여 이사회 및 보수위원회의 결의로 정해진 연간 기본급 및 직무수당 총액을 1/12로 분할하여 매월 지급함
기타 근로소득	1	명절 격려금 등 복리후생비

### 2. 기타비상무이사 정상혁

자회사 경영진 직무를 겸직하는 기타비상무이사는 별도 보수 지급이 없습니다.

## 임원 평가 프로세스

### 1. 대표이사 회장 평가 프로세스

대표이사 회장에 대한 성과평가 체계 및 평가 등급은 당사 보수위원회에서 결정합니다.

성과평가 등급은 주주가치, 수익성, 건전성, 리스크, 효율성으로 구성된 그룹 KPI와 혁신/개방형 디지털 전환, 미래 성장 기반 확장, 차별적인 글로벌 성장 추진, 지속가능한 성과 창출, 선제적인 리스크 관리 등으로 구성된 전략과제를 종합적으로 반영하여 산출합니다.

2023년 2월 27일 개최한 제1회 보수위원회에서는 내부통제가 조직문화로 강력히 정착되어 주주, 고객 및 이해관리자를 보호하고 금융사고를 사전에 예방할 수 있도록 내부통제체계 및 내부회계관리제도 강화 노력 및 운영 수준에 대한 정성평가 항목이 전략과제 내 15% 비중으로 포함되었습니다.

그룹 KPI와 전략과제 평가 결과를 종합하여 산출된 성과평가 등급은 연간성과급 지급 금액 산정에 반영됩니다.

### 2. 그룹CEO KPI : 내부통제 관련 지표 구체화 및 비중 지속 상향

2019년 하반기 이후 라임자산운용 등 사모펀드 사태가 본격화됨에 따라 신한금융그룹의 자회사였던 신한은행과 신한투자증권에서 판매하였던 사모펀드에 대해서도 환매가 중단되는 등 고객에게 피해가 발생하였고, 이에 따라 당사는 피해 고객에 대한 빠른 보상과 재발방지대책 수립 등 적극적인 소비자보호 및 내부통제 프로세스 개선 노력을 수행했습니다. 아울러, 경영진의 성과 평가에도 소비자보호와 내부통제 항목을 추가하여 이를 경영진의 보수와 연결될 수 있도록 제도적인 기반을 마련하였습니다.

당사 그룹CEO의 성과평가 체계의 구성과 평가는 보수위원회에서 결정하며, 그룹CEO의 성과평가 등급은 재무항목과 전략과제(비재무항목)로 구분(FY2023기준 재무 70%, 전략[비재무] 30%)됩니다. 재무항목은 총주주수익률, ROE, ROA, 고정이익여신비율 등으로 구성되어 있으며, 비재무항목인 전략과제는 신한금융그룹이 발전하는데 달성해야 하는 다양한 비재무 항목(ex. 디지털, ESG, 글로벌, 자본시장, HR 등)으로 구성되어 있습니다.

2019년에는 전략과제 내에 리스크/내부통제 관련 비중이 10%였고, 내부통제 관련 평가 항목도 재무보고내부통제로 감사위원회 운영에 대한 평가로 내부통제 관련 평가 항목은 제한적이었습니다. 그러나, 투자상품 사태 이후인 2020년부터는 전략과제 내에 리스크/내부통제 관련 항목이 10%에서 20%로 상향되었으며, 내부통제 관련 평가지표도 소비자보호, 자금세탁방지, 내부회계관리제도 등 구체적이고 다양한 항목이 추가되었습니다. 또한, 2023년부터는 그 동안 하나의 평가지표로 포함되어 있던 리스크와 내부통제 관련 항목이 분리되고, 내부통제 항목 비중(15%)이 리스크 항목 비중(5%)보다 상향하여 평가지표를 구성하였습니다.

이와 같이 내부통제 관련 항목에 대한 경영진의 성과 평가에 대한 비중을 지속 확대하고, 평가 항목을 구체화하는 등 이사회와 경영진은 끊임없이 노력하고 있으며, 이를 바탕으로 기업과 주주, 그리고 고객 모두의 이익을 제고하고자 합니다.

## 임원 평가 프로세스 (계속)

### 2023년 대표이사 성과평가 지표 및 평가 비중

그룹 KPI [재무지표]			전략과제	
70%			30%	
구분		평가비중	구분	평가비중
중장기 성장기반	총주주수익률 (TSR)	15%	시니어·청년 고객층 증가율 1위	10%
	그룹고객기반	10%	자본시장·글로벌 국내 TOP 레벨 기반 구축	20%
수익성	조정ROE	20%	고객경험 혁신을 통한 Digital to Value 달성	20%
	조정ROA	15%	아시아 리딩 ESG 금융그룹 추진	15%
건전성	실질고정이하여신비율	15%	RE:Boot! 균형 잡힌 인적 경쟁력 확보	15%
리스크	RAROC	5%	철저하고 선제적인 리스크 관리	20%
효율성	총이익경비율	20%		
합계		100%	합계	100%

### 대표이사 성과평가 지표 중 전략과제 내에서의 내부통제 관련 항목 변화 (2019~2023)

기준	내부통제 관련전략 과제	평가 지표	전략 과제 내평가 비중	비 고
FY2023	철저하고 선제적 리스크 관리	- 내부통제체계/내부회계관리제도 강화 노력 및 운영 수준 - 리스크 관리	✓ 15% 5%	[FY2023] - 평가 지표 내 내부통제와 리스크 항목 분리 - 내부통제 관련 평가 비중(15%) > 리스크 평가 비중(5%)
FY2022	선제적인 리스크 관리	- 리스크 관리 - 내부통제 및 내부회계 관리제도	20%	[FY2020 ~ 現] - 평가 지표에 내부통제 (소비자보호/자금세탁 등) 항목 추가 - 리스크/내부통제 비중 확대 (10% → 20%)
FY2021	선제적인 리스크 관리	- 리스크 관리 - 내부통제 및 내부회계 관리제도	20%	
FY2020	변화대응 리스크관리 역량 차별화	- 리스크 관리 - 내부통제 및 내부회계관리제도	✓ 20%	
FY2019	고도화된 리스크관리 역량 확산	- 리스크 관리 - 재무보고내부통제	10%	-

## 임원 보상 구조

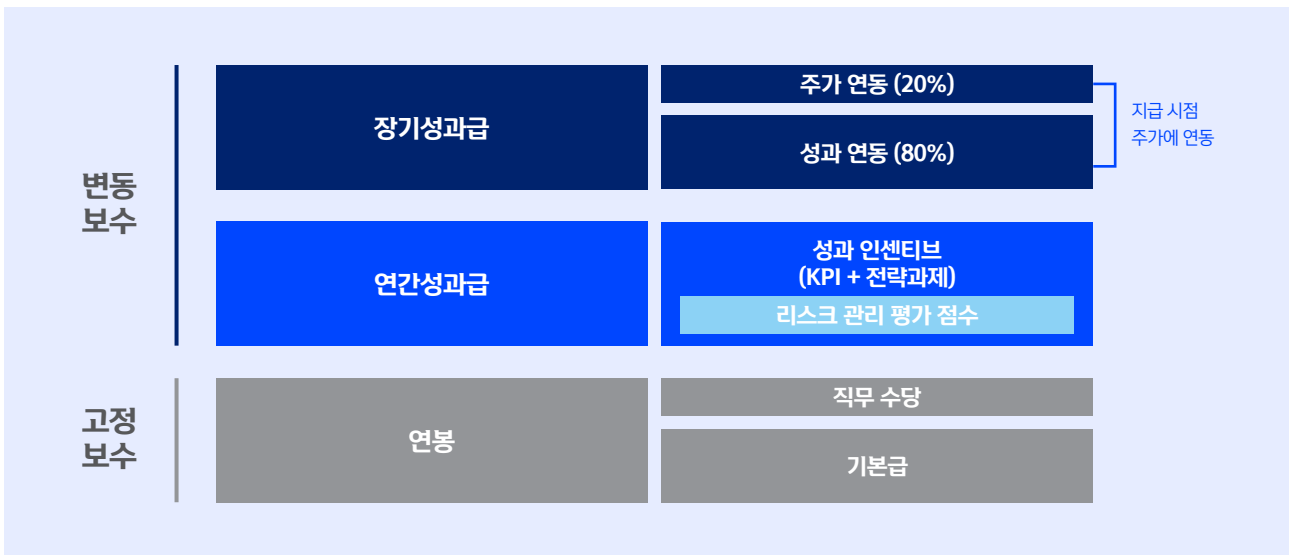
### 임원 보상 구조

임원의 경우 전체 보상에서 성과급 비중을 50% 이상으로 구성하여 성과보수 중심의 보상체계를 운영하고 있으며, 성과측정 결과를 성과급 지급에 반영하고 있습니다.

연간성과급 지급을 위한 성과평가는 재무지표인 그룹 KPI와 비계량지표인 전략과제로 구성되어 있으며, 해당 평가를 통해 산정된 개인의 성과평가 등급이 연간성과급 지급률에 반영됩니다. 연간성과급은 전년도 성과평가 결과에 따라 현금으로 일시 지급됩니다.

장기성과급 지급을 위한 성과평가는 주주가치 관련 지표, 수익성 지표, 건전성 지표로 구성되어 있으며, 해당 평가결과는 장기성과급 지급률에 반영됩니다. 장기성과급은 부여 이후 4년간의 평균 성과에 의해 최종 지급 수량이 결정되고, 지급시점의 주가에 따라 지급 금액이 결정됩니다.

장기성과급 구조상 지급 이전에 본인의 귀책사유로 퇴임하거나, 회사에 손해를 초래하거나, 감독기관의 중징계를 받는 등의 사유가 발생할 경우 성과보수액을 환수할 수 있도록 하여 보수액을 조정하고 있습니다. 또한, 회사의 가치가 훼손되어 주가가 하락할 경우에도 자연히 보수 금액이 조정되도록 설계되어 있습니다.



\*Performance Share: 성과연동형 주식보수

## 성과보수 환수 규정 제정

### 성과보수 환수 규정 (Clawback Policy) 제정

신한금융그룹은 뉴욕증권거래소(NYSE) 상장기업으로서 NYSE 상장기준 개정 등 규제 변화에 대응함과 동시에 더욱 합리적인 경영진 성과보수 제도를 운영하기 위해 성과보수 환수 규정을 2023년 11월에 새롭게 제정하여 현재 시행 중에 있습니다.

새롭게 제정된 환수 규정은 지주회사의 경영진과 본부장에게 적용되며, 환수 대상이 되는 성과급은 일부 또는 전부가 재무 성과 지표 달성에 근거하여 지급되는 보수로서 연간성과급과 장기성과급(PS)이 모두 포함됩니다.

본 규정에서는 크게 두 가지를 환수 사유로 열거하고 있습니다. 첫째, "Big R restatement"라고도 불리는 상황으로서 기 발행된 재무제표에 중대한 오류가 있는 경우입니다. 둘째, 현재 회계연도 내에 정정되거나 정정되지 않은 상태로 방치될 경우 중대한 왜곡표시로 이어질 수 있는 경우, 즉, "Little r restatement" 상황입니다.

본 규정에 따라 재무제표가 정정되었거나, 정정이 필요한 것으로 결정된 날 직전 3개 회계연도 내에 지급된 성과보수가 환수의 대상이 되며, 실제 지급된 성과보수 중 정정된 재무제표에 기초하여 산정된 성과보수 금액을 초과하는 부분이 환수 금액이 됩니다.

성과보수의 환수는 이사회 내 위원회인 보수위원회 결의에 의해 진행되며 본 규정에 따라 성과급이 환수되는 경우, 해당 내용을 공시할 예정입니다. 이를 통해 더욱 투명하고 책임성 있는 보상 체계를 확립하고자 합니다.

(규정 원문은 본 자료 p.103 페이지에 첨부하였습니다.)

## 사외이사 보수 지급 현황

### 1. 사외이사

당사는 2016년 3월 24일 개최한 제3회 임시이사회에서 사외이사 보수체계를 개편하였습니다. 사외이사의 역할에 걸맞는 강한 의무감 및 책임감으로 이사회 활동에 보다 충실할 수 있도록 2016년 4월부터 기본수당을 월 1백만원 축소하고 이사회 내 위원회 참여도 등 활동실적에 연계한 보상체계를 강화하였습니다.

2019년 3월 27일 개최한 제3회 임시이사회에서는 그룹 규모의 성장 및 사업포트폴리오 확대와 더불어 늘어난 사외이사의 업무 범위와 책임을 고려하여 기본수당을 월 0.5백만원 인상하였습니다.

2021년 2월 5일 개최한 제1회 임시이사회에서는 사외이사 역할에 대한 대내외 기대가 높아지고 사외이사의 이사회에 대한 시간과 노력 투입이 지속 증가하고 있는 점과 경비 집행의 투명성을 제고하기 위해 회의 참석에 수반되는 필요성 경비인 참석수당을 폐지하고 월 0.5백만원을 기본급으로 변경하는 방안을 논의하였습니다.

2023년의 경우 2021년 및 2022년과 동일한 기준으로 지급하였습니다.

### 2023년 사외이사 별 보수 내역

NO.	성명	보수 총액 (백만원)	보수 이외 기타 편익
1	이윤재	87.5	종합검진(본인, 배우자)
2	성재호	85.5	종합검진(본인, 배우자)
3	윤재원	86.5	종합검진(본인)
4	진현덕	72.5	-
5	곽수근	88	종합검진(본인, 배우자)
6	배훈	80.5	-
7	이용국	85	종합검진(본인, 배우자)
8	최재봉	87.5	-
9	김조설	76	-
10	박안순 (2023년 3월 퇴임)	16.5	-
11	허용학 (2023년 3월 퇴임)	18	-
	<b>합계</b>	<b>783.5</b>	

## 사외이사 보수 지급 현황 (계속)

2023년도 기준 기본급은 월 4.0백만원이며, 기타수당에 있어 회의 수당은 이사회 1회당 1백만원 및 이사회 내 위원회 1회당 0.5백만원입니다.

기타수당에 있어 직책수당은 의장 월 1백만원 및 위원장 월 0.5백만원을 지급합니다. 해당 보수 이외에 국외 거주 사외이사의 교통 및 숙박 등 필요 경비는 실비 지급하며, 직책수당의 경우 직책 중복수행 시 중복 지급 없이 최고 금액만 지급합니다. 이는 모든 사외이사 대상으로 동일합니다.

### (1) 사외이사 이윤재

	항목	금액	산출 내역
가	<b>보수총액</b>	<b>87.5백만원</b>	
	기본급	48.0백만원	월 4.0백만원
	상여금	-	
	기타수당	39.5백만원	회의수당 및 직책수당
나	<b>보수 이외 기타 편익</b>		
	업무활동비	-	
	건강검진 지원	2회	종합검진 (본인, 배우자)
	차량 제공	-	
	사무실 제공	-	
	기타 편익 제공	-	

### (2) 사외이사 성재호

	항목	금액	산출 내역
가	<b>보수총액</b>	<b>85.5백만원</b>	
	기본급	48.0백만원	월 4.0백만원
	상여금	-	
	기타수당	37.5백만원	회의수당 및 직책수당
나	<b>보수 이외 기타 편익</b>		
	업무활동비	-	
	건강검진 지원	2회	종합검진 (본인, 배우자)
	차량 제공	-	
	사무실 제공	-	
	기타 편익 제공	-	



## 사외이사 보수 지급 현황 (계속)

### (3) 사외이사 윤재원

	항목	금액	산출 내역
가	보수총액	86.5백만원	
	기본급	48.0백만원	월 4.0백만원
	상여금	-	
	기타수당	38.5백만원	회의수당 및 직책수당
나	보수 이외 기타 편익		
	업무활동비	-	
	건강검진 지원	1회	종합검진 (본인)
	차량 제공	-	
	사무실 제공	-	
	기타 편익 제공	-	

### (4) 사외이사 진현덕

	항목	금액	산출 내역
가	보수총액	72.5백만원	
	기본급	48.0백만원	월 4.0백만원
	상여금	-	
	기타수당	24.5백만원	회의수당
나	보수 이외 기타 편익		
	업무활동비	-	
	건강검진 지원	-	
	차량 제공	-	
	사무실 제공	-	
	기타 편익 제공	-	

## 사외이사 보수 지급 현황 (계속)

### (5) 사외이사 광수근

	항목	금액	산출 내역
가	보수총액	88.0백만원	
	기본급	48.0백만원	월 4.0백만원
	상여금	-	
	기타수당	40.0백만원	회의수당 및 직책수당
나	보수 이외 기타 편익		
	업무활동비	-	
	건강검진 지원	2회	종합검진 (본인, 배우자)
	차량 제공	-	
	사무실 제공	-	
	기타 편익 제공	-	

### (6) 사외이사 배 훈

	항목	금액	산출 내역
가	보수총액	80.5백만원	
	기본급	48.0백만원	월 4.0백만원
	상여금	-	
	기타수당	32.5백만원	회의수당
나	보수 이외 기타 편익		
	업무활동비	-	
	건강검진 지원	-	
	차량 제공	-	
	사무실 제공	-	
	기타 편익 제공	-	

## 사외이사 보수 지급 현황 (계속)

### (7) 사외이사 이용국

	항목	금액	산출 내역
가	보수총액	85.0백만원	
	기본급	48.0백만원	월 4.0백만원
	상여금	-	
	기타수당	37.0백만원	회의수당 및 직책수당
나	보수 이외 기타 편익		
	업무활동비	-	
	건강검진 지원	2회	종합검진 (본인, 배우자)
	차량 제공	-	
	사무실 제공	-	
	기타 편익 제공	-	

### (8) 사외이사 최재봉

	항목	금액	산출 내역
가	보수총액	87.5백만원	
	기본급	48.0백만원	월 4.0백만원
	상여금	-	
	기타수당	39.5백만원	회의수당 및 직책수당
나	보수 이외 기타 편익		
	업무활동비	-	
	건강검진 지원	-	
	차량 제공	-	
	사무실 제공	-	
	기타 편익 제공	-	

## 사외이사 보수 지급 현황 (계속)

### (9) 사외이사 김조설

	항목	금액	산출 내역
가	보수총액	76.0백만원	
	기본급	48.0백만원	월 4.0백만원
	상여금	-	
	기타수당	28.0백만원	회의수당
나	보수 이외 기타 편익		
	업무활동비	-	
	건강검진 지원	-	
	차량 제공	-	
	사무실 제공	-	
	기타 편익 제공	-	

### (10) 사외이사 박안순 (2023.3월 퇴임)

	항목	금액	산출 내역
가	보수총액	16.5백만원	
	기본급	12.0백만원	월 4.0백만원
	상여금	-	
	기타수당	4.5백만원	회의수당
나	보수 이외 기타 편익		
	업무활동비	-	
	건강검진 지원	-	
	차량 제공	-	
	사무실 제공	-	
	기타 편익 제공	-	

## 사외이사 보수 지급 현황 (계속)

### (11) 사외이사 허용액 (2023.3월 퇴임)

	항목	금액	산출 내역
가	보수총액	18.0백만원	
	기본급	12.0백만원	월 4.0백만원
	상여금	-	
	기타수당	6.0백만원	회의수당 및 직책수당
나	보수 이외 기타 편익		
	업무활동비	-	
	건강검진 지원	-	
	차량 제공	-	
	사무실 제공	-	
	기타 편익 제공	-	

## 6. 기타 참고 사항

---

1. 의결권 행사 관련 사항	79
2. 과거 주총 안건 별 찬성률	80
3. 2023년 이사회 및 이사회 내 위원회 출석률	83
4. 2023년 이사회 개최 내역	84
5. 2023년 이사회 내 위원회 개최 내역	90
6. 임원의 주식 보유 현황	102
7. 뉴욕증권거래소 상장회사 성과보수 환수 규정	103

## 의결권 행사 관련 사항

### 1. 의결권을 행사할 수 있는 주식수

제23기 정기주주총회에서 의결권 행사를 위한 기준일은 2023년 12월 31일입니다. 기준일 기준, 발행주식총수는 보통주 512,759,471주이고, 의결권을 행사할 수 있는 주식수는 보통주에서 자기주식 6,352주와 비금융주력자의 4%초과분 850,229주를 차감한 511,902,890주입니다

### 2. 전자투표에 관한 사항

신한금융지주는 상법 제368조의4에 따른 전자투표제도를 활용하고 있으며, 이 제도의 관리업무를 한국예탁결제원에 위탁 하였습니다. 투자자분들은 아래에서 정한 방법에 따라 주주총회에 참석하지 아니하고 전자투표방식으로 의결권을 행사할 수 있습니다.

(1) 전자투표시스템 인터넷 주소 :

<https://evote.ksd.or.kr> (인터넷) /

<https://evote.ksd.or.kr/m> (모바일)

(2) 전자투표 행사 기간 :

2024년 3월 15일 ~ 2024년 3월 25일

- 기간 중 24시간 이용 가능

(단, 시작일에는 오전 9시부터 마지막 날은 오후 5시까지만 가능)

(3) 시스템에 공인인증을 통해 주주본인을 확인 후 의안별 의결권 행사

(한국예탁결제원이 인정하는 공인인증서 한정)

(4) 수정동의안 처리 : 주주총회에서 상정된 의안에 관하여 수정동의가 제출되는 경우 전자투표는 기권으로 처리

### 3. 결의 방법

상법 제368조의 제1항에 따라 제1호, 제2호, 제5호 의안은 출석한 주주의 의결권의 과반수와 발행주식총수의 4분의 1 이상의 찬성이 있는 경우 통과됩니다. 상법 제409조 제2항에 따라 제3호, 제4호 의안은 의결권 없는 주식을 제외한 발행주식 총수의 3%를 초과하는 수의 주식을 가진 주주는 그 초과하는 주식에 관하여 의결권을 행사하지 못합니다.

### 4. 기타 참고사항

신한금융지주는 제23기 정기 주주총회 의결권 대리행사 권유업무 대리인으로 머로우소달리코리아 유한회사를 지정 하였습니다.

## 과거 주총 안건 별 찬성률 (22기, 2023년 3월)

I. 일시: 2023년 3월 23일(목) 10시

II. 장소: 서울특별시 중구 세종대로 9길 20 신한은행 본점 20층 대강당

III. 주주총회 참석 현황

(단위: 주, %)

발행주식총수	의결권있는 발행주식수	참석주식수	참석비율
526,266,869	508,778,517	413,457,940	81.26%

IV. 결의 현황

(단위: 주, %)

번호	회의 목적사항	참석주식수 기준				
		찬성주식수	찬성율	반대주식수	반대율	
제 1 호 의안	제22기(2022.1.1~2022.12.31) 재무제표(이익잉여금처분계산서 포함) 및 연결재무제표 승인의 건	384,738,991	93.05%	28,718,949	6.95%	
제 2 호 의안	정관 일부 변경의 건	409,364,372	99.01%	4,093,568	0.99%	
이사 선임의 건 (사내이사 1명 기타비상무이사 1명, 사외이사 7명 선임)						
제 3 호 의안	제 3-1호	진옥동 (사내이사)	384,738,991	93.05%	28,718,949	6.95%
	제 3-2호	정상혁 (기타비상무이사)	409,364,372	99.01%	4,093,568	0.99%
	제 3-3호	곽수근 (사외이사)	330,966,365	80.05%	82,491,575	19.95%
	제 3-4호	배 훈 (사외이사)	334,928,286	81.01%	78,529,654	18.99%
	제 3-5호	성재호 (사외이사)	286,168,527	69.21%	127,289,413	30.79%
	제 3-6호	이용국 (사외이사)	329,947,860	79.80%	83,510,080	20.20%
	제 3-7호	이윤재 (사외이사)	286,712,905	69.35%	126,745,035	30.65%
	제 3-8호	진현덕 (사외이사)	334,923,668	81.01%	78,534,272	18.99%
	제 3-9호	최재봉 (사외이사)	329,200,549	79.62%	84,257,391	20.38%
제 4 호 의안	윤재원(감사위원회 위원이 되는 사외이사)	275,506,082	73.19%	100,908,737	26.81%	
감사위원회 위원 선임의 건 (감사위원 2명 선임)						
제 5 호 의안	제 5-1호	곽수근 (감사위원후보)	293,506,116	77.97%	82,908,703	22.03%
	제 5-2호	배 훈 (감사위원후보)	297,474,510	79.03%	78,940,309	20.97%
제 6 호 의안	이사보수한도 승인의 건	410,069,888	99.18%	3,388,052	0.82%	

※ 반대주식수는 반대, 기권 및 무효 포함

※ 제4,5호 의안은 상법 371조에 의거 의결권있는 발행주식총수의 3%를 초과하는 주식을 보유한 주주의 의결권을 3%로 제한하여 반영함



## 과거 주총 안건 별 찬성률 (21기, 2022년 3월)

I. 일시: 2022년 3월 24일(수) 10시

II. 장소: 서울특별시 중구 세종대로 9길 20 신한은행 본점 20층 대강당

III. 주주총회 참석 현황

(단위: 주, %)

발행주식총수	의결권있는 발행주식수	참석주식수	참석비율
534,081,554	516,593,202	413,007,081	79.95%

IV. 결의 현황

(단위: 주, %)

번호	회의 목적사항	참석주식수 기준			
		찬성주식수	찬성율	반대주식수	반대율
제 1 호 의안	제21기(2021.1.1~2021.12.31) 재무제표(이익잉여금처분계산서 포함) 및 연결재무제표 승인의 건	409,254,441	99.09%	3,752,640	0.91%
이사 선임의 건 (사외이사 8명 선임)					
제 2 호 의안	제2-1호 박안순 (사외이사)	254,249,612	61.56%	158,757,469	38.44%
	제2-2호 변양호 (사외이사)	253,512,978	61.38%	159,494,103	38.62%
	제2-3호 성재호 (사외이사)	249,157,742	60.33%	163,849,339	39.67%
	제2-4호 윤재원 (사외이사)	300,204,040	72.69%	112,803,041	27.31%
	제2-5호 이운재 (사외이사)	249,149,409	60.33%	163,857,672	39.67%
	제2-6호 진현덕 (사외이사)	304,317,831	73.68%	108,689,250	26.32%
	제2-7호 허용학 (사외이사)	251,870,179	60.98%	161,136,902	39.02%
	제2-8호 김조설 (사외이사)	410,228,910	99.33%	2,778,171	0.67%
감사위원회 위원 선임의 건 (감사위원 3명 선임)					
제 3 호 의안	제3-1호 배 훈 (감사위원후보)	366,760,420	98.63%	5,077,098	1.37%
	제3-2호 성재호 (감사위원후보)	237,499,781	63.87%	134,337,737	36.13%
	제3-3호 윤재원 (감사위원후보)	258,630,560	69.55%	113,206,958	30.45%
제 4 호 의안	이사보수한도 승인의 건	362,687,204	87.82%	50,319,877	12.18%

※ 반대주식수는 반대, 기권 및 무효 포함

※ 제3호 의안은 상법 371조에 의거 의결권있는 발행주식총수의 3%를 초과하는 주식을 보유한 주주의 의결권을 3%로 제한하여 반영함

## 과거 주총 안건 별 찬성률 (20기, 2021년 3월)

I. 일시: 2021년 3월 25일(수) 10시

II. 장소: 서울특별시 중구 세종대로 9길 20 신한은행 본점 20층 대강당

III. 주주총회 참석 현황

(단위: 주, %)

발행주식총수	의결권있는 발행주식수	참석주식수	참석비율
534,081,554	515,892,334	396,062,622	76.77%

IV. 결의 현황

(단위: 주, %)

번호	회의 목적사항	참석주식수 기준			
		찬성주식수	찬성율	반대주식수	반대율
제 1호 의안	제20기(2020.1.1~2020.12.31) 재무제표(이익잉여금처분계산서 포함) 및 연결재무제표 승인의 건	393,797,192	99.43%	2,265,430	0.57%
제 2호 의안	정관 일부 변경의 건	388,353,239	98.05%	7,709,383	1.95%
이사 선임의 건 (기타비상무이사 1명, 사외이사 9명 선임)					
제 3-1호	진옥동 (기타비상무이사)	300,587,630	75.89%	95,474,992	24.11%
제 3-2호	박안순 (사외이사)	299,840,135	75.71%	96,222,487	24.29%
제 3-3호	배 훈 (사외이사)	388,686,967	98.14%	7,375,655	1.86%
제 3-4호	변양호 (사외이사)	297,531,113	75.12%	98,531,509	24.88%
제 3호 의안	제 3-5호 성재호 (사외이사)	287,837,446	72.67%	108,225,176	27.33%
	제 3-6호 이용국 (사외이사)	388,682,201	98.14%	7,380,421	1.86%
	제 3-7호 이윤재 (사외이사)	293,269,586	74.05%	102,793,036	25.95%
	제 3-8호 최경록 (사외이사)	297,617,413	75.14%	98,445,209	24.86%
	제 3-9호 최재봉 (사외이사)	388,692,948	98.14%	7,369,674	1.86%
	제 3-10호 허용학 (사외이사)	296,783,257	74.93%	99,279,365	25.07%
제 4호 의안	곽수근(감사위원회 위원이 되는 사외이사)	340,224,126	97.35%	9,259,126	2.65%
감사위원회 위원 선임의 건 (감사위원 2명 선임)					
제 5호 의안	제 5-1호 성재호 (감사위원후보)	241,602,655	69.13%	107,880,597	30.87%
	제 5-2호 이윤재 (감사위원후보)	246,246,757	70.46%	103,236,495	29.54%
제 6호 의안	이사보수한도 승인의 건	392,358,740	99.06%	3,703,882	0.94%

※ 반대주식수는 반대, 기권 및 무효 포함

※ 제4,5호 의안은 상법 371조에 의거 의결권있는 발행주식총수의 3%를 초과하는 주식을 보유한 주주의 의결권을 3%로 제한하여 반영함

## 2023년 이사회 및 이사회 내 위원회 출석률<sup>1)</sup>

### 이사회 (연간 총 개최건수: 14)

이사	박안순	허용학	성재호	이운재	윤재원	진현덕	곽수근	배훈	이용국	최재봉	김조설	조용병	진옥동	정상혁
출석률	100%	100%	93%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%

### 위험관리위원회 (연간 총 개최건수: 9)

이사	허용학	이용국	최재봉	성재호
출석률	100%	100%	100%	100%

### 보수위원회 (연간 총 개최건수: 8)

이사	이용국	성재호	배훈	곽수근	김조설	이운재
출석률	100%	100%	100%	100%	100%	100%

### 감사위원회 (연간 총 개최건수: 15)

이사	성재호	윤재원	곽수근	배훈
출석률	100%	100%	100%	100%

### 사외이사및감사위원후보추천위원회 (연간 총 개최건수: 9)

이사	박안순	허용학	김조설	윤재원	최재봉	곽수근	배훈	성재호	이용국	이운재	진현덕
출석률	100%	67%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%

### 회장후보추천위원회 (연간 총 개최건수: 4)

이사	성재호	이운재	곽수근	배훈	이용국	진현덕	최재봉
출석률	100%	100%	100%	100%	100%	100%	75%

### 자회사최고경영자후보추천위원회 (연간 총 개최건수: 6)

이사	조용병	진옥동	박안순	성재호	이운재	허용학	곽수근	배훈
출석률	100%	100%	100%	83%	100%	100%	100%	100%

### ESG전략위원회 (연간 총 개최건수: 4)

이사	곽수근	김조설	윤재원	이용국	진옥동
출석률	100%	100%	100%	100%	100%

주1) 이사회 및 이사회 내 위원회의 구성은 다음 페이지 참조

# 2023년 이사회 개최 내역

## 2023년 3월 주주총회 이전

의안내용	가결 여부	사외이사											사내 이사	기타 비상무이사
		박안순	허용학	성재호	이윤재	윤재원	진현덕	곽수근	배훈	이용국	최재봉	김조설	조용병	진옥동
		찬반여부												
<b>2023.02.08 [임시이사회]</b>														
1. 제22기(2022.1.1~2022.12.31) 재무제표 및 영업보고서 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
2. 제22기 결산배당 및 이익잉여금 처분계산서 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
3. 자기주식 취득 및 소각의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
4. 이사회내위원회 위원 선임의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
5. 2023년도 이사회 구성의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
6. 이사회사무국 2022년도 업무성과 평가 및 2023년도 목표 설정의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	의결권 제한	의결권 제한
	<b>보고</b>													
<b>&lt;보고사항&gt;</b>														
1. 자회사경영관리위원회 운영실적 보고														
2. 2022년 연간 그룹 사업계획 추진실적														
3. 그룹 재무실적 보고														
4. 2022년 하반기 자회사 등 편입 및 제외														
5. 원화채권 분기 발행결과 및 자회사 지원 현황														
6. 원화 상각형 조건부자본증권(신증) 발행결과 보고														
7. 2022년도 내부통제 체계 운영에 대한 실태점검 결과														
8. 감사위원회 운영실적														
9. 이사회 운영실적														
<b>2023.02.28 [정기이사회]</b>														
1. 중요 규정 개정의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
2. 정관 일부 변경의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
3. 이사보수한도 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
4. 장기보수 유보 여부 결정의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
5. 이사 후보 적정성 심의의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성

## 2023년 이사회 개최 내역 (계속)

### 2023년 3월 주주총회 이전

의안내용	가결 여부	사외이사											사내 이사	기타 비상무이사	
		박안순	허용학	성재호	이윤재	윤재원	진현덕	곽수근	배훈	이용국	최재봉	김조설	조용병	진옥동	
		찬반여부													
(1) 사외이사 후보 곽수근	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	의결권 제한	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
(2) 사외이사 후보 배훈	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	의결권 제한	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
(3) 사외이사 후보 성재호	가결	찬성	찬성	의결권 제한	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
(4) 사외이사 후보 윤재원	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	의결권 제한	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
(5) 사외이사 후보 이용국	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	의결권 제한	찬성	찬성	찬성	찬성
(6) 사외이사 후보 이윤재	가결	찬성	찬성	찬성	의결권 제한	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
(7) 사외이사 후보 진현덕	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	의결권 제한	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
(8) 사외이사 후보 최재봉	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	의결권 제한	찬성	찬성	찬성
6. 비상임이사 후보 추천의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
7. 제22기 정기주주총회 소집 및 부의안건 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성

보고

<보고사항>

- 2023년 시행 주요 회계기준 보고
- 신종자본증권 중도상환에 관한 사항
- 2022년도 경영진의 내부회계관리제도 운영실태 보고
- 2022년도 감사위원회의 내부회계관리제도 운영실태 평가 보고
- 2022년도 자금세탁방지업무 감사 결과
- 2022년도 감사업무 추진 실적
- 감사위원회 운영실적
- 위험관리위원회 운영실적
- 보수위원회 운영실적
- 회장후보추천위원회 운영실적
- 자회사경영관리위원회 운영실적
- 사외이사및감사위원후보 추천위원회 운영실적
- 이사회 운영실적
- 2022년 신용정보 관리·보호인 업무수행 실적 보고
- 2022년 4/4분기 그룹시간 고객정보 공유현황 및 점검결과

## 2023년 이사회 개최 내역 (계속)

### 2023년 3월 주주총회 이후

의안내용	가결 여부	사외이사										사내 이사	기타 비상임이사
		성재호	이운재	윤재원	진현덕	곽수근	배훈	이용국	최재봉	김조설	진옥동	정상혁	
		찬반여부											
<b>2023.03.23 [임시이사회]</b>													
1. 이사회 의장 선임의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
2. 대표이사 회장 선임의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
<b>2023.03.23 [임시이사회]</b>													
1. 이사회내위원회 위원 선임의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
2. 이사 보수 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
3. 고문 위촉에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
	보고												
<보고사항>													
1. 감사위원회 운영실적													
2. 보수위원회 운영실적													
3. 이사회 운영실적 보고													
4. 사외이사 제도 운영 관련 보고													
<b>2023.04.27 [임시이사회]</b>													
1. 분기배당 실시의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
2. 자기주식 취득 및 소각의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
	보고												
<보고사항>													
1. 2023년 1분기 그룹 재무실적													
2. 자기주식 취득 및 소각 결과 보고													
3. 2022 사업년도 그룹사 배당 보고													
4. 전환우선주의 보통주 전환에 관한 사항													

# 2023년 이사회 개최 내역 (계속)

## 2023년 3월 주주총회 이후

의안내용	가결 여부	사외이사									사내 이사	기타 비상임이사
		성재호	이운재	윤재원	진현덕	곽수근	배훈	이용국	최재봉	김조설	진옥동	정상혁
		찬반여부										

### 2023.05.11 [정기이사회]

1. 그룹 자체정상화계획 운영규정 개정의 건	가결	불참	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
2. 고객정보의 제공 및 이용에 관한 지침 개정의 건	가결	불참	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
3. 상각형 조건부자본증권 발행의 건	가결	불참	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
4. 2023년 외화채권 발행한도 설정의 건	가결	불참	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성

[보고](#)

#### <보고사항>

1. 그룹 자체정상화계획 승인 결과 및 개선 방향 보고
2. 신종자본증권 중도상환에 관한 사항
3. 원화채권 분기 발행 결과 및 자회사 지원 현황
4. 감사위원회 운영실적
5. 위험관리위원회 운영실적
6. ESG전략위원회 운영실적
7. 보수위원회 운영실적
8. 자회사최고경영자후보추천위원회 운영실적
9. 회장후보추천위원회의 운영실적
10. 사외이사및감사위원후보추천위원회의 운영실적
11. 이사회 운영실적
12. 2023년 1/4분기 그룹사간 고객정보 공유현황 및 점검결과

### 2023.06.19 [임시이사회]

[보고](#)

#### <보고사항>

1. 그룹 자체정상화계획 모의훈련 실시(안)

### 2023.07.27 [임시이사회]

1. 분기배당 실시의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
2. 자기주식 취득 및 소각의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성

[보고](#)

#### <보고사항>

1. 2023년 2분기 그룹 재무실적
2. 원화 상각형 조건부자본증권(신종) 발행 결과
3. 자기주식 취득 및 소각 결과
4. 2023년 외화채권 발행 결과
5. 2023년 그룹 자체정상화계획 모의훈련 결과 및 수립 방향
6. 2023년 상반기 자회사등 편입 및 제외 내역
7. 2023년 하반기 회사 조직개편 내용
8. 감사위원회 운영실적
9. 위험관리위원회의 운영실적
10. 보수위원회 운영실적
11. 회장후보추천위원회의 운영실적
12. 이사회 운영실적

# 2023년 이사회 개최 내역 (계속)

## 2023년 3월 주주총회 이후

의안내용	가결 여부	사외이사									사내 이사	기타 비상임이사
		성재호	이운재	윤재원	진현덕	곽수근	배훈	이용국	최재봉	김조설	진옥동	정상혁
		찬반여부										
<b>2023.08.10 [정기이사회]</b>												
1. 이사회규정 개정의 건	수정안 가결	수정안	수정안	수정안	수정안	수정안	수정안	수정안	수정안	수정안	수정안	수정안
<a href="#">보고</a>												
<b>&lt;보고사항&gt;</b>												
1. 2023년 하반기 매크로 주요 이슈												
2. 2023년 상반기 사업계획 추진실적												
3. 원화채권 분기발행 결과 및 자회사 지원 현황												
4. 그룹 준법감시인 상반기 내부통제 활용												
5. 감사위원회 운영실적												
6. ESG전략위원회 운영실적												
7. 사외이사및감사위원회후추천위원회 운영실적												
8. 이사회 운영실적												
9. 2023년 2/4분기 그룹사간 고객정보 공유현황 및 점검결과												
<b>2023.10.06 [임시이사회]</b>												
1. 2023년도 그룹 자체정상화계획(안) 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
2. 원화채권 발행한도 설정 및 일괄신고서 신규 제출의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
<a href="#">보고</a>												
<b>&lt;보고사항&gt;</b>												
1. 자기주식 취득 및 소각 결과 보고												
2. 감사위원회 운영실적												
3. 위험관리위원회 운영실적												
4. 사외이사및감사위원회후추천위원회 운영실적												
5. 이사회 운영실적												
<b>2023.10.25 [임시이사회]</b>												
1. 분기 배당 실시의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
2. 자기주식 취득 및 소각의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
<a href="#">보고</a>												
<b>&lt;보고사항&gt;</b>												
1. 2023년 3분기 그룹 재무실적												
<b>2023.11.09 [정기이사회]</b>												
1. 사외이사 평가 일부 변경의 건	수정안 가결	수정안	수정안	수정안	수정안	수정안	수정안	수정안	수정안	수정안	수정안	수정안
2. 경영진 등 보수 관련 규정 제·개정건의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
<a href="#">보고</a>												
<b>&lt;보고사항&gt;</b>												
1. 원화채권 분기 발행 결과 및 자회사 지원 현황												
2. 감사위원회 운영실적												
3. 위험관리위원회 운영실적												
4. 보수위원회 운영실적												
5. 자회사최고경영자후추천위원회 운영실적												
6. 사외이사및감사위원회후추천위원회 운영실적												
7. 이사회 운영실적												
8. 2023년 3/4분기 그룹사간 고객정보 공유현황 및 점검결과												



# 2023년 이사회 개최 내역 (계속)

## 2023년 3월 주주총회 이후

의안내용	가결 여부	사외이사										사내 이사	기타 비상임이사
		성재호	이운재	윤재원	진현덕	곽수근	배훈	이용국	최재봉	김조설	진옥동	정상혁	
		찬반여부											

### 2023.12.07 [임시이사회]

1. 2024년도 그룹 경영계획 및 예산 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
2. 2024년도 자회사 자금지원 한도 설정	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
3. 부동산 임대차 계약의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	의결권 제한
4. 2024년도 이사회 구성의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성

[보고](#)

#### <보고사항>

- 2024년 회사 조직개편 방안 보고
- 그룹 포트폴리오 조정 보고 (신한 AI)
- 2023년 결산배당 기준일 운영 검토
- 부실정리계획에 따른 장애요인의 해소조치 결과 보고
- 그룹 고문 활동 점검결과 보고
- 사외이사 소속 비영리법인 대상 기부금 제공 보고
- ESG전략위원회 운영실적
- 보수위원회 운영실적
- 이사회 운영실적

### 2023.12.19 [임시이사회]

1. 이사 아닌 경영진 선임의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
2. 상각형 조건부자본증권 발행의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성

[보고](#)

#### <보고사항>

- 자회사최고경영자후보추천위원회 운영실적
- 감사위원회 운영실적
- 위험관리위원회 운영실적
- 보수위원회 운영실적
- 사외이사및감사위원후보추천위원회 운영실적
- 이사회 운영실적

# 2023년 이사회 내 위원회 개최 내역

## 1. 위험관리위원회

구성 및 소속이사명	설치목적 및 권한사항
(2022년 3월~2023년 3월) * 위원장: 허용학(사외이사) * 사외이사위원: 변양호, 이용국, 최재봉	<ul style="list-style-type: none"> <li>리스크관리 기본방침 및 전략 수립</li> <li>회사 및 자회사별 부담가능한 리스크수준의 결정</li> <li>적정투자한도 또는 손실허용한도 승인</li> <li>그룹리스크관리규정과 그룹리스크협의회규정의 제정 및 개정</li> <li>리스크관리조직 구조 및 업무분장</li> <li>리스크관리시스템의 운영</li> <li>각종 한도의 설정 및 한도초과의 승인</li> <li>금융감독원의 비소매 및 소매 신용평가시스템에 대한 그룹 내부등급별 승인관련 의사결정</li> <li>기타 이사회 및 위원회가 필요하다고 인정하는 사항</li> </ul>
(2023년 3월~) * 위원장: 이용국(사외이사) * 사외이사위원: 성재호, 최재봉	

## 2023년 3월 주주총회 이전

개최일자	의안내용	가결 여부	이사		
			허용학	이용국	최재봉
			찬반여부		
2023. 02.08	<보고사항> 1. 2022년 12월말 기준 그룹 통합위험위험분석 실시 계획 보고 2. 금융감독원 시나리오 기준 위기상황분석 결과 보고 3. 2023년도 위험조정 성과평가지표 운영(안) 보고 4. 2023년도 그룹 중점관리영역 선정 및 익스포저 한도 설정 보고 5. 그룹 자체정상화계획 발동지표 발동요건 변경 보고 6. 2022년 4분기 정기 보고 사항 7. 그룹 위기관리협의회 개최 결과 보고	보고	출석	출석	출석

# 2023년 이사회 내 위원회 개최 내역 (계속)

## 1. 위험관리위원회 (계속)

### 2023년 3월 주주총회 이후

개최일자	의안내용	가결 여부	이사		
			이용국	최재능	성재호
			찬반여부		
2023. 03.23	<결의사항> 1. 위험관리위원회 위원장 선임의 건	가결	찬성	찬성	찬성
2023. 04.27	<결의사항> 1. 그룹리스크협의회규정 개정의 건 2. 그룹 통합위험상황분석 결과와 이에 따른 자본관리계획 및 비상조달계획	가결	찬성	찬성	찬성
	<보고사항> 1. 2023년도 그룹 국가별 익스포저 한도 설정 결과 및 국가별 위험분석 결과 보고 2. 그룹 위기관리협의회 개최 결과 보고	보고	출석	출석	출석
2023. 05.11	<심의사항> 1. 그룹자체정상화계획운영규정 개정의 건 2. 상각형 조건부자본증권 발행의 건	심의완료	출석	출석	출석
	<보고사항> 1. 신한카드 신용리스크 내부등급법 변경 사항 보고 2. 2023년 1분기 정기 보고 사항 3. 위험관리위원회 역할 및 2023년도 운영 일정"	보고	출석	출석	출석
2023. 06.19	<보고사항> 1. 그룹 자체정상화계획 모의훈련 실시(안)	보고	출석	출석	출석
2023. 07.27	<보고사항> 1. 2023년 그룹 자체정상화계획 모의훈련 결과 및 수립 방향 보고 2. 그룹 자체정상화계획 발동지표 발동요건 변경 3. 2023년 6월말 기준 그룹 통합위험상황분석 실시 보고 4. 2023년도 계열 및 개별 기업 신용 익스포저 한도 설정 결과 보고 5. 신한은행 신용리스크 내부등급법 변경 사항 보고 6. 그룹 운영리스크 손실데이터 정기 적합성 검증 결과 보고 7. 2023년 2분기 정기 보고 사항 8. 그룹 위기관리협의회 개최 결과 보고	보고	출석	출석	출석

# 2023년 이사회 내 위원회 개최 내역 (계속)

## 1. 위험관리위원회 (계속)

### 2023년 3월 주주총회 이후 (계속)

개최일자	의안내용	가결 여부	이사		
			이용국	최재능	성재호
			찬반여부		
2023. 10.06	<심의사항> 1. 2023년도 그룹자체정상화계획(안) 심의의 건	심의완료	출석	출석	출석
	<결의사항> 1. 그룹 통합위험상황분석 결과와 이에 따른 자본관리계획 및 비상조달계획	가결	찬성	찬성	찬성
	<보고사항> 1. 그룹 운영리스크관리 체계 개선 프로젝트 추진 보고 2. 그룹 신용리스크 내부등급법 변경 승인 결과 보고	보고	출석	출석	출석
2023. 11.09	<보고사항> 1. 2024년 그룹 리스크관리 전략 방향 2. 2023년 3분기 정기 보고 사항 3. 그룹 위기관리협의회 개최 결과 보고	보고	출석	출석	출석
2023. 12.07	<심의사항> 1. 상각형 조건부자본증권 발행의 건	심의완료	출석	출석	출석
	<결의사항> 1. 2024년도 최소자기자본비율 설정의 건 2. 2024년도 리스크한도 설정의 건 3. 2024년도 지주회사 유동성 리스크한도 설정의 건	가결	찬성	찬성	찬성
	<보고사항> 1. 그룹 내부자본적정성 평가 보고 2. 그룹 통합위험상황분석 정기 적합성 검증 결과 보고 3. 그룹 비소매 산용평가모형 및 PD 정기 적합성 검증 결과 보고 4. 그룹 신용위험가중자산 산출시스템 정기 적합성 검증 결과 보고	보고	출석	출석	출석

## 2023년 이사회 내 위원회 개최 내역 (계속)

### 2. 보수위원회

구성 및 소속이사명	설치목적 및 권한사항
(2022년 3월~2023년 3월) * 위원장: 이용국(사외이사) * 사외이사위원: 배훈, 변양호	<ul style="list-style-type: none"> <li>회사/자회사의 경영진 등에 대한 평가/보상체계 결정 및 관리</li> <li>보상체계 연차보고서 작성 및 공시</li> <li>회사/자회사의 경영진 등에 대한 보수체계 설계·운영의 적정성 평가</li> <li>회사의 보수정책에 대한 의사결정 절차와 관련된 사항</li> <li>그 밖에 보수 체계와 관련된 사항</li> </ul>
(2023년 3월~) * 위원장: 성재호(사외이사) * 사외이사위원: 박수근, 김조설, 이운재	

### 2023년 3월 주주총회 이전

개최일자	의안내용	가결 여부	이사		
			이용국	성재호	배훈
			찬반여부		
2023. 02.27	1. 2022년도 그룹 CEO 전략과제 평가 확정의 건 2. 2023년도 회사 경영진 등 성과평가체계 수립의 건 3. 2022년도 자회사 성과평가 확정의 건 4. 2023년도 자회사 성과평가체계 수립의 건 5. 2023년도 회사 경영진 등 보수체계 수립의 건 6. 2022년도 보수체계 설계 및 운영의 적정성 평가의 건 7. 2022년도 보수체계 연차보고서의 작성 및 공시의 건	가결	찬성	찬성	찬성
2023. 03.13	1. 2022년도 회사 경영진 성과평가 및 보수 확정의 건  <보고사항> 1. 회사 경영진 등 성과평가 및 보수체계 변경 검토	가결  보고	찬성  출석	찬성  출석	찬성  출석

### 2023년 3월 주주총회 이후

개최일자	의안내용	가결 여부	이사			
			성재호	박수근	김조설	이운재
			찬반여부			
2023. 03.23	1. 보수위원회 위원장 선임의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
2023. 05.10	<보고사항> 1. 보수위원회 운영 개요 2. 2023년도 보수위원회 주요 이슈 3. 2023년도 보수위원회 운영 계획	보고	출석	출석	출석	출석
2023. 07.27	1. 신규 선임 경영진 성과평가 및 보수체계 수립의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
2023. 10.17	<보고사항> 1. 「경영진 성과평가 및 보수체계 검토」 중간 보고	보고	출석	출석	출석	출석
2023. 11.09	1. 경영진 등 성과보수 환수 기준 수립의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
2023. 12.19	<보고사항> 1. 「경영진 성과평가 및 보수체계 검토」 결과 보고	보고	출석	출석	출석	출석

## 2023년 이사회 내 위원회 개최 내역 (계속)

### 3. 감사위원회

구성 및 소속이사명	설치목적 및 권한사항
(2022년 3월~2023년 3월) * 위원장: 윤재원(사외이사) * 사외이사위원 : 곽수근, 배훈, 성재호	<ul style="list-style-type: none"> <li>감사보고서의 작성 및 제출</li> <li>외부감사인의 선임 및 해임에 대한 승인</li> <li>연간 감사계획의 수립</li> <li>감사업무규정의 제정 및 개폐</li> <li>주주총회에 제출할 의안 및 서류의 적법성 여부에 대한 진술의견</li> <li>법령과 정관에서 위원회의 직무로 정하는 사항</li> <li>기타 이사회 및 위원회가 필요하다고 인정하는 사항</li> </ul>
(2023년 3월~) * 위원장: 윤재원(사외이사) * 사외이사위원 : 곽수근, 배훈	

### 2023년 3월 주주총회 이전

개최일자	의안내용	가결 여부	이사			
			윤재원	곽수근	배훈	성재호
찬반여부						
2023.2.8 제1회	<결의사항> 1. 회사 및 자회사 등의 감사계약 승인의 건 2. 2023년 내부감사책임자 업무성과 목표 설정의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
	<보고사항> 1. 2023년 시행 주요 회계기준 2. 그룹 준법감시인 2022년도 활동 내용 및 2023년도 업무 계획 3. 2022년도 4분기 감사활동 4. 감사업무 관련 보고 5. 2023년 자회사 상근감사위원 성과평가 기준 6. 외부감사인의 독립성 검토 결과 7. 자회사 감사위원회 개최 현황 보고	보고	출석	출석	출석	출석
2023.2.23 제2회	<보고사항> 1. 내부감사부서의 2022년 회계감사 중간보고 2. 외부감사인의 2022년 핵심감사사항 보고 3. 외부감사인과의 커뮤니케이션	보고	출석	출석	출석	출석
2023.2.28 제3회	<결의사항> 1. 2022년 내부회계관리제도 운영실태 평가의 건 2. 내부감시장치 가동현황에 대한 평가의 건 3. 감사위원회규정 개정의 건 4. 자회사 등의 비감사계약 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
	<보고사항> 1. 2022년도 경영진의 내부회계관리제도 운영실태 보고 2. 재무제표 및 주석 변동 내역 보고 3. 감사업무 추진실적 4. 자금세탁방지업무 감사 결과 5. 감사위원회 활동 평가 결과 6. 2022년도 외부감사인의 내부회계관리제도 감사 결과	보고	출석	출석	출석	출석
2023.3.6 제4회	<결의사항> 1. 제22기 결산감사 결과의 건 2. 제22기 정기주주총회 부의안에 대한 의견진술의 건 3. 2023년도 자회사 상근감사위원 성과평가 기준(안)의 건	수정가결 가결 가결	수정안 찬성 찬성	수정안 찬성 찬성	수정안 찬성 찬성	수정안 찬성 찬성
	<보고사항> 1. 2022년도 외부감사인의 재무제표 감사 결과	보고	출석	출석	출석	출석

## 2023년 이사회 내 위원회 개최 내역 (계속)

### 3. 감사위원회 (계속)

#### 2023년 3월 주주총회 이후

개최일자	의안내용	가결 여부	이사		
			윤재원	곽수근	배훈
			찬반여부		
2023.3.23 제5회	<결의사항> 1. 감사위원회 위원장 선임 및 권한 위임의 건	가결	찬성	찬성	찬성
2023.4.20 제6회	<결의사항> 1. 자회사 등의 감사계약 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성
	<보고사항> 1. 2022년도 외부감사인의 PCAOB 기준 감사 결과 2. 공시정책 수립 및 집행의 적정성 검토 3. 자회사 감사위원회 개최 현황	보고	출석	출석	출석
2023.4.27 제7회	<보고사항> 1. 2023년도 내부회계관리제도 운영 계획 2. 2023년도 1분기 감사활동	보고	출석	출석	출석
2023.5.10 제8회	<결의사항> 1. 회사 및 자회사 등의 감사 및 비감사 계약 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성
	<보고사항> 1. 2023년 외부감사인의 감사 업무 계획 2. 2023년 1분기 외부감사인의 재무제표 검토 결과 3. 2022년 외부감사인의 감사활동에 대한 평가 4. 내부통제시스템 운영의 적정성 검토 5. 감사위원회 역할 및 2023년도 운영 일정	보고	출석	출석	출석
2023.7.27 제9회	<결의사항> 1. 자회사 등의 비감사계약 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성
	<보고사항> 1. 그룹연결기준 新보험기준서 적용 2. 2023년도 상반기 그룹준법감시인 활동 결과	보고	출석	출석	출석
2023.8.9 제10회	<보고사항> 1. 감사업무 관련 보고 2. 2023년 2분기 감사활동 3. 자회사 감사위원회 개최 현황 4. 2023년 상반기 외부감사인의 재무제표 검토 결과	보고	출석	출석	출석

## 2023년 이사회 내 위원회 개최 내역 (계속)

### 3. 감사위원회 (계속)

#### 2023년 3월 주주총회 이후 (계속)

개최일자	의안내용	가결 여부	이사		
			윤재원	곽수근	배훈
			찬반여부		
2023.10.6 제11회	<결의사항> 1. 자회사 등의 감사 및 비감사 계약 승인 및 추인의 건	가결	찬성	찬성	찬성
	<보고사항> 1. 외부감사인의 감사업무 추가 계획 2. K-ICS 외부검증 도입 준비 3. 그룹 자체정상화계획 부문감사 결과 4. 내부감사부서의 2023년 회계감사 계획	보고	출석	출석	출석
2023.11.8 제12회	<결의사항> 1. 자회사 등의 감사 및 비감사 계약 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성
	<보고사항> 1. 2023년 경영진의 내부회계관리제도 중간평가 결과 2. 주요 자회사 내부통제 현황 3. 감사업무 관련 보고 4. 2023년도 3분기 감사활동 5. 2023년 3분기 외부감사인의 재무제표 검토 결과 6. 자회사 감사위원회 개최 현황	보고	출석	출석	출석
2023.12.7 제13회	<결의사항> 1. 2023년도 내부감사책임자 업무성과평가의 건 2. 2024년도 내부감사부서 예산 승인의 건 3. 회사 및 자회사 등의 감사계약 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성
	<보고사항> 1. 감사업무 관련 보고 2. 내부감사부서의 내부회계관리제도 운영실태 중간평가 보고	보고	출석	출석	출석
2023.12.19 제14회	<결의사항> 1. 내부감사책임자 임면 동의의 건	가결	찬성	찬성	찬성
2023.12.26 제15회	<결의사항> 1. 자회사 등의 감사 및 비감사 계약 승인의 건 2. 2023년 자회사 상근감사위원 성과평가의 건 3. 2024년 감사계획 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성
	<보고사항> 1. 2023년 외부감사인의 감사활동에 대한 중간평가 결과 2. 2023년 외부감사인의 내부회계관리제도 중간평가 결과	보고	출석	출석	출석



## 2023년 이사회 내 위원회 개최 내역 (계속)

### 4. 사외이사 및 감사위원 후보 추천위원회

구성 및 소속이사명	설치목적 및 권한사항
(2022년 3월~2023년 3월) * 위원장: 최재봉 * 사외이사위원: 김조설, 박안순, 윤재원, 허용학	• 사외이사 선임 원칙의 수립·점검·보완 • 주주총회가 선임할 사외이사 후보 추천 • 상시적인 사외이사 후보군 관리 및 후보 검증 • 회사의 감사위원후보의 추천에 관한 사항 • 기타 회사의 감사위원후보의 추천과 관련있는 사항으로써 위원장이 부의하는 사항
(2023년 3월~) * 위원장: 최재봉 * 사외이사위원: 김조설, 윤재원, 이용국, 진현덕	

### 2023년 3월 주주총회 이전

개최일자	의안내용	가결 여부	이사				
			박안순	허용학	김조설	윤재원	최재봉
2023.02.08	1. 사외이사 후보군 관리의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
	<보고사항>						
	1. 2023년 사외이사및감사위원후보추천위원회 운영 프로세스 보고 2. 2022년도 사외이사 평가 결과 보고 3. 국내 금융지주회사 및 대기업 사외이사 보상 수준 검토 보고	보고	출석	출석	출석	출석	출석
2023.02.22	1. 사외이사 후보 추천의 건	가결	찬성	불참	찬성	찬성	찬성
	<보고사항>						
	1. 2023년 감사위원 후보 자격요건 및 추천 프로세스 보고	보고	출석	불참	출석	출석	출석

### 2023년 3월 주주총회 이전 위원회 확대 개최

개최일자	의안내용	가결 여부	이사										
			박안순	허용학	김조설	윤재원	최재봉	곽수근	배훈	성재호	이용국	이운재	진현덕
2023.02.28 (전체 사외이사)	1. 감사위원이 되는 사외이사 후보 추천의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
	2. 사외이사 후보 추천의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
	3. 감사위원 후보 추천의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성

\* 본인을 추천하는 안건에 대해서는 의결권 제한함

## 2023년 이사회 내 위원회 개최 내역 (계속)

### 4. 사외이사 및 감사위원 후보 추천위원회 (계속)

2023년 3월 주주총회 이후

개최일자	의안내용	가결 여부	이사				
			김조설	윤재원	최재봉	이용국	진현덕
			찬반여부				
2023. 03.23	1. 사외이사및감사위원후보추천위원회 위원장 선임의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
2023. 05.11	1. 사외이사 후보군 관리의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
	<보고사항> 1. 사외이사및감사위원후보추천위원회 역할 및 2023년도 운영 일정	보고	출석	출석	출석	출석	출석
2023. 08.10	1. 사외이사 후보군 관리의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
	<보고사항> 1. 사외이사및감사위원후보추천위원회 운영 개선 방향성	보고	출석	출석	출석	출석	출석
2023. 10.06	1. 사외이사 후보군 관리의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
	<보고사항> 1. 사외이사및감사위원후보추천위원회 인선자문단 운영(안)	보고	출석	출석	출석	출석	출석
2023. 11.09	1. 2024년 사외이사 후보 선임 원칙 수립의 건	수정안 가결	수정안	수정안	수정안	수정안	수정안
	2. 사외이사및감사위원후보추천위원회 인선자문단 운영의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
2023. 12.19	1. 사외이사 후보군 관리의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성

## 2023년 이사회 내 위원회 개최 내역 (계속)

### 5. 회장후보 추천위원회

구성 및 소속이사명	설치목적 및 권한사항
(2022년 3월~2023년 3월) * 위원장 : 성재호 * 사외이사위원 : 광수근, 배훈, 이용국, 이윤재, 진현덕, 최재봉	• 그룹 최고경영자 경영승계계획 수립 및 검토 • 대표이사 회장 후보인 이사 추천에 관한 사항 • 대표이사 회장 자격기준에 관한 사항 • 대표이사 회장 후보군 선정에 관한 사항
(2023년 3월~) * 위원장 : 성재호 * 사외이사위원 : 배훈, 이용국, 이윤재, 진현덕, 최재봉	

### 2023년 3월 주주총회 이전

개최일자	의안내용	가결 여부	이사							
			성재호	이윤재	광수근	배훈	이용국	진현덕	최재봉	
			찬반여부							
2023. 02.28	1. 2022년 그룹 경영승계 육성후보군 평가 심의의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
	2. 2023년 그룹 경영승계 육성후보군 선정의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성

### 2023년 3월 주주총회 이후

개최일자	의안내용	가결 여부	이사					
			성재호	이윤재	배훈	이용국	진현덕	최재봉
			찬반여부					
2022. 03.23	1. 회장후보추천위원회 위원장 선임의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
2023. 05.10	<보고사항> 1. 회장후보추천위원회의 역할 및 2023년도 운영 일정 2. 2022년 그룹 경영승계 육성후보군 성과평가 결과 보고 3. 2023년 그룹 경영승계 육성후보군 개발활동 계획 수립 보고 4. 회장후보추천위원회 운영 개선 검토	보고	출석	출석	출석	출석	출석	불참 <sup>주)</sup>
2023. 07.27	1. 그룹 경영승계계획 적정성 점검의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성

주) 일정조율이 어려운 긴급일정으로 인한 소위원회 불참

## 2023년 이사회 내 위원회 개최 내역 (계속)

### 6. ESG전략위원회

구성 및 소속이사명	설치목적 및 권한사항
(2022년 3월~2023년 3월) * 위원장: 곽수근 * 사내이사위원: 조용병 * 사외이사위원: 김조설, 변양호, 윤재원	• 지속가능경영 전략 수립 • 지속가능경영 관련 대외평가 대응 결과 보고 • 기타 지속가능경영과 관련 있는 사항으로 위원장이 부의하는 사항 • 기후변화 대응을 포함한 친환경경영, 사회책임경영 등 지속가능경영 관련규범/정책의 제정 및 개폐에 관한 사항
(2023년 3월~) * 위원장: 곽수근 * 사내이사위원: 진옥동 * 사외이사위원: 김조설, 윤재원, 이용국	

개최일자	의안내용	가결 여부	이사				
			곽수근	김조설	윤재원	이용국	진옥동
			찬반여부				
2023. 03.23	1. ESG전략위원회 위원장 선임의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
2023. 05.11	<보고사항> 1. ESG전략위원회 운영 계획 2. 2023년 1분기 ESG 추진 대시보드 3. 2023년 친환경(E) 중점 추진 사업 현황 4. 2023년 사회공헌(S) 중점 추진 사업 현황	보고	출석	출석	출석	출석	출석
	<결의사항> 1. RE100 가입 추진(案)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
2023. 08.10	<보고사항> 1. 2023년 2분기 ESG 추진 대시보드 2. ESG 공시 의무화 대응 방안 3. 2022 ESG 보고서 발간 4. 2022 ESG Value Index 측정 결과	보고	출석	출석	출석	출석	출석
2023. 11.09	<보고사항> 1. 2023년 3분기 ESG 추진 대시보드 2. 2024년 E(환경) 영역 주요 과제 및 추진 방향 3. 2024년 S(사회) 영역 주요 과제 및 추진 방향	보고	출석	출석	출석	출석	출석

## 2023년 이사회 내 위원회 개최 내역 (계속)

### 7. 자회사 최고경영자 후보 추천위원회

구성 및 소속이사명	설치목적 및 권한사항
(2022년 3월~2023년 3월) * 위원장: 조용병(사내이사) * 사외이사위원: 박안순, 성재호, 이운재, 허용학	<ul style="list-style-type: none"> <li>자회사 경영승계 계획 수립 및 운영</li> <li>자회사 대표이사 자질 등 자격요건의 설정에 관한 사항</li> <li>자회사 대표이사 후보군 관리에 관한 사항</li> <li>자회사 대표이사 후보자 추천에 관한 사항</li> <li>자회사 경영진 리더십 평가에 관한 사항</li> </ul>
(2023년 3월~) * 위원장: 진옥동(사내이사) * 사외이사위원: 광수근, 배훈, 성재호, 이운재	

### 2023년 3월 주주총회 이전

개최일자	의안내용	가결 여부	이사				
			조용병	박안순	성재호	이운재	허용학
			찬반여부				
2023. 02.08	1. 자회사 대표이사 후보 심의의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
2023. 02.28	1. 2022년 자회사 CEO 리더십 평가의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
	2. 2023년 경영진 리더십 평가체계 수립의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
	3. 2023년 자회사 경영승계 육성후보군 선정의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성

### 2023년 3월 주주총회 이후

개최일자	의안내용	가결 여부	이사				
			진옥동	성재호	이운재	광수근	배훈
			찬반여부				
2023. 05.11	1. 2022년 자회사 경영승계 육성후보군 평가 심의의 건	가결	찬성	불참 <sup>주)</sup>	찬성	찬성	찬성
	<보고사항> 1. 자회사최고경영자후보추천위원회 역할 및 2023년도 운영 일정 2. 2023년 자회사 CEO 리더십 평가체계 변경 보고 3. 자회사최고경영자후보추천위원회 운영 개선 방안 검토	보고	출석	불참 <sup>주)</sup>	출석	출석	출석
2023. 11.09	1. 자회사 경영승계계획 적정성 점검의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
	<보고사항> 1. 2023년 자회사 CEO 리더십 평가체계 변경 보고	보고	출석	출석	출석	출석	출석
2023. 12.07	1. 자회사 대표이사 승계후보군 선정의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
	2. 자회사 대표이사 압축후보군 선정의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
2023. 12.19	1. 자회사 대표이사 후보 심의의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성

주) 일정조율이 어려운 긴급일정으로 인한 소위원회 불참

## 임원의 주식 보유 현황

(기준일 : 2024.2.29)

(단위 : 주)

성명	성별	출생년월	직위	등기임원 여부	소유주식수		최대주주와의 관계	최초 선임일	임기만료일
					의결권 있는 주식	의결권 없는 주식			
진옥동	남	1961.02	대표이사 회장	등기	18,937	-	해당사항없음	2023.03.23	2026.03.23
이운재	남	1950.11	사외이사 (이사회의장)	등기	-	-	해당사항없음	2019.03.27	2024.03.23
성재호	남	1960.03	사외이사	등기	-	-	해당사항없음	2019.03.27	2024.03.23
윤재원	여	1970.08	사외이사	등기	-	-	해당사항없음	2020.03.26	2024.03.23
진현덕	남	1955.09	사외이사	등기	9,105	-	해당사항없음	2020.03.26	2024.03.23
곽수근	남	1953.08	사외이사	등기	-	-	해당사항없음	2021.03.25	2024.03.23
배훈	남	1953.03	사외이사	등기	14,773	-	해당사항없음	2021.03.25	2024.03.23
이용국	남	1964.05	사외이사	등기	-	-	해당사항없음	2021.03.25	2024.03.23
최재봉	남	1965.02	사외이사	등기	-	-	해당사항없음	2021.03.25	2024.03.23
김조설	여	1957.12	사외이사	등기	-	-	해당사항없음	2022.03.24	2024.03.23
정상혁	남	1964.11	기타비상무 이사	등기	8,551	-	해당사항없음	2023.03.23	2025.03.23
고석현	남	1968.09	부사장	미등기	2,000	-	해당사항없음	2022.01.01	2024.12.31
천상영	남	1969.07	부사장	미등기	-	-	해당사항없음	2024.01.01	2025.12.31
이인균	남	1967.04	부사장	미등기	5,000	-	해당사항없음	2019.01.01	2024.12.31
왕호민	남	1964.03	부사장	미등기	2,223	-	해당사항없음	2019.01.01	2024.12.31
방동권	남	1966.02	부사장	미등기	1,064	-	해당사항없음	2020.01.01	2025.12.31
박현주	여	1965.04	부사장	미등기	-	-	해당사항없음	2023.07.01	2024.12.31
김지은	여	1968.05	상무	미등기	5,374	-	해당사항없음	2024.01.01	2024.12.31
김준환	남	1972.06	상무	미등기	-	-	해당사항없음	2024.01.01	2024.12.31

주1) 상기 등기임원의 임기 만료일은 해당년도 정기주주총회 개최일까지임.

## 뉴욕증권거래소 상장회사 성과보수 환수 규정

2023. 11. 9 제정

### 제1조 (목적)

뉴욕증권거래소 상장회사 성과보수 환수 규정(이하, "본 규정")은 성과보수 환수 관련 뉴욕증권거래소(NYSE) 상장회사 매뉴얼 제303A.14조(이하, "상장기준") 준수를 위한 요건 및 절차를 정하는 것을 목적으로 한다.

### 제2조 (해석 및 집행)

보수위원회는 본 규정을 해석하고 집행할 수 있는 권한을 갖는다. 단, "상장기준" 및 이와 관련하여 적용되는 국내의 법령에 따라 해석 및 집행되어야 한다.

### 제3조 (적용 대상)

- 본 규정은 다음 각호의 1에 해당하는 자에 대하여 적용된다.
  - 경영진 및 본부장
  - 기타 주요 정책 결정 업무를 수행하는 자 등 "상장기준"에서 정하는 자
- 본 규정은 제1항에 규정된 대상자의 수익자, 상속인, 유언집행자, 관리인 또는 기타 법적 대리인에 대하여 구속력이 있다.

### 제4조 (성과보수)

- 본 규정에 따라 환수되는 성과보수(장기보수와 주식보수, 주식매수선택권 등 주식 기반 보상을 포함하며 이에 국한되지 아니한다.)는 일부 또는 전부가 재무성과 지표 달성에 근거하여 지급되는 보수를 의미하며, 재무성과 지표는 다음 각호의 1에 해당하는 것을 말한다.
  - 재무제표 작성에 사용된 회계 원칙에 따라 결정되는 지표
  - 주가 및 총주주수익률
  - 기타 상기 지표에서 파생되는 지표
- 재무성과 지표 달성과 무관하게 지급되거나 안정적인 평가에 근거하여 지급되는 보수는 본 규정에 따라 환수되는 성과보수에 포함되지 아니한다.

### 제5조 (환수 사유)

- 성과보수 지급의 기준이 되는 재무제표가 오류로 인하여 정정되었거나, 정정이 필요한 것으로 회사 또는 법원, 금융감독기관 등 법적 권한 있는 기관에 의하여 결정된 경우(회사가 합리적으로 판단하였다면 정정 결정을 하였어야 하는 경우를 포함한다.), 지급된 성과보수는 정정내용을 반영하여 본 규정 제7조에 따른 금액을 한도로 환수한다.
- 제1항의 환수를 요하는 사유는 미국 증권 법령 상 재무보고 의무 위반을 해소하기 위하여 재무제표를 재작성하는 경우를 의미하며 다음 각호의 1에 해당하는 사유를 포함한다.
  - 기발행된 재무제표에 중대한 오류가 있는 경우
  - 현재 회계연도 내에 정정되거나, 정정되지 않은 상태로 방치될 경우 중대한 왜곡표시로 이어질 수 있는 경우
- 본 규정에 따른 성과보수의 환수는 보수위원회 결의에 의한다.

### 제6조 (환수 대상)

- 본 규정에 따른 환수는 다음 각호의 1에 해당하는 날 중 먼저 도래하는 날 직전 3개 회계연도 내에 지급된 성과보수에 대하여 적용된다.

- 재무제표가 정정된 날
  - 재무제표 정정이 필요한 것으로 회사 또는 법원, 금융감독기관 등 법적 권한이 있는 기관에 의하여 결정된 날
  - 회사가 합리적으로 판단하였다면 재무제표 정정 결정을 하였어야 하는 날
- ② 본 규정에 따라 환수 대상이 되는 성과보수는 해당 성과보수의 산정 기준인 재무성과 지표가 달성된 회계기간 이후에 지급되더라도 해당 회계기간에 지급된 것으로 간주한다.

### 제7조 (환수 금액)

환수 금액은 실제 지급된 성과보수 중 정정된 재무제표에 기초하여 산정된 성과보수 금액을 초과하여 지급된 금액으로 한다.

### 제8조 (환수 방법)

- 성과보수의 환수는 다음 각호의 1의 방법에 의한다.
  - 현금 변제 청구
  - 주식 기반 보상으로 실현된 이익의 몰수 청구
  - 회사가 지급해야 할 보수와 상계
  - 부여된 주식매수선택권의 취소
  - 기타 법률 상 허용되는 방법에 의한 환수
- 회사는 환수 결정 및 집행에 따른 환수 대상자의 손실에 대하여 배상책임을 부담하지 아니한다.

### 제9조 (환수 예외)

- 환수 집행에 필요한 비용이 환수 금액을 초과할 것으로 예상되는 경우 보수위원회 결의에 따라 성과보수를 환수하지 않을 수 있다.
- 회사는 전항의 결정에 앞서 성과보수 환수를 위한 합리적인 시도를 하여야 한다.
- 본 규정에 따른 환수가 2022. 11. 28 이전에 채택된 국내 법령에 위반하는 경우 보수위원회 결의에 따라 성과보수를 환수하지 않을 수 있다.

### 제10조 (타 규정 등과의 관계)

- 관련 법령이나 내규, 별도 계약 등을 통해 정해진 성과보수 환수 범위가 본 규정에 따른 환수 범위에 미달하는 경우에는 본 규정을 따른다.
- 본 규정의 내용은 관련 법령이나 내규, 별도 계약 등에 따라 성과보수를 환수할 수 있는 회사의 권리를 제한하지 아니한다.
- 본 규정에 따른 환수는 환수 대상자에 대한 회사의 손해배상 청구에 영향을 미치지 아니한다.

### 제11조 (기타)

본 규정에서 정하지 않은 세부사항은 보수위원회에서 정하여 운용할 수 있다.

### 부칙

- (시행일) 이 규정은 2023. 11. 9부터 시행한다.
- (환수 대상) 제6조에도 불구하고 2023. 10. 1 이전에 지급된 성과보수(정상 지급시점이 2023. 10. 1 이전인 성과보수 유보분을 포함한다.)에 대해서는 본 규정을 적용하지 아니한다.

## 문의사항

---

박철우 | IR 파트장 cheol.park@shinhan.com

김지호 | IR팀 부부장 jihokim@shinhan.com

차진아 | IR팀 차장 chajina@shinhan.com

---