

+ 더 쉽고 편안한,
새로운 금융

신한금융지주 기업가치 제고 계획

2024.07



Disclaimer

- 본 자료에 기재된 영업실적과 재무정보는 달리 명시하지 않는 한 K-IFRS에 따라 작성한 연결 수치입니다.
- 본 자료는 당사에 관한 정보제공 목적만을 위하여 작성된 것으로, 당사가 신뢰할 수 있는 자료 및 정보를 기반으로 작성되었으나, 당사가 그에 관한 별도의 독립적인 확인 과정을 거치지 않는 한, 따라서 당사는 본 자료에 포함된 정보나 의견의 공정성, 정확성 또는 완결성에 관하여 어떠한 보장도 하지 아니하며, 사전 고지 없이 수정 또는 변경될 수 있습니다.
- 본 자료는 주식 기타 금융투자상품의 매매에 관한 청약의 권유를 구성하지 아니하며, 본 자료의 어떠한 부분도 어떠한 계약, 약정 또는 투자결정의 근거 또는 기초가 될 수 없습니다. 당사, 계열회사 및 그 임직원 등 당사와 관련된 어떠한 자도 본 자료 및 본 자료에 근거한 투자로 인하여 발생하는 어떠한 손해에 대해서도 일체의 책임을 부담하지 아니하며, 어떠한 경우에도 고객의 투자 결과에 대한 법적 책임소재의 증빙자료로 사용될 수 없습니다.
- 본 자료는 작성일 현재 당사에 가용한 정보를 기초로 당사의 경영현황 및 영업전망 등을 고려하여 작성된, 확정되지 않은 장래의 재무실적, 사업전망 등에 관한 예측정보를 포함하고 있습니다. 이러한 예측정보는 당사가 통제할 수 없는 미래에 관한 가정들에 근거한 것으로서, 장래 시장상황, 경영환경 등의 변화에 따라 예측정보에 의하여 예정된 바와 중대하게 다른 결과가 초래될 위험 및 불확실성이 존재합니다. 당사는 예측정보의 정확성에 관하여 어떠한 보장도 하지 아니하며, 예측정보와 관련하여 본 자료 제공 이후에 발생하는 새로운 변경사항을 업데이트할 의무를 부담하지 않습니다.
- 본 자료는 비영리 목적으로 내용의 변경 없이 사용 및 배포가 가능합니다(단, 출처는 반드시 명기해주시기 바랍니다). 다만, 당사의 사전 승인 없이 본 자료의 정보를 무단으로 인용, 복제, 전시, 배포, 전송, 편집, 번역, 출판 등을 하는 경우에는 법적인 제재를 받을 수 있다는 점을 유념하여 주시기 바랍니다.

기업가치 제고의 핵심 지표 및 목표 설정

신한은 **단단한 기초체력(ROE)** 제고 노력과 더불어
속도감 있는 주주환원을 추진하겠습니다.

2027년 Target

10 % ROE

ROTCE 11.5%, CET1비율 13%+

- COE 이상의 ROE 목표 달성
- 규제+버퍼 상회하는 CET1비율 유지
- ROC 실행방법론¹⁾을 통한 ROE 제고

안정적 CET1비율 기반
ROE · ROTCE 제고

50 % 주주환원

자사주 소각 중심의 주주환원정책

- 주당현금배당·배당규모 매년 확대
- 분기 균등 현금 배당
- 자사주 소각 중심으로 주주환원을 확대

속도감 있는
주주환원정책 추진

50 백만주 감축

TBPS 13만원 (연평균 +10%)

- 향후 3조원 이상 자사주 매입·소각
- '24년말 500백만주 미만까지 감축
- '27년말 450백만주까지 감축

주식수 감축 통한
주당 가치 제고

이사회 중심으로 「계획 수립→이행 점검→평가→계획 Update 논의·결의」 통해 추진

※ 상기 정책은 경기 상황 및 규제 변화, 회사의 경영 상황 등에 따라 달라질 수 있으며, 변경이 필요한 경우 충분히 커뮤니케이션할 예정

주1) ROE제고를 위한 실행 지표로 ROC(Return on Group Capital) 도입하여 평가·보상에 활용, 21page "ROTCE-ROC Value Chain 구축 운영" 참고

주2) ROE: Return on Equity, ROTCE: Return on Tangible Common Equity, COE: Cost of Equity, TBPS: Tangible Book value Per Share, CET1비율 : Common Equity Tier1 Ratio

Contents

01. 기업 소개

02. 기업가치 제고 계획

01 기업 소개

1. 기업 개요
2. 지배구조 및 이사회
3. 자회사별 현황
4. 그룹 성장과정



기업 현황

회사명	(주)신한금융지주회사
대표이사	진옥동
본점 소재지	서울시 중구 세종대로9길 20
업종	금융업
법인 설립일	2001년 09월 01일
유가증권시장 상장일	2001년 09월 10일
발행주식수	509,393,214 주 (2024년 3월말 기준)
최대주주(지분율)	국민연금공단(8.04%) (2024년 3월말 기준)
자회사 현황	15개 자회사 (2024년 3월말 기준)

CEO Message

고객중심 — 流 신한, 틀을 깨는 혁신과 도전

1982년, 새로운 대한민국 금융을 향한 염원으로 신한역사가 시작되었습니다. 신한역 창업과 성장의 역사 속에는 새로운 금융을 향한 간절함이 담겨있습니다. 15개 그룹사와 삼만여 임직원 모두 한마음 되어, 주주와 고객의 자긍심이 되는 '— 流 신한', '百年 신한'의 꿈을 향해 힘차게 나아가겠습니다.

미션 및 비전

미션은 신한금융그룹이 존재하는 근본적 이유이자 목적이며, 핵심가치는 모든 신한인이 'ONE 신한'으로 생각하고 행동하게 되는 가치판단의 기준입니다. 비전은 당사가 지향하는 미래 모습으로 미션을 구체화한 목표이자 전략과 문화를 이어주는 구심점입니다.

미션



핵심가치

바르게	빠르게	다르게
고객과 미래를 기준으로 바른 길을 선택한다	빠르게 실행하고 배우며 성장한다	다름을 존중하며 남다른 결과를 만든다

비전

+ 더 쉽고 편안한, 더 새로운 금융

(2024년 3월말 기준)

지배구조 현황



주주총회

이사회

이사회내위원회

회장후보추천위원회

위험관리위원회

보수위원회

감사위원회

자회사최고경영자후보추천위원회

ESG전략위원회

사외이사및감사위원후보추천위원회

이사회 구성

No.	성명	구분	전문분야	성별
1	진옥동	사내이사 (대표이사 회장)	금융, 경영, 글로벌	남성
2	윤재원	사외이사 (이사회 의장)	회계, 경영	여성
3	곽수근	사외이사	회계, 경영	남성
4	김조설	사외이사	경제, 글로벌, ESG	여성
5	배 훈	사외이사	법률, 회계, 글로벌	남성
6	송성주	사외이사	금융, 경제 (리스크관리)	여성
7	이용국	사외이사	법률, 금융, 글로벌	남성
8	진현덕	사외이사	경영, 글로벌	남성
9	최영권	사외이사	금융, ESG, 자본시장	남성
10	최재봉	사외이사	디지털 (IT)	남성
11	정상혁	기타비상무이사	금융, 경영	남성

(2023년 12월말 기준)

(단위: 십억원)		소유지분율	자산총계 ¹	자본총계	당기순이익 ²	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%
	신한AI	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%
	신한DS	100.0%	137.1	51.7	8.0	6.70%	15.77%
Others 	신한펀드파트너스	99.8%	110.8	90.7	12.2	11.76%	14.30%

주1) 자산총계는 신한은행 / 제주은행 / 신한투자증권 / 신한자산신탁의 신탁 자산 및 신한자산운용 / 신한리츠운용/ 신한벤처투자의 AUM 포함

주2) 지분율 감안 전 기준

주3) 신한AI는 '24년 7월 청산 완료

신한금융그룹은 1982년 신한은행을 모태로 출범한 이래 지속적인 혁신과 도약을 이루어 왔습니다.

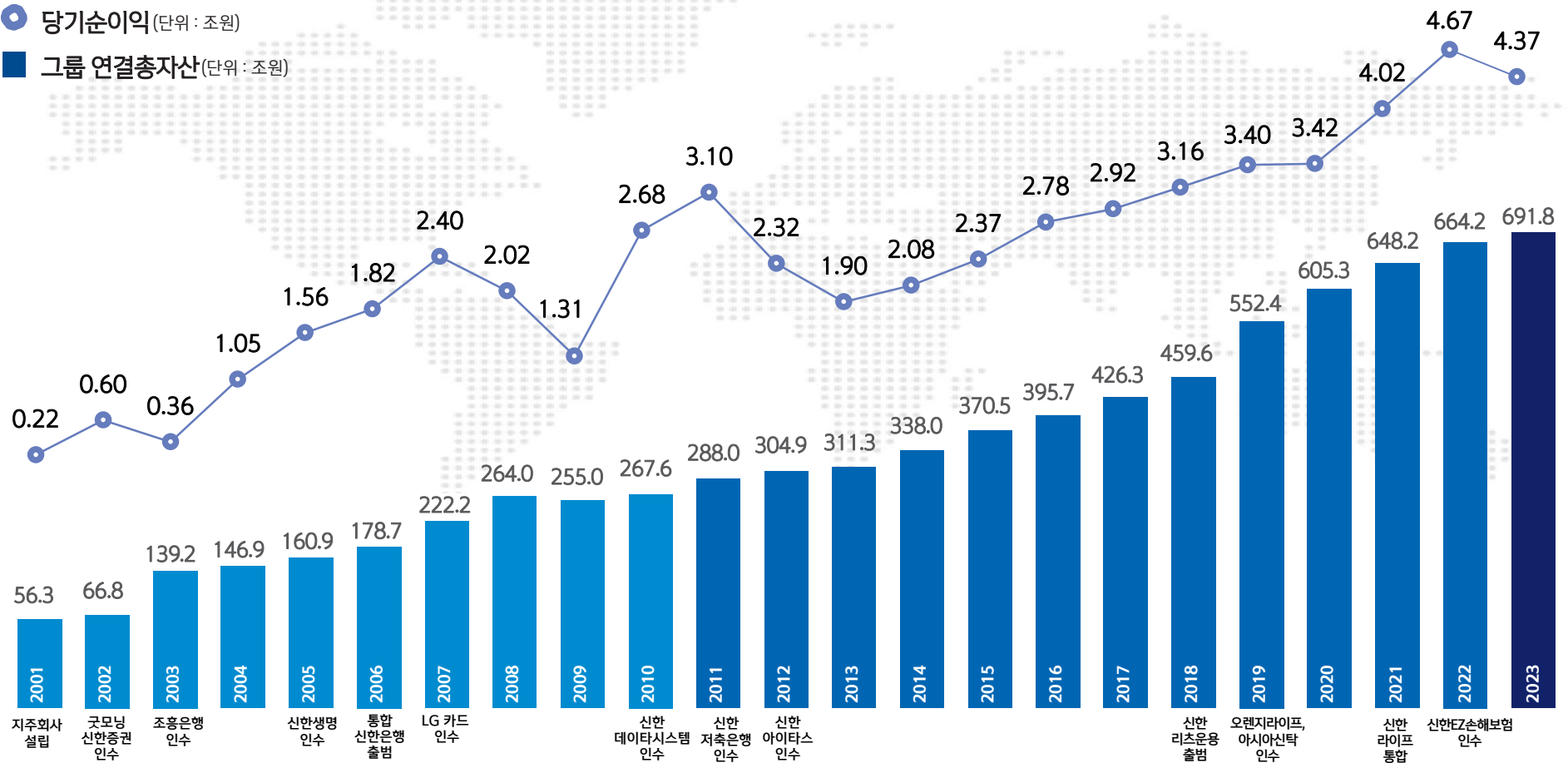
2001년 지주회사 체제로 전환하였으며, 이후 굿모닝 증권(2002년)과 조흥은행(2003년) 및 LG카드(2007년) 인수를 통해 대형 금융그룹으로 도약하였습니다.

또한, 내실 있는 질적 성장을 기반으로, 회사와 주주 가치 제고 노력을 지속함은 물론

'미래를 함께하는 따뜻한 금융'을 회사의 미션으로 삼아 금융의 본업을 통해 '고객', '기업', '사회'의 가치가 함께 커지는 상생의 발전을 지향하고 있습니다.

● 당기순이익 (단위 : 조원)

■ 그룹 연결총자산 (단위 : 조원)



주) 2022년 IFRS17 재작성 기준 (IFRS4기준 당기순이익 4.64조원, 연결총자산 675.9조원)

02 기업가치 제고 계획

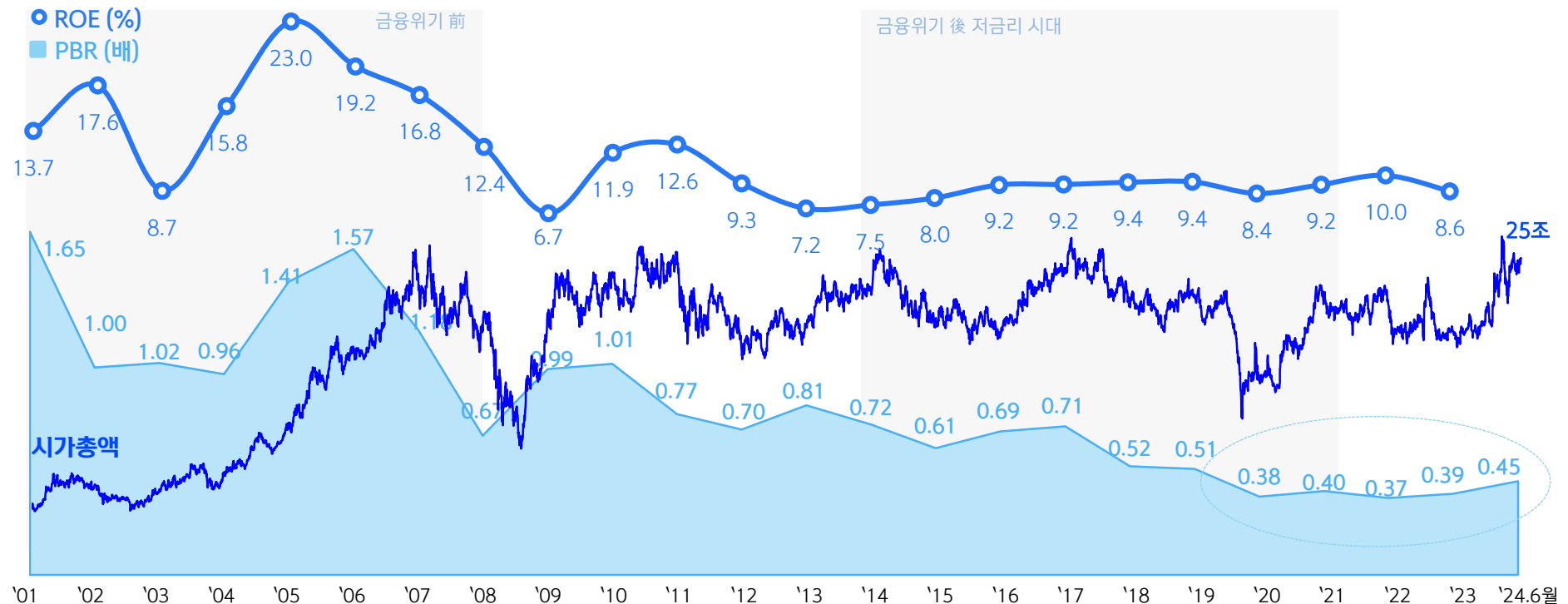
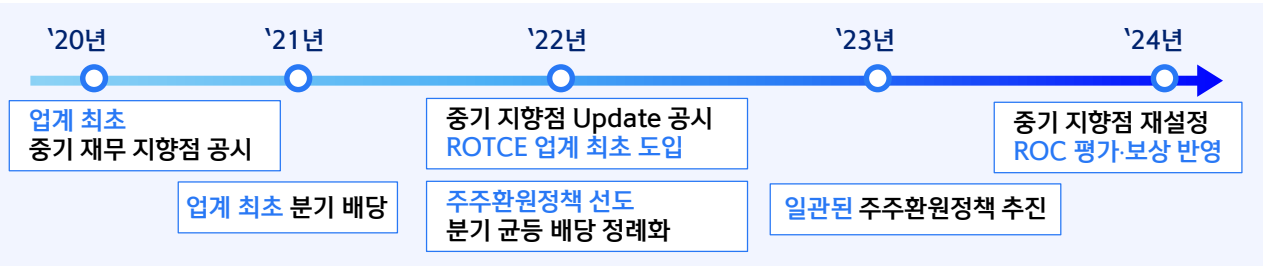
1. 현황 분석
2. 지표 선정
3. 목표 설정
4. 달성 방안
5. 소통 강화
6. 지배 구조



신한의 ROE·PBR History

2001년 설립 이후

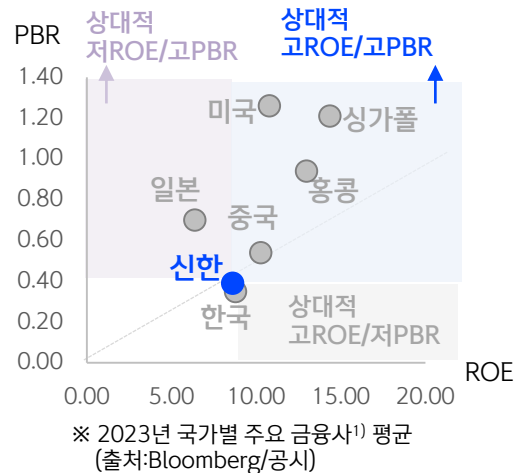
당사는 안정적 손익 창출 및 국내 금융지주사 중 최고 수준의 ROE 실현을 위해 노력해 오며 또한 선도적 주주환원정책 이행 중이나, PBR은 여전히 낮은 수준



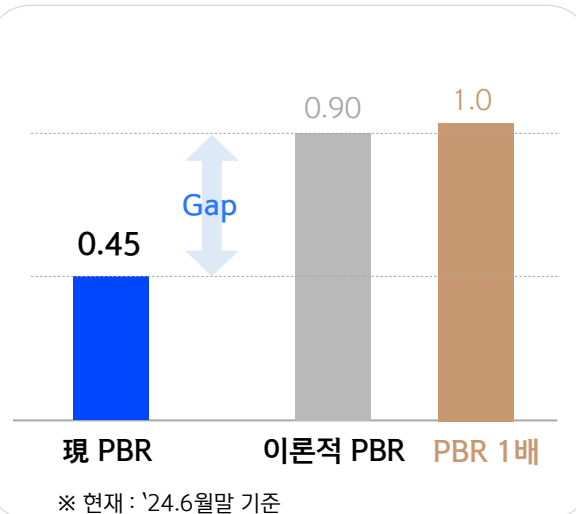
주) ROE: Return on Equity, ROA: Return on Asset, PBR: Price Book value Ratio, ROTCE: Return on Tangible Common Equity, ROC: Return on Group Capital

저평가된 PBR

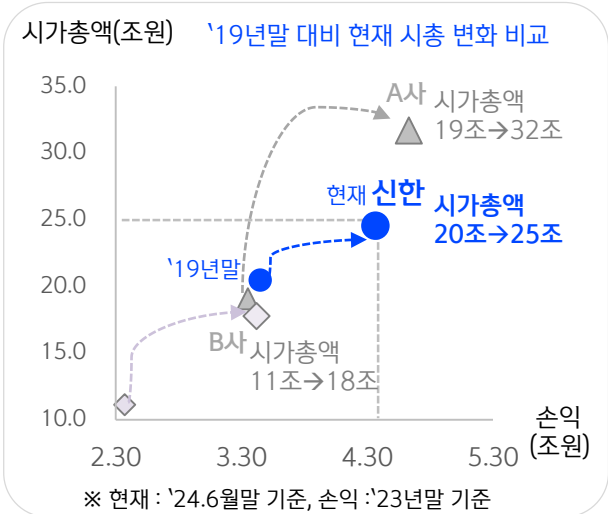
국가별 PBR/ROE 비교



이론적 PBR



수익력 vs 시가총액



- 해외 주요 금융사와 비교시
한국 및 **당사 PBR은 0.4배로 낮은 수준**
- 미국/싱가폴/홍콩은 높은 ROE/PBR
- **일본은 낮은 ROE에도 높은 PBR**

- **현재 PBR 0.45배 수준**이며, 이론적 PBR 0.9배(경상 ROE 9%, COE¹⁾ 10% 가정) 대비 **저평가됨**
- 낮은 주주환원율 및 향후 ROE 등 수익성 개선의 불확실한 상황이 주요 요인으로 판단

- '19년말 국내 Peer¹⁾ 대비 시가총액 1위
- '19년말 이후 수익 대비 **시가총액의 개선 폭은 국내 Peer 대비 낮은 편**

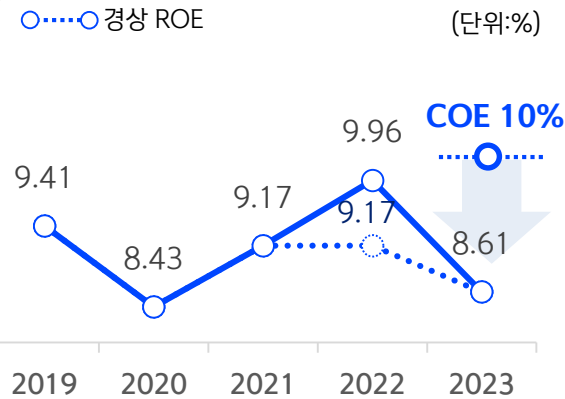
주1) 미국: JPM/GS/WF/BOA, 싱가포르: DBS/OCBC/UOB
홍콩: HSBC, 일본: MUFG/MIZUHO/SMBC
중국: ICBC/CCB/ABC

주1) COE: Cost of Equity (자기자본비용)

주1) 국내 주요 금융지주회사

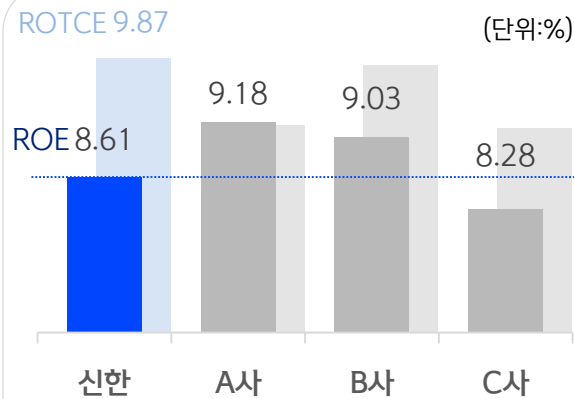
자본비용 대비 낮은 ROE

ROE 추이



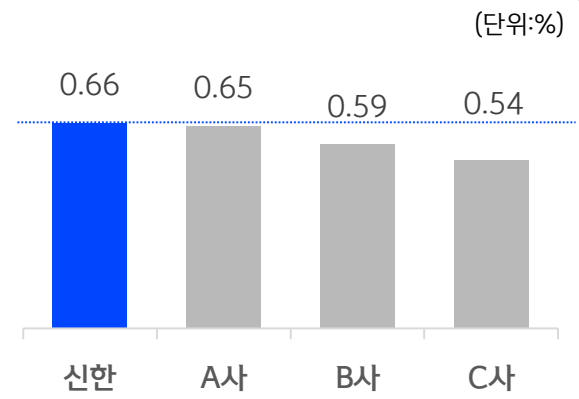
※ 2022년 IFRS17 재작성 기준
2022년 경상: 사육매각익 제외 기준

ROE/ROTCE 비교



※ ROE: 2023년 기준 비교 (IR기준)
ROTCE: 당사 기준¹⁾으로 산출하여 비교

ROA 비교



※ 2023년 기준 비교 (IR기준)

- 현재 자본비용(COE)은 10% 수준
- '23년 경상 ROE 8% 후반에서 9% 수준으로, 자본비용 대비 낮은 수준

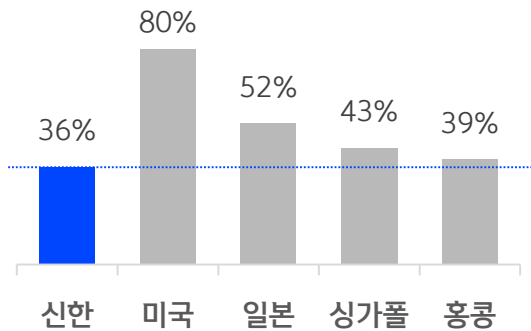
- 국내 Peer 대비 ROE는 상대적으로 낮으나, 실질적으로 가용 가능한 자본 대비 수익성인 ROTCE는 가장 높은 수준
- 보험사 IFRS17 변경 등에 따라 당사는 ROE 30bp 이상의 하락 효과가 발생하였고, 향후 보험 할인율 조정 등에 따라 정상화 예상됨

- ROE 개선에 가장 중요한 ROA는 '23년 0.66%로 국내 Peer 대비 우수한 수준

주1) ROTCE = 보통주 당기순이익 / (보통주 자본+무형자산)

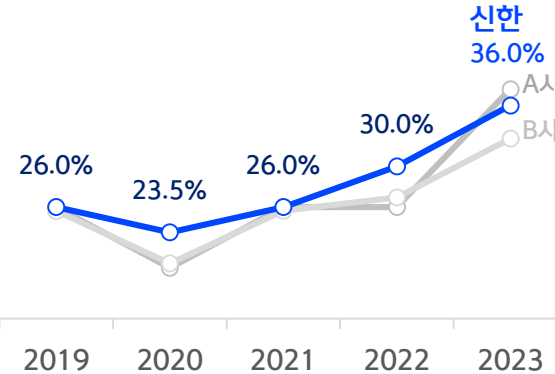
글로벌 금융사 대비 낮은 주주환원율

국가별 주주환원율



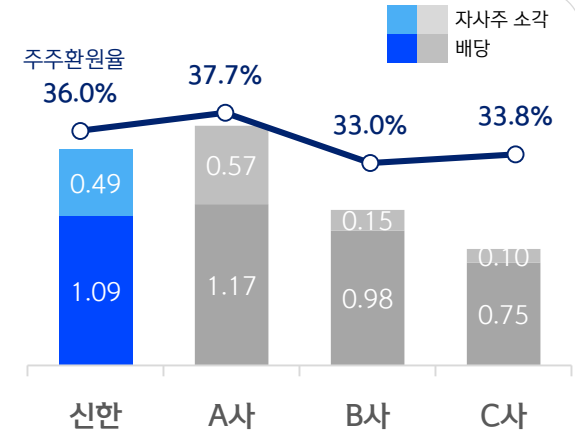
※ 2023년 기준 국가별 주요 금융사¹⁾ 평균
(출처:Bloomberg/공시)

주주환원율 시계열 비교



※ 2023년 기준 비교 (출처:공시 기준)

주주환원 규모 비교



※ 2023년 기준 비교 (출처:공시 기준)

- 적극적 주주환원 정책을 시행하며 '23년 주주환원율을 36%로 상향했음에도 **해외 금융사 대비 여전히 낮은 편**
- PBR 1배를 초과하는 해외 금융사의 경우 **주주환원율이 50% 수준** 전후인 점 감안 지속적인 주주환원을 제고 필요

- 주주환원 정책 당사 선도적 역할** 수행
특히, 현금배당 관련하여 국내 최초 분기 배당 및 균등 배당 정례화 실시
- '23년 이후 국내 금융사간 주주환원정책 및 주주환원을 동조화

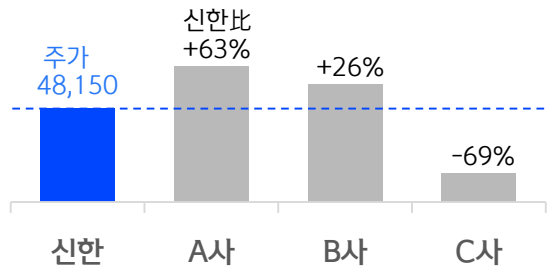
- 국내 주요 금융사의 '23년 **주주환원율 30% 수준 상회**
- 당사 선도적 수행으로 배당성향 중심 사고에서 **주주환원율 개념으로의 전환** 및 **자사주 소각 병행 보편화 추세**

주1) 미국: JPM/GS/WF/BOA, 싱가포르: DBS/OCBC/UOB
홍콩: HSBC, 일본: MUFG/MIZUHO/SMBC
중국: ICBC/CCB/ABC

국내 Peer 대비 많은 주식수로 인한 낮은 주가/주당가치

시총/주가 비교

주가 = 시총 ÷ 발행주식수



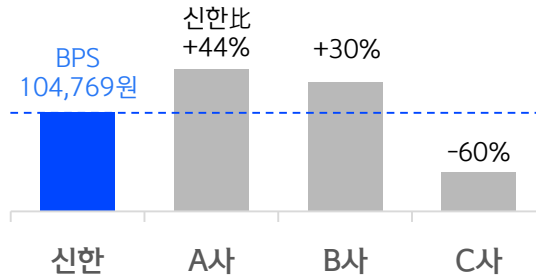
신한 대비 Gap

시가총액	+29%	-28%	-56%
주식수	-21%	-43%	+46%

※ '24.6월말 기준

BPS/BV 비교

BPS = BV ÷ 유통주식수



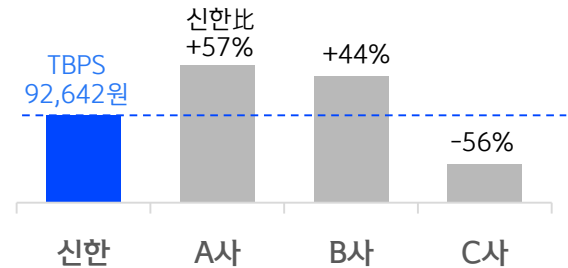
신한 대비 Gap

BV	+6%	-27%	-41%
주식수	-26%	-44%	+47%

※ 2023년 기준, BV: 지배주주자본 (출처:공시 기준)

TBPS/TBV 비교

TBPS = TBV ÷ 유통주식수



신한 대비 Gap

TBV	+16%	-19%	-35%
주식수	-26%	-44%	+47%

※ 2023년 기준, TBV: 지배주주자본-무형자산 (출처:공시 기준)

- 국내 Peer 대비 많은 주식수로 시가총액 차이 대비 더 큰 주가의 차이 발생
 - 수익력 차이가 크지 않은 경우에도 시총 대비 주가 차이가 큰 폭으로 발생
 - 수익력 우위로 인한 시총 우위 경우에도, 주식수 차이로 인해 주가 역전 현상

- A사 대비 순자산의 격차 크지 않음에도, BPS는 주식수로 인해 더 큰 격차
- PBR이 동일한 상황에서, BPS 열위는 낮은 주가로 이어지므로 주식수의 감축 추진 중

- Citi, JP Morgan 등의 사례처럼 TBPS(유형자본에 대한 주당가치)에 대해 Shadow KPI 운영/모니터링 중
- 주식수 적극 감축 등을 통해 TBPS 개선 노력 중

주) BPS: Book value Per Share
BV: Book value

주) TBPS: Tangible Book value Per Share
TBV: Tangible Book value

‘수익성 개선에 기반한 기업가치 제고’를 위한 핵심 지표 선정

당사는 ‘수익성 개선에 기반한 기업가치 제고’를 목표로 지표 선정

- 이를 위한 핵심 지표로 ①ROE·ROTCE & CET1비율, ②주주환원율, ③주식수·주당가치(TBPS)를 선정

이슈 사항

1

- 해외 및 국내 Peer 대비 낮은 PBR
- 이론적 PBR 대비해서도 낮은 주가
- 자본비용 대비 낮은 ROE
- 자본비율 규제 강화

2

- 해외사 대비 낮은 주주환원율
- 주주환원율 느린 개선 속도

3

- 국내 Peer 대비 많은 주식수
- 상대적으로 낮은 주당 가치

추진 방향

안정적 CET1비율 기반
ROE · ROTCE 제고

속도감 있는
주주환원정책 추진

주식수 감축 통한
주당 가치 제고

선정 지표

ROE · ROTCE
CET1비율

주주환원율

TBPS
주식수

중기 Target

중기 Target은 ROE 10%, ROTCE 11.5%, CET1비율은 13% 이상으로 설정

적극적 주주환원을 통해 주주환원율은 중기 50%로 확대, 주식수는 450백만주까지 감축하여 주당가치 제고

ROE 개선에
기반한
기업가치 제고*

* 신한그룹 중장기 지향점은
주주-고객-직원-사회 등
諸 이해관계자 가치제고를
목표로 합니다.

		FY23	중기 Target (2027년)	재무 정책 방향
1	안정적 CET1비율 기반 ROE·ROTCE 제고	ROE	8.6%	10%
		ROTCE	9.9%	
		CET1비율	13.17%	13%+
				ROE ≥ COE 수익력 확보
				충분한 손실흡수능력 확보 (규제+150bp이상 버퍼)
2	속도감 있는 주주환원 추진	주주환원율	36.0%	50% 수준
3	주식수 감축 통한 주당 가치 제고	TBPS	92,642원	130,000원
		주식수	513백만	
				450백만
				PBR 단계별 탄력적 정책 운영

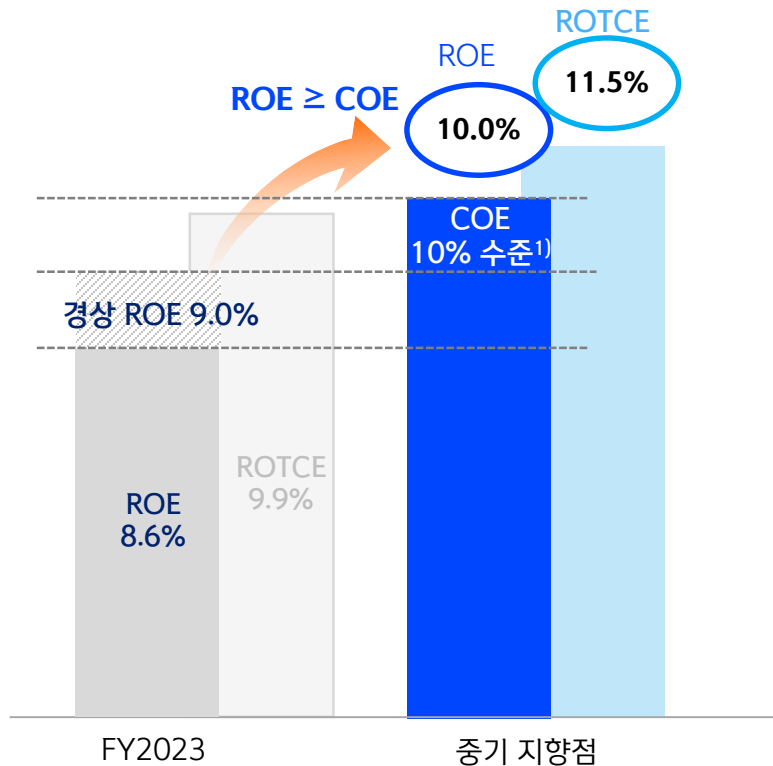
※ 시장상황 및 영업환경 변화 등에 따라 목표 및 실제 결과가 변경될 수 있으며, 변경 시 지속 커뮤니케이션 예정

목표설정 근거_① ROE·ROTCE / CET1비율

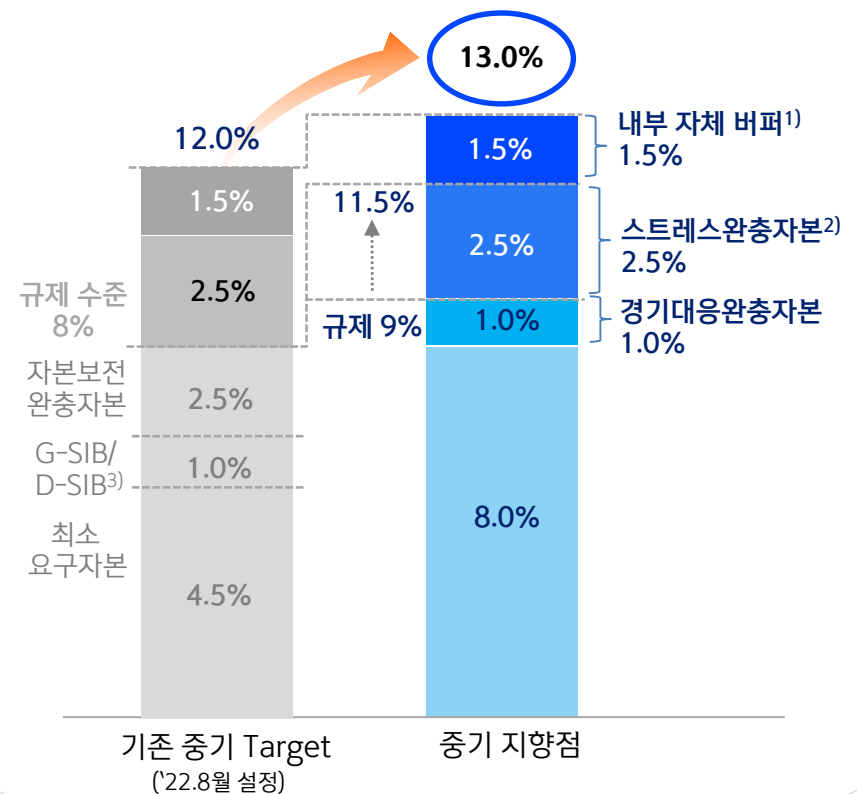
COE 10% 수준 및 경상 ROE 개선 노력 등을 감안하여 중기 ROE 10% 수준 설정

CET1비율은 스트레스완충자본 최대 2.5%, 경기대응완충자본 1% 수준 감안하여 기존 관리 목표 12% 수준을 13%수준으로 상향

ROE/ROTCE



CET1비율



주1) COE(Cost of Equity) 산출시 내부 자체 산출 결과 및 주요 해외증권사 산출 결과 등을 고려하여 산출. 내부 산출시에는, 자본자산가격결정모형(Capital Asset Pricing Model) 활용하여 산출 중

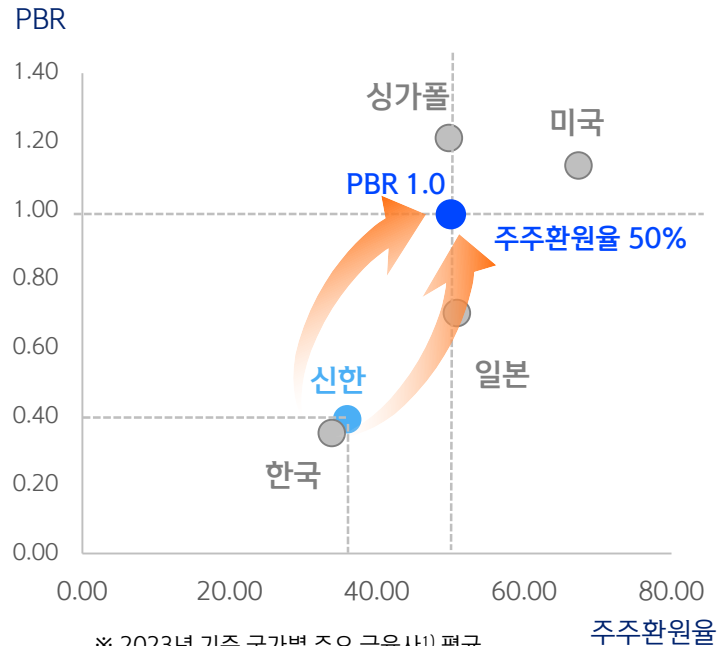
주1) 금융위기 수준 환경변화 대응/M&A 등 전략 추진을 위해 당사 자체 설정한 버퍼
 주2) 스트레스완충자본(Stress Capital Buffer) Max 2.5% 가정('24년말 반영 예정)
 매년 평가를 통한 추가 자본비율 부과(現 미국 방식)
 주3) D-SIB or G-SIB : 국내 시스템적 주요 은행 또는
 글로벌 시스템적 주요 은행 지정에 따른 추가 확보 필요 자본

목표설정 근거_② 주주환원율 / 주당가치·주식수

PBR이 주주환원율과 상관관계가 높은 점 감안하여 주주환원율 50% 목표 설정 (PBR 1배 상회하는 해외 금융사 주주환원율은 50% 상회)
주식수는 '24년말까지 500백만주 미만, '27년말까지 450백만주를 중기 목표로 설정하여 주당가치를 제고하고자 함

주주환원율

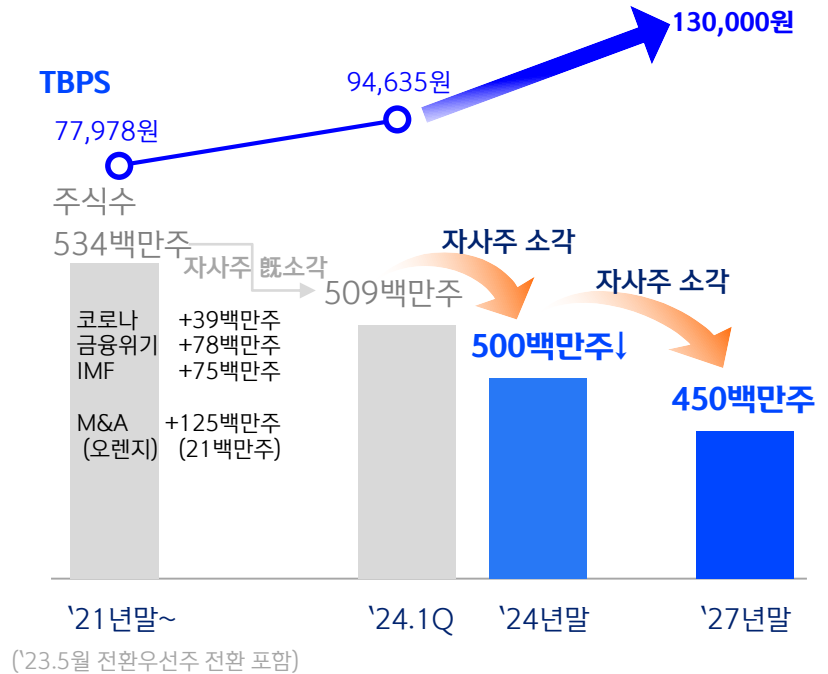
해외 금융사 수준의 주주환원율 확대



주1) 미국: JPM/GS/WF/BOA, 싱가포르: DBS/OCBC/UOB
홍콩: HSBC, 일본: MUFG/MIZUHO/SMBC
중국: ICBC/CCB/ABC

주당가치·주식수

주식수 감축을 통한 주당가치 제고



PBR/ROE Logic Tree

PBR 개선을 위해서는, 자본비용 효율화 및 성장기대 창출 노력에 더해, ROE 제고가 핵심
ROE를 ROA와 레버리지로 분해하여, ROE 제고 위한 세부 과제 및 계획을 수립



※상기 과제 등은 旣수립된 중기 핵심 전략 Agenda에 반영되어 있음

그룹 핵심 전략 Agenda

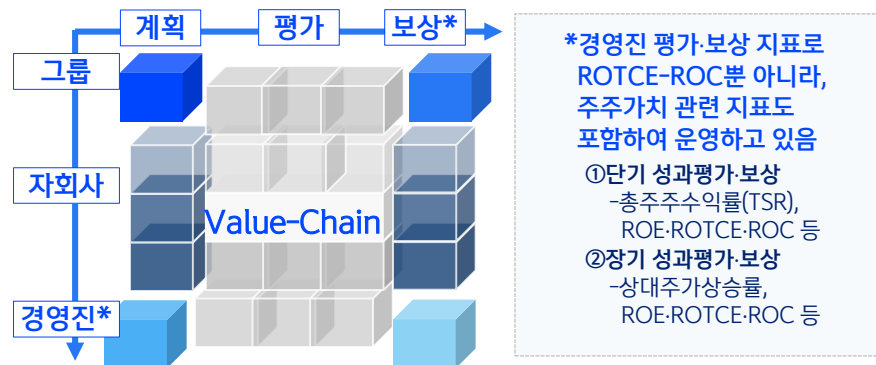
- 중기계획 상 핵심전략 Agenda 중심의 성장전략 실행
 - 고객 몰입, 자본시장/글로벌, 디지털 역량, HR경쟁력, ESG

ROTCE – ROC Value chain 구축 운영

수익성 제고와 안정적인 CET1 기반을 유지하기 위하여 자회사 ROC 관리 체계를 마련하고, '실행력' 강화를 위해 평가 및 보상에 반영 그룹 자본 배분의 효율성 향상을 위하여 'RWA관리'와 '효율적인 자본 배분'을 중점 추진 과제로 설정

ROTCE – ROC Value Chain '실행력' 강화

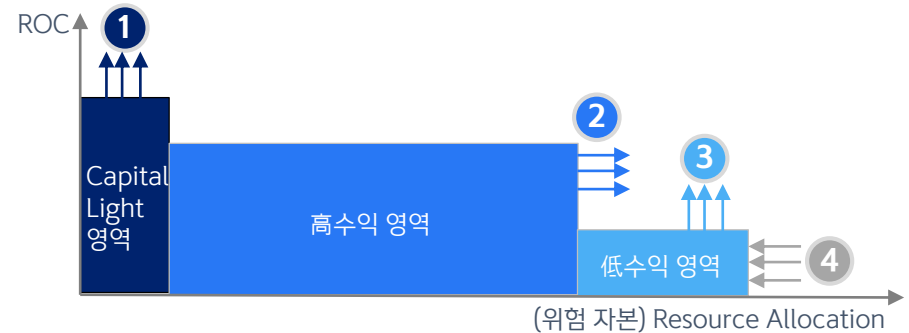
그룹 ROTCE 제고를 위하여 자회사별 ROC 관리하고, 조직별(그룹-자회사-경영진) 계획-평가-보상 Value Chain 구축·운영



주) ROTCE: Return on Tangible Common Equity, ROC: Return on Group Capital
TSR: Total Shareholder Return

ROC 세부 과제

Capital Light / Capital Intensive 영역별 과제 도출하여 포트폴리오 관리 및 ROC 제고



01. Capital Light 영역 강화
02. 高 ROC Biz 중심 Resource 확대
03. 低수익 영역 ROC 개선
04. 근본적 低수익 한계사업·상품 축소
05. RWA 구조적 효율화

주) Capital Light 영역: Fee Business 등 수익창출을 위한 투입자본이 상대적으로 낮은 영역/업권
Capital Intensive 영역: 수익창출을 위한 투입자본이 상대적으로 높은 영역/업권
RWA: Risk Weighted Asset 위험가중자산

일관되고 '속도감' 있는 주주환원정책 실행

주주환원정책의 일관되고 속도감 있는 추진, PBR 단계별로 탄력적인 성장 및 주주환원정책 실행

01 기존 주주환원정책의 일관된 추진 노력

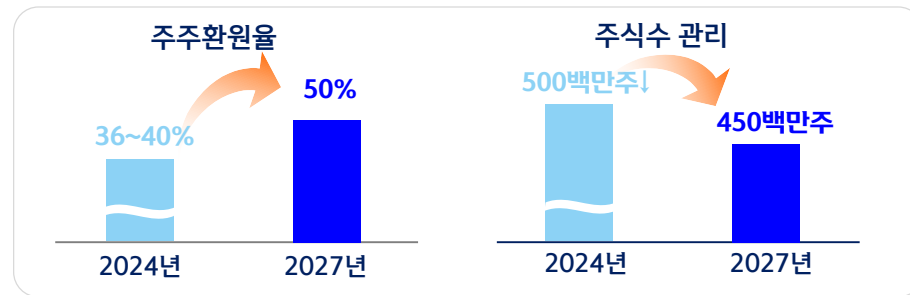
01. 주주환원을 지속 개선

02. 분기 배당 균등·정례화

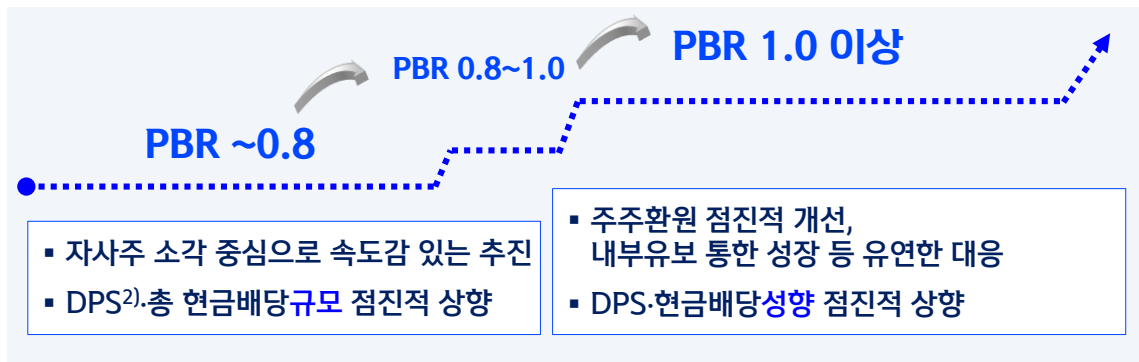
03. 현금배당과 자사주 소각의 병행

04. 주당현금배당·배당규모 매년 확대¹⁾

02 주주환원을·주식수 관련 '속도감' 있는 추진

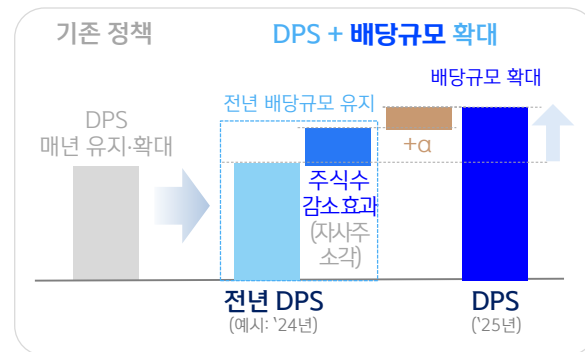


03 PBR 단계별 탄력적인 전략 실행



※ 상기 정책은 경기 상황 및 규제 변화, 회사의 경영 상황 등에 따라 달라질 수 있음

04 배당 정책 개선



주1) 2025년부터 주당현금배당뿐 아니라, 총배당규모 또한 개선 노력을 반영하여 계획 수립 예정

주2) DPS: Dividends per share (주당현금배당)

소통 현황 및 이행 계획 & 이사회의 이행 점검

소통 현황

당사는 정기 주주총회(연 1회), 분기별 실적 발표회(연 4회)를 통해 정기적으로 회사 현황을 공개하고 있으며, 국내외 IR, NDR, 투자자 컨퍼런스, 이사회 Roundtable 등 다양한 경로를 통해 최고경영진(CEO, CFO 등), 이사회 등 주요 임직원과 투자자 간의 Engagement를 연간 450회 이상 지속 추진해 오고 있음

	주주총회	분기 실적발표	IR 면담		합계
			경영진 등	이사회	
2021	1	4	459	21	485
2022	1	4	464	5	474
2023	1	4	465	10	480

이행 계획

01 투자자와 경영진의 양방향 소통 강화

- ✓ 이슈 사항에 대한 시장 적시 전달 및 시장 Feedback 전달을 위한 내부 협의체 활동 강화
- ✓ 애널리스트 데이, 이사회 Roundtable 등 양방향 소통 Event 확대

02 투자자 Engagement대상 확대

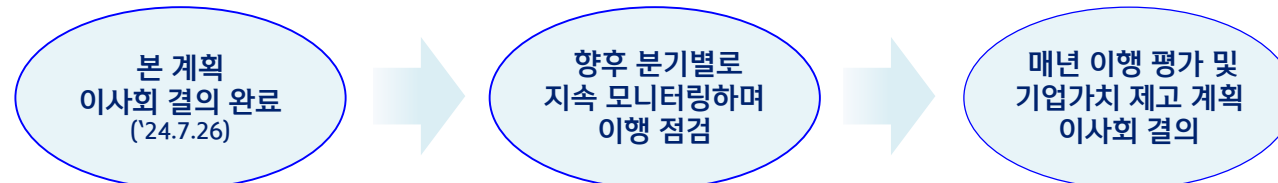
- ✓ 주주명부 분석 기반의 신규 투자자 발굴
- ✓ 주주총회 의결권 관련 투자자 소통 확대

03 공시 프로세스 강화 통한 투명한 소통 확대

- ✓ 기업 밸류업 프로그램 관련 공시 Contents 확대
- ✓ 책무구조도 도입에 따른 공시 프로세스 강화

이사회의 이행 점검

본 계획 수립 및 이행 평가 점검 등에 대해서 이사회 중심으로 논의 및 보고/결의를 거쳐 커뮤니케이션해 나갈 예정



지배구조 핵심지표 준수 현황 및 개선 계획

당사는 「기업지배구조 보고서 가이드라인¹⁾」에서 제시하는 핵심지표 중 86.7%를 준수하고 있으며, 지속적인 개선·운동을 통해 투명한 지배구조 확립을 위해 노력할 예정

지배구조 핵심지표 준수 현황 (15개 핵심지표 중 13개를 준수, 준수율 86.7%)

핵심 지표	준수 여부	비고
주주총회 4주 전 소집공고 실시	-	정기주주총회 개최일 3주 전 실시 (소집공고 '24.3.5, 주주총회 '24.3.26)
주주총회 전자투표 실시	○	제24기 정기주주총회 시 실시
주주총회의 집중일 이외 개최	○	주주총회일: '24.3.26 주주총회 집중일: '24.3.22, 27, 29
집중투표제 채택	○	실제 주주제안이 있었던 경우는 없으나 집중투표제를 정관상에 제한하고 있지 않음
현금 배당 예측 가능성 제공	○	'23년 기말배당 관련하여 투자자 예측 가능성 제고 위해 '23년 정관 개정 하였으며, 先 배당확정 後 배당기준일의 배당 절차 시행
배당정책 및 실시계획 연1회 이상 주주에게 통지	○	공시를 통해 배당 및 자사주 소각 현황과 중기 주주 환원정책을 안내하고 있으며 홈페이지를 통해 배당 현황 공개 중
이사회 의장과 대표이사 분리	○	사외이사를 의장으로 선임 (윤재원 이사)
이사회 구성원 모두 단일성(性) 아님	○	3명의 여성 사외이사 재임 중 (김조설, 송성주, 윤재원)

핵심 지표	준수 여부	비고
위험관리 등 내부통제정책 마련 및 운영	○	리스크관리, 내부통제, 내부회계관리, 공시와 관련한 규정·정책을 운영 중
최고경영자 승계 정책 마련	○	최고경영자 승계 정책을 마련하고 이를 바탕으로 회장후보추천위원회를 운영 중
부적격 임원 선임 방지 정책 수립	○	'금융회사의 지배구조에 관한 법률' 과 내규 상 요건을 충족하는 자를 임원으로 선임 (도덕성, 업무전문성, 조직관리 역량 등 검증)
독립적인 내부감사부서 설치	○	감사위원회를 보좌하는 감사팀을 운영 중이며 내부감사책임자(임원)의 임면 동의 및 성과평가를 감사위원회가 담당하고 있음
내부감사기구에 회계/재무 전문가 존재	○	회계/재무 전문가: 객수근, 윤재원
내부감사기구가 분기 1회 이상 경영진 제외한 외부감사인 회의 개최	-	경영진 참석 없이 외부감사인과 반기 1회 Private session을 운영 중
경영관련 주요 정보 접근 절차 마련	○	감사위원회 규정에 따라 경영 관련 정보에 접근할 수 있음

지배구조 개선 계획

내부감사기구의 경영진을 제외한 외부감사인과 회의

- ✓ 분기 1회 이상 감사위원회를 개최하여 외부감사인이 재무제표 검토결과 및 기말감사 결과를 감사위원회에 대면으로 보고 중
- ✓ 감사팀을 제외한 감사위원회와 외부감사인의 Private Session을 반기별로 운영하고 있으나, 커뮤니케이션 강화를 위해 분기별 운영하는 방향으로 보완할 계획

주1) 기업지배구조 보고서 가이드라인: 한국거래소 제정



신한금융지주회사