

FY2023

신한금융지주 제23기 정기 주주총회 안건 설명 자료

목차

| | |
|--------------------------|----|
| 1. 주주총회 일정 및 안건 | 03 |
| 2. FY2023 재무성과 및 그룹 자본정책 | 05 |
| 3. 이사 선임 | 09 |
| 4. 감사위원회 위원 선임 | 15 |
| 5. 이사보수 | 18 |
| 6. 2023년 이사회 주요 활동 | 20 |

본 자료는 신한금융지주회사 FY2023 정기 주주총회 안건에 관한 내용을 설명 드리기 위해 작성하였습니다.

1. 주주총회 일정 및 안건

주주총회 일정 및 안건

(주)신한금융지주회사는 다음과 같이 제23기 정기주주총회를 개최하고자 합니다.

- 01 일시** 2024년 3월 26일(화) 오전 10시
- 02 장소** 서울특별시 중구 세종대로9길 20 (태평로 2가 120번지) 신한은행 20층 대강당
- 03 부의안건** 제1호 의안: 제23기(2023.1.1~2023.12.31) 재무제표(이익잉여금처분계산서 포함) 및 연결재무제표 승인의 건
제2호 의안: 이사 선임의 건 (사외이사 8명 선임)
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
제3호 의안: 감사위원회 위원이 되는 사외이사 선임의 건
제3호 감사위원회 위원이 되는 사외이사 후보 곽수근
제4호 의안: 감사위원회 위원 선임의 건 (감사위원 2명 선임)
제4-1호 감사위원 후보 배 훈
제4-2호 감사위원 후보 윤재원
제5호 의안: 이사보수한도 승인의 건

2. FY2023 재무성과 및 그룹 자본정책

(제1호 의안)

제23기

(2023.1.1 ~ 2023.12.31)

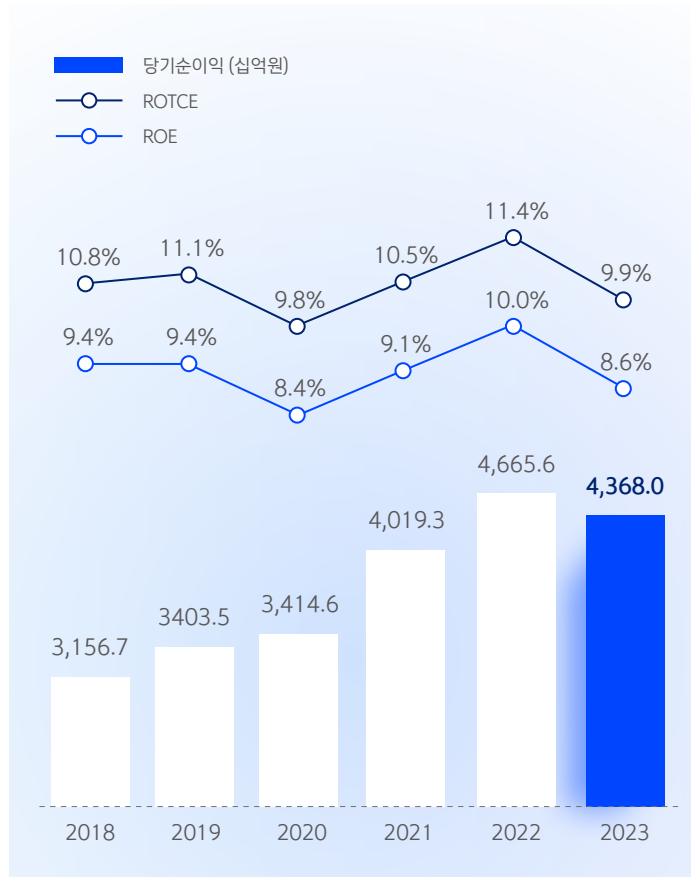
재무제표 (이익잉여금처분계산서 포함) 및 연결재무제표 승인의 건

FY2023 재무성과 및 그룹 자본정책

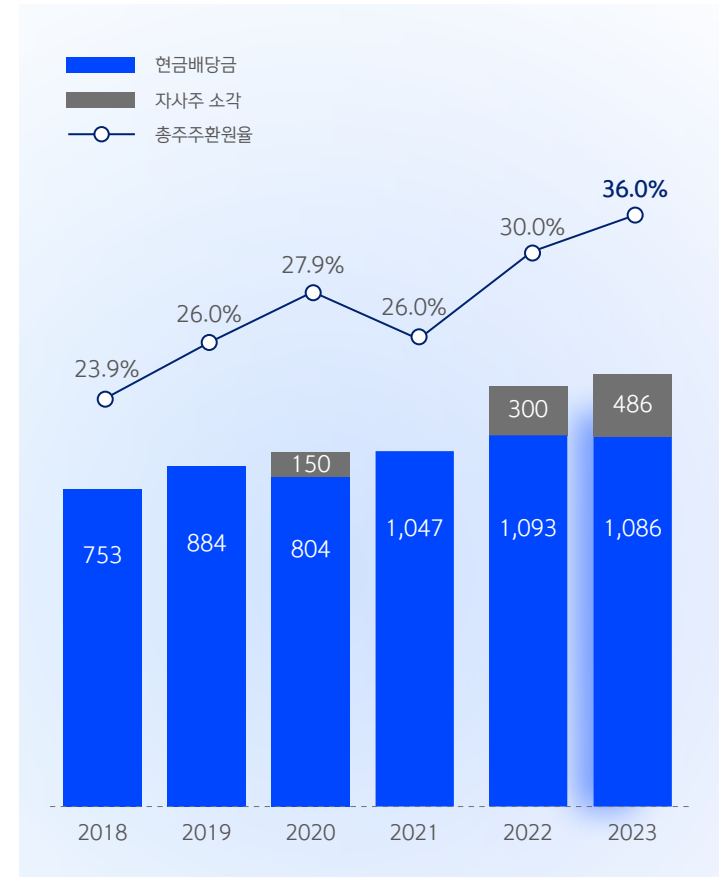
(1/3)

2023년 연간 당기순이익은 4조 3,680억원으로 안정적 재무실적을 유지했으며, 총주주환원율은 전년 대비 6%p 개선된 36%로 주주가치 제고를 위한 노력을 지속하고 있습니다.

재무성과



총주주환원율 (우선주 포함, 십억원)



FY2023 재무성과 및 그룹 자본정책

(2/3)

<2024년 주주환원 계획>

- ① 현금배당: 분기 균등 배당 지속
- ② 자사주 취득/소각을 통한 총주주환원을 점진적 상향 노력

□ 주당현금배당금 (원)
 ■ 자사주 소각 금액 / 총 주식수 (원)



주주환원 수준 결정 고려 사항

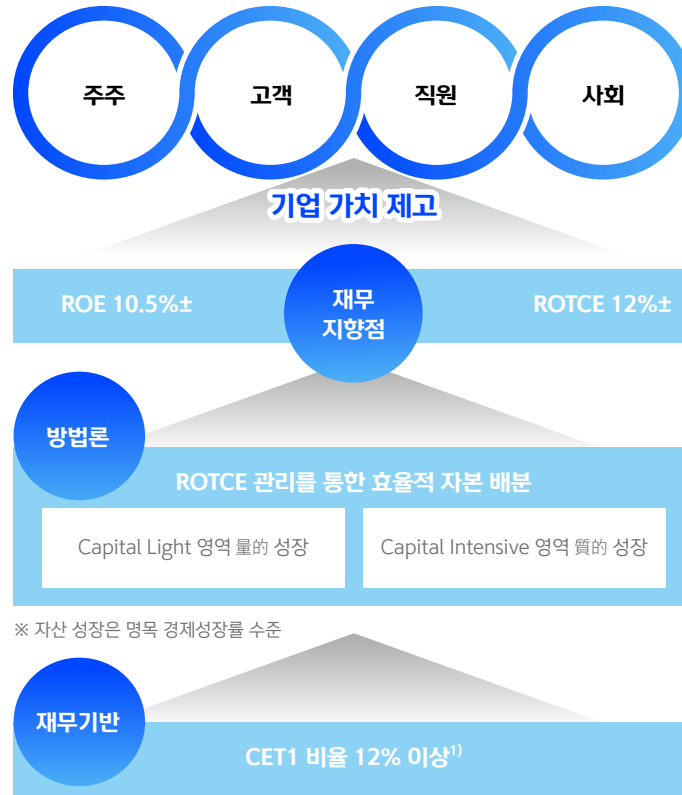
- 경제 불확실성의 해소 여부
- 감독당국 스트레스 테스트 결과에 따른 수준 합의
- ※ 현금배당 및 자사주 규모는 분기별로 이사회에서 결정

주1) '24년 자본 배분 계획(성장 6, 주주환원 4 수준) 및 제반 요인 등을 고려하여 자사주 매입·소각 규모 결정

FY2023 재무성과 및 그룹 자본정책 (3/3)

2025년 재무 지향점에 따라 ROE와 ROTCE 목표를 각각 10.5%, 12%로 설정했으며, CET1비율을 안정적으로 관리하고 초과 자본을 주주환원 등에 활용할 계획입니다.

2025년 재무 지향점 (2022년 8월 이사회 결의)



※ 자산 성장은 명목 경제성장률 수준

주1) 임시적으로 CET1 비율 관리 목표를 12%에서 13%로 상향, 추후 재검토 예정
- 규제비용/경영진 Buffer를 고려하여 향후 CET1비율 관리 목표 설정, 이를 초과하는 자본은 주주환원 활용 원칙

주주환원 정책 (2022년 2월 이사회 보고)

1. 주당현금배당은 매년 유지 또는 확대
2. 현금배당과 자사주 소각의 병행
3. 분기 배당의 균등·정례화
4. 총주주환원을 지속 개선 노력

중기 재무 지향점에 대한 2023년 이행 실적

| | |
|------------------------|--|
| 총주주환원율 36.0% | <ul style="list-style-type: none"> · 주당현금배당 균등 분기 배당 및 상향 지속 - DPS 2,065원(FY2022) → 2,100원(FY2023) · 자사주 매입/소각 규모 점진적 확대 - 3,000억원(FY2022) → 4,859억원(FY2023) |
| CET1 비율 13.1% | <ul style="list-style-type: none"> · CET1비율 관리 목표 준수 · 규제 도입에도 전년 대비 CET1비율 개선 - CET1 비율 12.79%(FY2022) → 13.13%(FY2023) ※ 新바젤3 규제 도입 효과 △54bp |
| ROE 8.6% ROTCE 9.9% | <ul style="list-style-type: none"> · 상생금융, CET1비율 관리 목표 상향 등 감안 시 전년 대비 경상 수준 유지 · Capital Light/ Capital Intensive 영역별 관리 |

3. 이사선임

(제2호 의안)

이사 선임의 건 (사외이사 8명)

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

이사 후보

(1/4)



재선임

김조설

출생년월 : 1957년 12월
 성별 : 여성
 구분 : 사외이사 후보
 전문분야 : 경제
 추천인 : 사외이사및감사위원
 후보추천위원회

추천 사유

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 감독무를 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.



재선임

배 훈

출생년월 : 1953년 3월
 성별 : 남성
 구분 : 사외이사 후보
 전문분야 : 법률
 추천인 : 사외이사및감사위원
 후보추천위원회

추천 사유

후보자는 재일한국인 변호사로 한일관계의 기업 법무 자문을 특기로 하고 있으며, 또한 경영학 석사 학위를 이수한 일본 공인회계사보로서 기업의 채권회수, 회생 등 다방면에 걸친 법률 자문을 수행하는 법률·회계·글로벌 분야 전문가입니다. 후보자는 법률 및 회계 분야의 충분한 경험과 지식을 바탕으로 이사회의 주요 경영 의사결정 과정에 전문적 의견을 제시하고 전문성과 독립성을 토대로 경영진 감시·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 (2/4)



재선임

윤재원

출생년월 : 1970년 8월
 성별 : 여성
 구분 : 사외이사 후보
 전문분야 : 회계
 추천인 : 사외이사및감사위원
 후보추천위원회

추천 사유

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 세제발전심의위원회 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 역할이 충분히 입증되었으며, 부드러운 리더십과 투철한 책임감으로 그룹의 내부통제제도 및 회계시스템의 선진화에 기여함과 동시에 각종 회계적 이슈에 선제적으로 대응함으로써 회사의 건전하고 투명한 경영을 도모하였기에 사외이사및감사위원후보추천위원회의 총의를 모아 재선임 추천하였습니다.



재선임

이용국

출생년월 : 1964년 5월
 성별 : 남성
 구분 : 사외이사 후보
 전문분야 : 법률
 추천인 : 사외이사및감사위원
 후보추천위원회

추천 사유

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 사외이사및감사위원후보추천위원회의 총의를 모아 재선임 추천하였습니다.

이사 후보 (3/4)



재선임

진현덕

출생년월 : 1955년 9월
성별 : 남성
구분 : 사외이사 후보
전문분야 : 경영
추천인 : 사외이사및감사위원
후보추천위원회

추천 사유

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 우수 사례들을 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 의사결정에 기여하였습니다.

또한 대학에서 객원교수로 재직함과 동시에 교육재단 활동을 병행하는 등 개인과 기업의 사회적 책임에 관한 소명의식이 투철하여 특정 이해 집단에 구애됨 없이 다양한 이해관계자 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.



재선임

최재봉

출생년월 : 1965년 2월
성별 : 남성
구분 : 사외이사 후보
전문분야 : 디지털/IT
추천인 : 사외이사및감사위원
후보추천위원회

추천 사유

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 추천받았습니다.

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 개진**함으로써 그룹의 혁신 경영에 기여하였습니다. 또한 후보자는 이사회 및 이사회 내 위원회 대부분의 일정에 참석함은 물론 의안에 대해 사전 검토를 성실히 수행하는 등 사외이사로서 충실하게 활동한 것으로 평가되었기에 사외이사및감사위원후보추천위원회 총의를 모아 재선임 추천하였습니다.

이사 후보 (4/4)

신규선임



송성주

출생년월 : 1971년 3월
성별 : 여성
구분 : 사외이사 후보
전문분야 : 경제
추천인 : 사외이사및감사위원
후보추천위원회

추천 사유

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 우체국보험 등 공공기관의 자문위원 등으로 참여하면서 사회 발전에 기여하는 참여형 학자입니다.

후보자는 **금융공학과 통계학을 바탕으로 금융회사의 위험관리에도 정통하여 당사의 위험관리 역량을 한 층 높여줄 것으로 기대**된다는 사유로 당사의 사외이사 후보로 추천 받았습니다.

신규선임



최영권

출생년월 : 1964년 7월
성별 : 남성
구분 : 사외이사 후보
전문분야 : 금융
추천인 : 사외이사및감사위원
후보추천위원회

추천 사유

후보자는 **30여년 간 펀드매니저로 일해 온 주식 운용 전문가**입니다. 공무원연금관리공단의 자금운용단장과 하이자산운용 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 자문시장의 전문가입니다.

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

신한금융지주 이사회 구성 (제23기 주총 안건 승인 이후)

| 성명 | 구분 | 성별 | 출생년월 | 주요 전문분야 | | | | | | |
|-----|-------------|----|-----------|---------|----|----|----|--------|-----|----|
| | | | | 금융 | 경제 | 회계 | 경영 | IT/디지털 | 글로벌 | 법률 |
| 진옥동 | 대표이사 회장 | 남성 | 1961년 2월 | ● | | | ● | | ● | |
| 곽수근 | 사외이사 | 남성 | 1953년 8월 | | | ● | ● | | | |
| 김조설 | 사외이사 | 여성 | 1957년 12월 | | ● | | | | ● | |
| 배 훈 | 사외이사 | 남성 | 1953년 3월 | | | ● | | | ● | ● |
| 송성주 | 사외이사 | 여성 | 1971년 3월 | ● | ● | | | | ● | |
| 윤재원 | 사외이사 | 여성 | 1970년 8월 | | | ● | ● | | | |
| 이용국 | 사외이사 | 남성 | 1964년 5월 | | | | | | ● | ● |
| 진현덕 | 사외이사 | 남성 | 1955년 9월 | | | | ● | | ● | |
| 최영권 | 사외이사 | 남성 | 1964년 4월 | ● | | | ● | | | |
| 최재봉 | 사외이사 | 남성 | 1965년 2월 | | | | | ● | | |
| 정상혁 | 기타 비상무이사 | 남성 | 1964년 11월 | ● | | | ● | | | |

4. 감사위원회 위원 선임

(제3호 의안)

감사위원회 위원이 되는 사외이사 선임의 건*

제3호 감사위원회 위원이 되는 사외이사 후보 **곽수근**

* 금융회사의 지배구조에 관한 법률 제19조 제5항에 따라 감사위원의 독립성을 보장하기 위해 금융회사는 감사위원이 되는 사외이사 1명 이상을 다른 이사와 분리하여 선임해야 함

(제4호 의안)

감사위원회 위원 선임의 건 (감사위원 2명 선임)

제4-1호 감사위원 후보 **배 훈**

제4-2호 감사위원 후보 **윤재원**

감사위원회 위원이 되는 사외이사 후보



재선임

곽수근

출생년월 : 1953년 8월

성별 : 남성

구분 : 감사위원회 위원이 되는
사외이사 후보

전문분야 : 회계

추천인 : 사외이사및감사위원
후보추천위원회

추천 사유

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 위원 후보



배 훈

출생년월 : 1953년 3월
 성별 : 남성
 구분 : 사외이사 후보
 전문분야 : 법률
 추천인 : 사외이사및감사위원
 후보추천위원회

추천 사유

배훈 이사는 기업 법무 자문을 특기로 하고 있는 재일한국인 변호사이자 경영학 석사 학위를 이수한 일본의 공인회계사 보로서 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 균형감각을 바탕으로 감사위원으로서 충실히 활동하였으며, 회사의 크고 작은 계약 사항 및 규정의 제·개정에도 예리하게 이슈를 점검하는 등 감사위원회 업무 수행에 필요한 충분한 지식과 경험을 보유한 것으로 확인되었기에 감사위원회 위원으로 추천합니다.



윤재원

출생년월 : 1970년 8월
 성별 : 여성
 구분 : 사외이사 후보
 전문분야 : 회계
 추천인 : 사외이사및감사위원
 후보추천위원회

추천 사유

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.

5. 이사보수

(제5호 의안)
이사보수한도 승인의 건

이사보수한도

| FY2024 (금번 안건) | FY2023 (주총 승인 완료) | FY2022 (주총 승인 완료) | FY2021 (주총 승인 완료) |
|--------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 30억원 ¹⁾ | 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 주가 상승률과 자기자본이익률(ROE), 유형자본이익률(ROTCE) 및 상-매각전 고정이익여신비율 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.

2023년 임원 보수 실지금액

| | | | |
|---------------------------|------------------------|---------------------------|-----------------|
| 지급 총액 (A+B) | | 1,720.1백만원 | |
| 사내이사 (A) | | 사외이사 (B) | |
| | 936.6백만원 | | 783.5백만원 |
| 사내이사 진옥동 | 658.9백만원 | 사외이사 이운재 | 87.5백만원 |
| 사내이사 조용병 (2023년 3월 퇴임) | 277.7백만원 ¹⁾ | 사외이사 성재호 | 85.5백만원 |
| 기타비상무이사 정상혁 | 보수 지급 없음 ²⁾ | 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 경직 감안, 별도 보수 지급 없음

6. 2023년 이사회 주요 활동

2023년 이사회 주요 활동 (1/8)

고객 신뢰 회복을 위한 소비자보호 및 내부통제 강화를 통해 그룹의 지속 가능한 발전을 도모하였으며, 주주와 약속한 주주환원 정책의 꾸준한 이행을 통해 주주가치 제고를 위한 노력을 지속하고 있습니다.

2023년 이사회 주요 활동

소비자보호를 위한 노력

- 소비자보호 부문 조직 신설·정비
 - 지주회사 내 소비자보호 부문 신설
 - 그룹사 별 독립적 조직 및 전문 인력운영 (약 300명)
- 체계적 전략 실행을 위한 거버넌스 구축
 - 소비자보호 위원회 (임원)
 - 그룹 소비자보호 협의회 (부서장)
 - 분과 별 실무 협의회 운영 (정책·기획, 금융소비자보호 내부 통제, 전기통신금융사기 대응지원)
- 그룹 소비자보호 전략 방향성 설정 및 그룹사 공통 소비자보호 캠페인 추진

내부통제 강화

- 책무구조도 도입
 - 3線 구조 내부통제 운영 체계 구축
 - 그룹사별 업권 특성을 반영한 선제적 책무구조도 작성
- 경영진 성과보수 개선
 - 성과보수 환수 규정 신설

주주가치 제고를 위한 노력

- 중장기 재무 지향점 下 약속한 주주환원 정책의 지속적 이행
 - 감독당국의 규제 비율 준수 및 COE를 초과하는 경상 ROE, ROTCE 달성
 - FY2023 총주주환원율 36%

| | | |
|-----|-----|-----|
| 21년 | 22년 | 23년 |
| 26% | 30% | 36% |

- 분기 배당 및 자사주 소각 지속 이행
- 사외이사 선임 프로세스 개선
 - 외부인사로 구성된 인선자문단 제도 도입

2023년 이사회 주요 활동 (2/8)

소비자보호 강화 _ ① 조직 정비

- ① 지주회사: 그룹 차원의 통합적인 소비자보호 전략을 수립·추진하기 위해 지주회사에 소비자 보호 부문을 신설함
- ② 그룹사: 금융상품을 직접 판매하는 그룹사(은행, 카드, 증권, 라이프, 자산운용, 제주은행, 저축은행)는 별도의 독립적인 소비자보호 조직과 약 300여명 규모의 전문인력을 운영하고 있음

신한금융그룹 소비자보호 조직 구성 현황



2023년 이사회 주요 활동 (3/8)

소비자보호 강화 _ ② 거버넌스 구축

소비자보호 관련 이슈에 적시에 대응할 수 있도록 그룹 차원의 거버넌스를 새롭게 구축함

- ① 그룹 소비자보호 위원회 (지주회사 및 10개 그룹사 임원, 반기 1회)
- ② 그룹 소비자보호 협의회 (지주회사 및 10개 그룹사 부서장, 분기 1회)
- ③ 분과 별 실무 협의회 (지주회사 및 10개 그룹사 실무자, 분기 1회)

신한금융그룹 소비자보호 부문 거버넌스 현황



2023년 이사회 주요 활동 (4/8)

소비자보호 강화 _ ③ 2023년 주요 활동

- 그룹 소비자보호 부문의 조직과 거버넌스 개편을 통해 소비자보호를 위한 노력 지속 중이며,
 ① 그룹 소비자보호 부문의 전략 방향을 선포(2023년 8월)하였으며,
 ② 그룹 공동 캠페인(2023년 9월)을 통해 소비자보호 업무를 쏠그룹에 내재화하고자 함

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

| Mission | |
|---|---|
| | 금융으로 세상을 이롭게한다 |
| Core Value | |
| 바르게 고객과 미래를 기준으로 바른길을선택한다 | 빠르게 빠르게 실행하고 배우며 성장한다 |
| 다르게 다름을 존중하며 남다른 결과를 만든다 | |
| Vision | |
| + 더 쉽고 편안한, 더 새로운 금융 | |
| 전략 목표 | |
| 선제적 대응을 통한 탁월한 금융소비자보호 환경 조성 | |
| 전략 방향 | |
| 금융소비자보호를 위한 선제적 대응 강화 | 탁월한 금융소비자보호 환경 조성 |
| 전략 과제 | |
| <input checked="" type="checkbox"/> 금융소비자 리스크 요인에 대한 선제적 대응 | <input checked="" type="checkbox"/> 완전판매 문화 정착 |
| <input checked="" type="checkbox"/> 전기통신금융사기예방 강화 | <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 청년층 대상 보이스피싱 예방 홍보 | 10개 그룹사* 신한은행, 신한투자증권, 신한라이프, 제주은행, 신한저축은행 |
| 함께 찾아요 | 숨은 금융자산 찾아주기 캠페인 | 신한은행, 신한투자증권, 신한라이프, 제주은행, 신한저축은행 |
| | 금융소비자보호법 관련 세미나 2023년 하반기 내부통제 테마 점검 | 10개 그룹사* 10개 그룹사* |
| 함께 막아요 | 금융소비자보호법 내부통제 컨설팅 | 신한투자증권, 신한라이프, 제주은행 |

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

2023년 이사회 주요 활동 (5/8)

내부통제 강화 _ 책무구조도 도입

책무구조도 도입을 통해 모든 업무에 대해 책임소재(Who)를 명확히 하고, 형식적 의무가 아닌 실제 운영 방식(What, How)를 정하여 이사회, CEO, 임원의 내부통제 책임과 의무를 명확히 하고자 함
→ 임원의 내부통제 관리에 대한 효과적 실행을 통해 금융사고를 선제적으로 예방하고자 함

신한금융그룹 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

그룹사별 책무구조도 도입 일정

| 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 ~'24.4월 | 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

2023년 이사회 주요 활동 (6/8)

사외이사 선임 프로세스 개선

객관적이고 투명한 사외이사 후보 추천 프로세스 운영을 위해 인선자문단 제도를 도입함 (2023년 11월)

※ 인선자문단 구성 : 5인의 외부인사로 구성

사외이사 후보 선임 프로세스



인선자문단 주요 역할

- ① 사외이사 신규 선임 시 상시 후보군(Long List)을 결선 후보군(Short List)으로 압축하기 전, 인선자문단이 압축한 후보군을 제출
- ② 임기가 만료되는 사외이사 후보의 재선임 추천 프로세스에서 재선임 추천 여부 의견을 제출
- ③ 익년도 이후 사외이사 선임 방향성에 대한 제언

2023년 이사회 주요 활동 (7/8)

경영진 성과보수 _ 성과보수 환수 규정 (Clawback Policy) 신설

규제 변화에 대응하고, 합리적인 경영진 성과보수 제도를 운영하기 위해 성과보수 환수 규정을 신설함

- 적용대상 : 지주회사 경영진 및 본부장

- 환수 대상 보수 : 재무성과 달성에 근거하여 지급되는 성과보수 (연간성과급, 장기성과급 모두 포함)

성과보수 환수 규정 (Clawback Policy) 개요

| 구분 | 주요 내용 |
|------------|--|
| 적용대상 | <ul style="list-style-type: none"> · 지주회사 경영진 및 본부장 · 기타 주요 정책 결정 업무를 수행하는 자 |
| 환수 대상 성과보수 | <ul style="list-style-type: none"> · 일부 또는 전부가 재무성과 지표 달성에 근거하여 지급되는 보수를 의미하며, 재무성과 지표는 다음의 내용에 해당하는 사항을 포함함 <ul style="list-style-type: none"> - 재무제표 작성에 사용된 회계 원칙에 따라 결정되는 지표 - 추가 및 총주주수익률 - 기타 상기 지표에서 파생되는 지표 · 연간성과급과 장기성과급(PS) 모두 포함 · 과거 3개 회계연도 내 지급된 성과보수 |
| 환수 사유 | <ul style="list-style-type: none"> · 성과보수 지급의 기준이 되는 재무제표가 오류로 인하여 정정되었거나, 정정이 필요한 것으로 회사 또는 법원, 금융감독 기관 등 법적 권한이 있는 기관에 의하여 결정된 경우 · 미국 증권 법령 상 재무보고 의무 위반을 해소하기 위하여 재무제표를 재작성하는 경우를 의미하며 다음에 해당하는 사항을 포함함 <ul style="list-style-type: none"> - 기발행된 재무제표에 중대한 오류가 있는 경우 - 현재 회계연도 내에 정정되거나 정정되지 않은 상태로 방치될 경우 중대한 왜곡표시로 이어질 수 있는 경우 |
| 대상 금액 | <ul style="list-style-type: none"> · 실제 지급된 성과보수 중 정정된 재무제표에 기초하여 산정된 성과보수 금액을 초과하여 지급된 금액 |
| 결정 주체 | <ul style="list-style-type: none"> · 보수위원회 |

2023년 이사회 주요 활동 (8/8)

다양성 위한 노력

이사회는 BSM(Board Skill Matrix)을 토대로 전문지식과 실무경험을 고려한 역량있는 이사로 구성되어 있음
 성별 다양성 측면에서 이사회의 여성 이사 비중과 경영진의 여성 비중을 지속 확대하고 있음

이사회 내 여성 이사 비중

| 구분 | 2022년 12월 | 2023년 12월 | 2024년 3월 (주총 이후) |
|--------|-----------|-----------|------------------|
| 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 경영진 및 부서장 비중

| 구분 | 2021년 12월 | 2022년 12월 | 2023년 12월 | 2030년 [목표] |
|-----|-----------|-----------|-----------|------------|
| 부서장 | 9.7% | 13.0% | 14.9% | 25.0% |
| 경영진 | 7.5% | 8.7% | 9.8% | 15.0% |

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

문의사항

박철우 | IR 파트장 cheol.park@shinhan.com

김지호 | IR팀 부부장 jihokim@shinhan.com

차진아 | IR팀 차장 chajina@shinhan.com
