

주주 서한 및 정기 주주총회 안건 설명자료

주주 서한



이사회 의장
백태승

존경하는 주주 여러분,

하나금융그룹에 대해 보내주신 지속적인 신뢰와 성원에 진심으로 감사드립니다.

저는 이사회를 대표하여 주주 여러분을 3월 24일에 개최되는 정기주주총회에 초대하고자 합니다.

이번 정기주주총회의 개최장소 및 안건에 대한 설명은 이어지는 자료에 상세히 기재되어 있으니 참고 부탁드립니다. 이하에서는 하나금융그룹의 2022년 경영 성과에 기여한 저희 이사회 의 주요 활동에 대해 소개해 드리고자 합니다.

2022년은 코로나19 대유행이 팬데믹에서 엔데믹으로 전환되면서 일상이 회복되는 한 해였습니다. 하지만 금리, 환율, 물가 등 대내외 경제 불확실성과 변동성이 급격하게 확대된 해이기도 했습니다. 이처럼 예측하기 어려운 경영환경 속에서 이사회는 지속 가능한 성장과 리스크 관리, 그리고 주주를 포함한 이해관계자의 가치 증대를 위해 노력해 왔습니다.

1. 하나금융그룹은 그룹 자본 정책에 대한 가시성 제고 및 주주 가치의 향상을 위해 새로운 자본관리 및 주주환원 정책을 발표하였습니다.

하나금융그룹 이사회는 건조한 경영 실적 및 양호한 자본적정성을 바탕으로 주주가치를 향상시킬 수 있는 방안을 꾸준히 논의해 왔으며, 그 결과 지난 2월 새로운 자본관리 및 주주환원 정책을 발표하였습니다. 적정 수준의 보통주자본비율 관리 목표를 13%에서 13.5%로 설정하였고, 이를 초과하는 자본은 구간별 차등을 두어 주주환원의 재원으로 활용한다는 구체적 원칙을 수립하였습니다. 또한 중장기 주주환원을 목표치인 50%를 점진적으로 달성하기 위해 현금배당과 더불어 자사주 취득 및 소각도 병행하면서 주주환원 정책의 다변화를 추진하고자 합니다. 그 일환으로 2022년 보통주 배당성향은 27.5%로서 업계 최고 수준을 실현하였으며, 총 1,500억원 규모의 자사주 매입 및 소각(2022년 순이익 기준 주주환원을 4.2% 상당)도 결의하였습니다. 앞으로도 효율적인 자본 관리 및 예측 가능한 주주환원 정책 시행을 통해 성장의 과실을 주주 여러분과 공유할 수 있도록 노력해 나가겠습니다.

주주 서한

2. 2022년 3조 5,524억원의 역대 최대 당기순이익을 달성하여 안정적인 실적 개선을 이어갔습니다.

하나금융그룹의 2022년 연간 당기순이익은 3조 5,524억원으로 전년 대비 0.7% 증가하였습니다. 우호적인 금리환경 속에 견조한 자산성장이 지속되었으며, C/I Ratio가 지주사 설립 이래 최저 수준인 42.9%를 달성하는 등 비용 효율성 또한 크게 향상되었습니다. 아울러 선제적인 리스크 관리에 힘입어 대손비용과 연체율 등 주요 건전성 지표가 양호하게 유지된 가운데 잠재 위험에 대비한 손실흡수능력이 보강되었습니다. 이에 따라 그룹의 연간 기준 ROE는 10% 이상 수준을 달성하였고 보통주자본비용 역시 13.16%로서 규제비용 대비 충분한 자본 여력을 확보하고 있습니다.

3. 기후변화 위험에 효과적으로 대응하기 위한 로드맵 설정과 글로벌 이니셔티브 가입을 완료하였으며, 이러한 노력을 인정받아 대외 평가가 크게 개선되었습니다.

저희 이사회는 환경 및 사회적 가치 창출, 그리고 지배구조의 개선을 통해 다양한 이해관계자들과 함께 성장해 나가기 위해 ‘지속가능경영위원회’를 중심으로 다양한 노력을 기울여 왔습니다. 2022년에는 『2050 탄소중립 달성 계획』을 결의하여 과학기반 감축 목표(SBT)에 기반한 구체적 로드맵을 설정하였고, 이를 바탕으로 탄소중립 은행 연합(Net-Zero Banking Alliance: NZBA)에 가입하고 국내 기업 중 7번째로 과학기반 감축 목표 이니셔티브(Science-Based Target Initiative: SBTi)의 공식인증을 획득하였습니다. 이러한 활동에 힘입어 하나금융그룹은 2022년 S&P 다우존스 ESG 평가에서 금융산업부분 중 전 세계 최고 득점을 받아 DJSI 월드지수에 편입되었고, MSCI ESG 평가에서는 2년 연속 등급이 상승하는 등 대외적으로 선도적인 ESG 경영 성과를 인정받았습니다.

4. 사회가 중심이 되는 ESG 경영을 통해 그룹 미션인 “함께 성장하며 행복을 나누는 금융”을 실천하기 위해 노력하고 있습니다.

특히 최근 우리 사회가 당면한 사회적 불균형 이슈를 해결하기 위해 다양성과 포용성 확대에 중점을 두고 있습니다. 이 중 여성의 역량강화 및 양성평등 달성을 위하여 UN 여성역량강화원칙(Women’s Empowerment Principles: WEPs)에 가입하였습니다. 또한 다양한 여성 인재를 육성하고 여성 리더의 규모와 역할을 확대하기 위해, 각 그룹사 CEO의 추천을 받아 차세대 여성리더를 육성하는 『하나 웨이브스』를 운영하고 있습니다. 그룹의 상징적인 사회공헌 사업인 『어린이집 100호 건립 프로젝트』는 2023년에 완료될 예정이며, 이후에도 노후 어린이집 리모델링, 보육 취약지역 어린이집 건립 지원 등 후속 조치를 계속해 나갈 예정입니다. 아울러 사회 불평등 해소에 기여하기 위해 『하나 파워온 프로그램』을 운영중으로서, 청년 인턴십 지원, 창업 지원, 미혼모를 위한 주거지원 등 다양한 사업을 추진하고 있습니다.

5. 그룹의 지속 가능한 발전을 위해 투명하고 공정한 기업지배구조를 확립하려는 노력을 지속하였습니다.

2022년 당사 CEO 선임 과정에서 회장후보추천위원회에서는 대표이사 회장 경영승계계획에 따른 후보군을 선정하면서 후보자에 대한 재판 진행 상황과 함께 법무법인의 의견, 그리고 후보자의 경영 능력, 성과 및 자질 등을 철저히 점검한 바 있습니다. 이에 따라 당사 CEO와 관련한 형사재판 및 행정소송의 대법원 최종 판결이 나오기 전까지는 무죄추정의 원칙에 의거 국내 법령상 금융지주회사 회장 업무를 수행하는데 제약이 되지 않는다고 판단하였습니다. 뿐만 아니라 CEO 선임 이후에도 법률 이슈를 면밀히 모니터링하면서 잠재적 위험 및 대응방안을 논의해 왔고, 타 금융그룹의 유사 사건 재판에서 대법원 최종 승소 판결이 내려진 사례 등을 꼼꼼히 검토하였습니다. 이를 통해 기업지배구조 관련 리스크를 최소화하고 경영 연속성을 유지하기 위해 노력해 왔습니다.

주주 서한

하나금융그룹의 이사회는 언제나 주주의 이익을 위해 최선을 다해 왔고, 앞으로도 주주들의 기대에 계속해서 부합할 수 있도록 그 역할을 충실히 수행할 것입니다. 어려운 대내외 환경속에서도 현 이사회 구성원들의 전문성과 다양한 경험을 바탕으로 견조한 실적 시현과 함께 주주가치 제고 및 미래 성장에 필요한 역할을 효율적으로 수행해 오며, 안정적인 이사회 활동을 펼쳐 왔습니다.

이사회는 6명의 재선임 사외이사 후보와 2명의 신규 선임 사외이사 후보, 그리고 1명의 신규 선임 비상임이사 후보를 추천하였습니다.

올해 주주총회에서는 2022년 각 분야에서 높은 성과와 헌신적 노력을 보여준 김홍진, 양동훈, 허윤, 이정원, 박동문, 이강원을 재선임되는 사외이사 후보로, 그리고 ESG 분야 전문가인 원숙연과 재무 분야 전문가인 이준서를 신규 선임되는 사외이사 후보로 추천하였습니다. 국내 유사 사례를 참조해 보면, 일부 의결권 자문기관에서 CEO 선임에 대한 이사회 의 견제 역할에 대해 우려를 표명하면서 기존 사외이사 전원의 재선임에 대해 반대 의견을 권고한 바 있습니다. 다만 당사의 경우 CEO 관련 사건의 1심 무죄 판결 등으로 관련 우려가 해소되어 가고 있으며, 앞서 설명드린 이사회 활동을 감안해볼 때, 저희 이사회는 이번 정기 주주총회의 사외이사 선임 안건들이 회사 및 주주 모두에게 최선의 이익을 제공한다고 판단합니다. 만약 위 후보자들이 선임되지 못하는 상황이 발생한다면, 위와 같은 주주친화정책의 연속성 뿐만 아니라 궁극적으로 주주가치가 훼손되는 결과를 초래할 수 있을 것으로 염려됩니다. 따라서 저희 이사회는 사외이사 후보들에 대한 주주 여러분들의 지지를 부탁드립니다.

이사회 의장인 저와 권속교 이사는 후임 이사들이 회사를 더욱 잘 이끌어 줄 것이라고 믿고 퇴임하게 되었습니다. 각계 각층의 전문가들로 구성된 하나금융지주 이사회는 방대한 지식과 경험을 바탕으로 주주 여러분께 더욱 큰 가치를 제공할 것이라 믿습니다. 아울러 여성 사외이사의 비중을 향후 2025년까지 25% 수준을 목표로 점차 확대해 나감으로써 다양성의 가치를 더욱 충실히 실현할 것입니다.

그동안 보내주신 성원에 다시 한번 감사드리며, 하나금융그룹은 앞으로도 주주 여러분들과 “함께 성장하며 행복을 나누는 금융”을 실천해 나아갈 것을 약속 드립니다. 아울러 주주 여러분께 항상 건강과 행복이 깃들기를 기원합니다.

감사합니다.

하나금융지주 이사회

백태승 의장



제18기 정기주주총회 소집통지

우리 회사는 정관 제23조 및 상법 제365조에 의하여 제 18기 정기주주총회를 다음과 같이 소집하오니
참석하여 주시기 바랍니다.

일시 : 2023년 3월 24일(금) 오전 10시

장소 : 서울특별시 중구 을지로 66

하나금융그룹 명동사옥 4층 강당

- 코로나바이러스 감염증(COVID-19) 등으로 인하여 상기 장소가 폐쇄되는 경우에는
하나은행 본점 또는 인근 제3의 장소로 변경될 수 있으며,
소집장소 및 개최시간 변경에 관한 사항은 주주총회 의장에게 위임함.

목차

I. 의안 요약	06
II. 재무 성과 및 주주 환원	08
III. 정관 변경	10
IV. 이사 선임	14
V. 감사위원회 위원 선임	24
VI. 이사 보수	28
VII. 2022년 이사회 활동 및 성과 요약	30

2023 정기주주총회

I. 의안 요약

의안 요약

의안	내용
제1호 의안	제18기(2022년1월1일~2022년12월31일) 재무제표(이익잉여금처분계산서(안) 포함) 및 연결재무제표 승인의 건
제2호 의안	정관 개정의 건
제3호 의안	이사 선임의 건 (사외이사 7명, 비상임이사 1명 선임) 제3-1호 의안 : 사외이사 (김홍진) 선임의 건 제3-2호 의안 : 사외이사 (허 윤) 선임의 건 제3-3호 의안 : 사외이사 (이정원) 선임의 건 제3-4호 의안 : 사외이사 (박동문) 선임의 건 제3-5호 의안 : 사외이사 (이강원) 선임의 건 제3-6호 의안 : 사외이사 (원숙연) 선임의 건 제3-7호 의안 : 사외이사 (이준서) 선임의 건 제3-8호 의안 : 비상임이사 (이승열) 선임의 건
제4호 의안	감사위원회 위원이 되는 사외이사 (양동훈) 선임의 건
제5호 의안	사외이사인 감사위원회 위원 선임의 건 제5-1호 의안 : 사외이사인 감사위원회 위원 (허 윤) 선임의 건 제5-2호 의안 : 사외이사인 감사위원회 위원 (원숙연) 선임의 건 제5-3호 의안 : 사외이사인 감사위원회 위원 (이준서) 선임의 건
제6호 의안	제6호 의안 : 이사의 보수한도 승인의 건

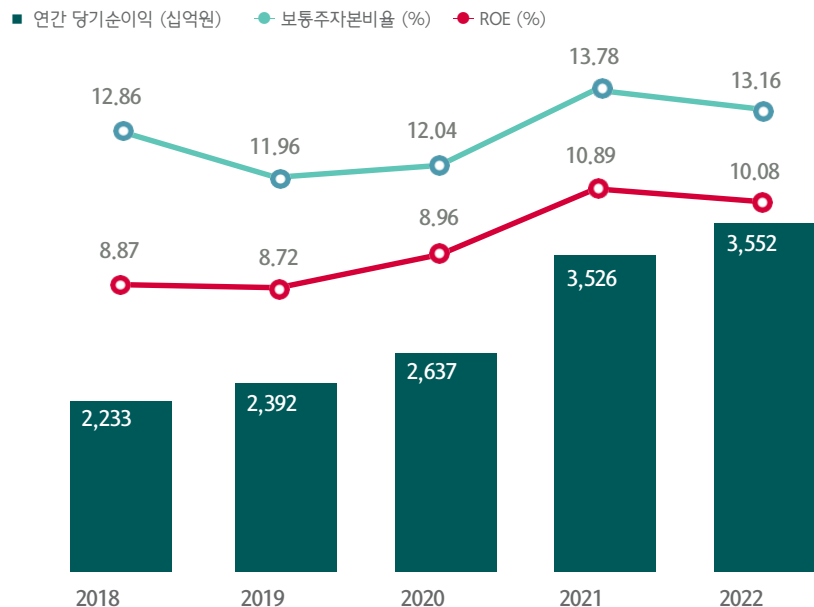
2023 정기주주총회

II. 재무 성과 및 주주 환원

재무적 성과 및 주주환원

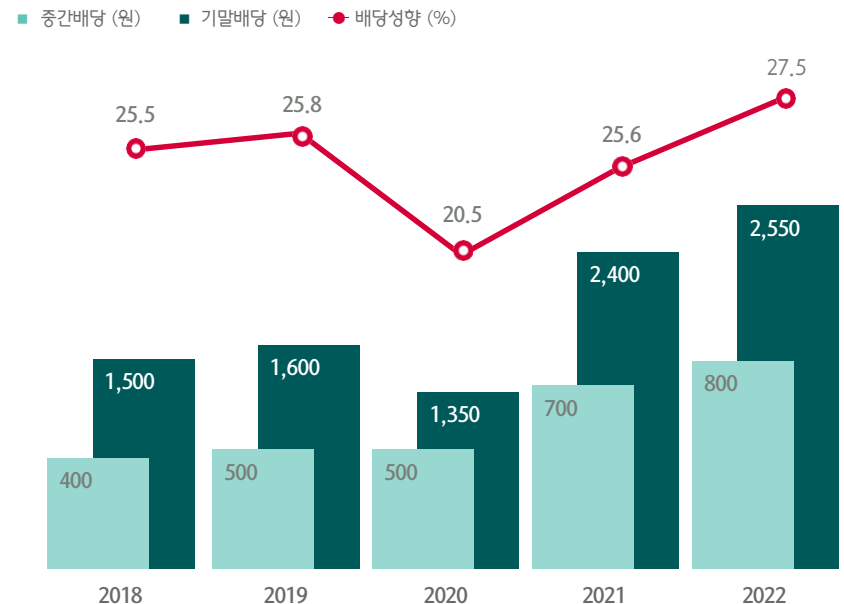
재무적 성과

- 건조한 대출 성장과 비용효율성 제고에 힘입어 2022년 그룹 당기순이익은 역대 최고 수준인 3조 5,524억원을 실현함
- 경기 불확실성에도 불구하고 양호한 수익성 실현
- 13%를 상회하는 그룹 보통주자본비율을 바탕으로 점진적인 주주환원 확대 기조 유지



주주환원

- 이사회 최우선 가치 중 하나는 바로 배당을 포함한 주주환원의 지속성
- 하나금융그룹은 국내 금융그룹 중 유일하게 2009년 글로벌 금융위기를 제외하고 매년 중간배당을 실시하였음
- 배당수익률 또한 업계 최고 수준 유지



2023 정기주주총회

III. 정관 변경

정관 변경 (1)

변경전 내용	변경후 내용	변경의 목적
<p>제 2장 주식</p> <p>제15조 (신주의 배당기산일) 이 회사가 유상증자, 무상증자 및 주식배당 등에 의하여 신주를 발행하는 경우 신주에 대한 이익의 배당에 관하여는 신주를 발행한 때가 속하는 영업연도의 직전영업연도 말에 발행된 것으로 본다. 다만, <u>중간배당의 경우 제44조 제2항의 규정을 따른다.</u></p> <p>제17조 삭제<2019.3.22> <u>(신설)</u></p>	<p>제 2장 주식</p> <p>제15조 (신주의 배당기산일) 이 회사가 유상증자, 무상증자 및 주식배당 등에 의하여 신주를 발행하는 경우 신주에 대한 이익의 배당에 관하여는 신주를 발행한 때가 속하는 영업연도의 직전영업연도 말에 발행된 것으로 본다. 다만, <u>분기배당의 경우 제44조 제2항의 규정을 따른다.</u></p> <p>제17조 (소유자명세의 작성 요청) <u>이 회사는 5% 이상 지분을 보유한 주주(특수관계인 등을 포함한다)의 현황에 변경이 있는 등 필요한 경우에 전자등록기관에 소유자명세의 작성을 요청할 수 있다.</u></p>	<p>자본시장과 금융투자업에 관한 법규 제 165조 12(이익배당의 특례)상 분기배당 근거 마련에 따른 문구 변경</p> <p>전자등록제도 소유자명세 요청 근거 마련 (전자증권법시행령 31조4항)</p>

정관 변경 (2)

변경전 내용	변경후 내용	변경의 목적
<p>제 2장 주식</p> <p>제18조 (주주명부의 폐쇄 및 기준일)</p> <p>① 이 회사는 매년 1월 1일부터 1월 31일까지 주주의 권리에 관한 주주명부의 기재변경을 정지한다.</p> <p>② 이 회사는 매년 12월 31일 최종의 주주명부에 기재되어 있는 주주를 그 결산기에 관한 정기 주주총회에서 권리를 행사할 주주로 한다.</p> <p>③ 이 회사는 관련 법령에서 정한 바에 따라 임시주주총회의 소집 기타 필요한 경우 이사회의 결의로 일정한 기간을 정하여 권리에 관한 주주명부의 기재 변경을 정지하거나, 이와 함께 또는 별도로 이사회의 결의로 정한 날에 주주명부에 기재되어 있는 주주를 그 권리를 행사할 주주로 할 수 있다.</p>	<p>제 2장 주식</p> <p>제18조 (기준일)</p> <p>① (삭제)</p> <p>② (좌동)</p> <p>③ 이 회사는 관련 법령에서 정한 바에 따라 임시주주총회의 소집 기타 필요한 경우 이사회의 결의로 정한 날에 주주명부에 기재되어 있는 주주를 그 권리를 행사할 주주로 할 수 있다.</p>	<p>전자등록제도 주주명부 폐쇄 절차 관련 규정 삭제</p>
<p>제 6장 감사위원회</p> <p>제37조 (감사위원회의 구성)</p> <p>③ 감사위원회 위원은 감사위원후보추천위원회의 추천을 받은 자 중에서 주주총회에서 선임한다.</p>	<p>제 6장 감사위원회</p> <p>제37조 (감사위원회의 구성)</p> <p>③ 감사위원회 위원은 사외이사 및 감사위원후보추천위원회의 추천을 받은 자 중에서 주주총회에서 선임한다.</p>	<p>전년도 개정사항 추가 반영 (명칭 변경)</p>

정관 변경 (3)

변경전 내용	변경후 내용	변경의 목적
<p>제 7장 계산</p> <p>제43조 (이익배당)</p> <p>③ 제1항의 배당은 매결산기말 현재의 주주명부에 기재된 주주 또는 등록된 질권자에게 지급한다.</p> <p>제44조 (중간배당)</p> <p>① 이 회사는 관련법규에 따라 6월 30일을 기준으로 하여 이사회결의로서 중간배당을 할 수 있다. 중간배당은 금전으로 한다.</p> <p>② 사업연도 개시일 이후 제1항의 기준일 이전에 신주를 발행한 경우(준비금의 자본전입, 주식배당, 전환사채의 전환청구, 신주인수권부 사채의 신주인수권 행사, 주식매수선택권의 행사의 경우를 포함한다)에는 중간배당에 관해서는 당해 신주는 직전 사업연도 말에 발행된 것으로 본다.</p> <p>③ 중간배당을 할 때에는 우선주식에 대하여도 보통주식과 동일한 배당률을 적용한다. 다만, 우선주식의 발행시 이사회에서 이에 관하여 달리 정한 바가 있는 경우에는 그에 따른다.</p>	<p>제 7장 계산</p> <p>제43조 (이익배당)</p> <p>③ 이 회사는 이사회결의로 제1항의 배당을 받을 주주를 확정하기 위한 기준일을 정할 수 있으며, 기준일을 정한 경우 그 기준일의 2주 전에 이를 공고하여야 한다.</p> <p>제44조 (분기배당)</p> <p>① 이 회사는 관련법규에 따라 사업연도 개시일부터 3월, 6월 및 9월말일을 기준으로 하여 이사회결의로서 분기배당을 할 수 있다. 분기배당은 금전으로 한다.</p> <p>② 사업연도 개시일 이후 제1항의 각 기준일 이전에 신주를 발행한 경우(준비금의 자본전입, 주식배당, 전환사채의 전환청구, 신주인수권부 사채의 신주인수권 행사, 주식매수선택권의 행사의 경우를 포함한다)에는 분기배당에 관해서는 당해 신주는 직전 사업연도 말에 발행된 것으로 본다.</p> <p>③ 분기배당을 할 때에는 우선주식에 대하여도 보통주식과 동일한 배당률을 적용한다. 다만, 우선주식의 발행시 이사회에서 이에 관하여 달리 정한 바가 있는 경우에는 그에 따른다.</p>	<p>배당기준일을 주총 의결권행사기준일과 다른 날로 정할 수 있도록 개정 (상장회사 표준정관 개정(23.2.8) 반영)</p> <p>자본시장과 금융투자업에 관한 법규 제 165조 12(이익배당의 특례)상 분기배당 근거 마련</p>

2023 정기주주총회

IV. 이사 선임

이사회 구성 (제18기 정기주주총회 종료 후)

- ▶ 사외이사의 전문성과 다양성을 통해 그룹의 경영목표 달성, 주주가치 제고 및 지배구조 모니터링 강화
- ▶ 주주의 기대치에 부응하는 지배구조 기준 수립 목표

이름	구분	성별	선임일	감사위원회	전문분야	금융산업 경력	조직 운영 경험
김홍진	사외이사	남성	2018.3.23	-	경제	증권예탁결제원, 금융정보분석원(FIU)	관료
양동훈	사외이사	남성	2018.3.23	위원	회계	한국은행	교수
허윤	사외이사	남성	2018.3.23	위원	경제	World Bank (자문위원)	교수
이정원	사외이사	남성	2019.3.22	-	금융, 경영	신한은행	CEO
박동문	사외이사	남성	2021.3.26	-	경영	-	CEO
이강원	사외이사	남성	2022.3.25	-	법률	-	판사, 변호사
원숙연	사외이사	여성	2023.3.24 (신규)	위원	ESG	-	교수
이준서	사외이사	남성	2023.3.24 (신규)	위원	재무	-	교수
함영주	대표이사 회장	남성	2022.3.25	-	금융, 경영	하나은행	CEO
이승열	비상임이사	남성	2023.3.24 (신규)	-	금융, 경영	하나은행, 하나생명	CEO
사외이사 비중 80%		여성 비중 10%	사외이사 비중 100%				

이사 후보



사외이사 후보 김홍진

- 생년월일 : 1954. 7. 7
- 성별 : 남성
- 최초 선임일 : 2018. 3. 23
- 임기 : 1년 (FY2023 정기주주총회일까지)
- 이사회 내 직위 : 사외이사
- 선임 유형 : 재선임
- 하나금융 외 사외이사: 해당사항 없음
- 직전연도 이사회 참석률: 100%
- 추천인 : 사외이사 및 감사위원회 후보추천위원회

- 당해법인과 최근 3년간 거래내역 : 해당사항 없음
- 최대주주와의 관계 : 해당사항 없음
- 현직 : 사외이사, 하나금융지주
- 세부 경력 : 증권예탁결제원(現 한국예탁결제원) 경영지원본부장(상무)
재정경제부 금융정보분석원(FIU) 기획행정실장(부이사관)
- 이사회 내 주요 직위 : 경영발전보상위원회

추천 사유

김홍진 후보는 증권예탁결제원(現 한국예탁결제원) 경영지원본부장, 재정경제부 금융정보분석원(FIU) 기획행정실장, 재정경제부 감사담당관 등을 역임한 경제 분야 전문가로 프랑스 파리 OECD 경제국 파견근무 등을 통해 확립한 글로벌 마인드를 비롯하여 경제 및 금융 분야에서 쌓은 풍부한 현업 경험을 바탕으로 금융산업에 대한 안목과 거시적 분석력을 보유하고 있으며, 폭 넓은 네트워크 및 높은 윤리의식을 보유하고 있어 사외이사 후보로 추천되었습니다.

2022년 주요 활동

동 후보자의 주요 활동 내역은 아래와 같습니다.

- 1) 거시경제 변수와 정부 정책 변화에 따른 영향과 회사의 대응방안에 대해 조언하고, 코로나19 사태로 어려움을 겪고 있는 금융취약계층을 위한 다양한 지원책 마련과 경기상황 대응을 위한 적정 대손충당금 적립 규모 관리 등에 대해 지적하는 등, 리스크 관리에 기반을 한 그룹의 성장에 기여하였습니다.
- 2) 경영승계계획에 따른 후보군 추천 절차와 후보군의 적정성에 대해 면밀히 점검하고, 최고경영자 후보군 육성 프로그램이 체계적으로 운영되고 있는지에 대해 세심한 노력을 기울이는 한편, 다양한 분야의 전문지식과 경험을 바탕으로 독립성을 갖춘 적정한 사외이사 후보군이 관리될 수 있도록 면밀하게 검토하여, 하나금융지주 기업지배구조의 투명성과 공정성을 강화하면서 경영의 안정성 제고에 기여하였습니다.

이사 후보



사외이사 후보 **허 윤**

- 생년월일 : 1963. 2. 2
- 성별 : 남성
- 최초 선임일 : 2018. 3. 23
- 임기 : 1년 (FY2023 정기주주총회일까지)
- 이사회 내 직위 : 사외이사
- 선임 유형 : 재선임
- 하나금융 외 사외이사: 해당사항 없음
- 직전연도 이사회 참석률 : 100%
- 추천인 : 사외이사 및 감사위원후보추천위원회

- 당해법인과의 최근 3년간 거래내역 : 해당사항 없음
- 최대주주와의 관계 : 해당사항 없음
- 현직 : 서강대학교 국제대학원 교수
- 세부 경력 : 금융위원회 금융발전심의위원
기획재정부 산하 국제금융발전심의위원회
국제협력분과위원장
- 이사회 내 주요 직위 : 리스크관리위원회

추천 사유

허 윤 후보는 서강대학교 국제대학원 교수로 재임 중인 경제 분야 전문가로서 세계은행 정책연구부(PRD) 경제자문역과 금융위원회 금융발전심의위원, 기획재정부 수출입은행 운영위원회 민간위원, 한국국제통상학회장 등을 역임하면서 국제통상 흐름과 거시경제, 금융산업에 대한 높은 안목을 갖추었고, 시장을 바라보는 통찰력과 더불어 이사로서의 책임감 및 높은 윤리의식을 보유하고 있어 사외이사 후보로 추천되었습니다.

2022년 주요 활동

동 후보자의 주요 활동 내역은 아래와 같습니다.

- 1) 이사회에서 그룹의 디지털 전략 방향에 대한 검토와 보고를 요청하고, 자회사 증가 효과에 대한 점검의 필요성을 제기하여 그룹의 질적 성장에 대한 청사진 구축 등에 대해 경영진에게 조언하였습니다.
- 2) 하나금융지주 최고경영자의 법적 리스크 검토를 포함한 제반 사항을 면밀히 심의하여 그룹의 경영안정성과 리스크관리에 기여하였습니다.
- 3) 2022년 5월 및 11월, 그리고 2023년 1월의 해외투자자 미팅 시 그룹 리스크 관리 활동과 계획을 공유하는 등 주주 Engagement 활동을 성실히 수행하였습니다.

이사 후보



사외이사 후보 이정원

- 생년월일 : 1956. 10. 6
- 성별 : 남성
- 최초 선임일 : 2019. 3. 22
- 임기 : 1년 (FY2023 정기주주총회일까지)
- 이사회 내 직위 : 사외이사
- 선임 유형 : 재선임
- 하나금융 외 사외이사: 해당사항 없음
- 직전연도 이사회 참석률 : 100%
- 추천인 : 사외이사 및 감사위원회후보추천위원회

- 당해법인과 최근 3년간 거래내역 : 해당사항 없음
- 최대주주와의 관계 : 해당사항 없음
- 현직 : 사외이사, 하나금융지주
- 세부 경력 : 신한데이터시스템(現 신한DS) 대표이사 사장
신한은행 여신심사그룹 부행장
- 이사회 내 주요 직위 : 그룹임원후보추천위원회

추천 사유

이정원 후보는 신한데이터시스템(現 신한DS) 대표이사 사장, 신한은행 여신심사그룹 부행장 등을 역임한 금융 및 경영 분야 전문가로서 오랜 기간 국내 금융산업 발전에 헌신한 현장 경험과 최고경영자로서의 경력을 바탕으로 금융산업과 환경에 대한 폭 넓은 이해와 높은 식견을 보유하고 있습니다. 또한, 금융회사 이사회 및 사외이사로서의 역할과 책임을 명확히 이해하고 있으며, 풍부한 현장 경험과 리스크 관리 지식을 함양하여 경영진에게 소신 있는 의견을 개진하는 등 책임감과 윤리의식이 높아 사외이사 후보로 추천되었습니다.

2022년 주요 활동

동 후보자의 주요 활동 내역은 아래와 같습니다.

- 1) 이사회에서 코로나19 사태에 따른 자산건전성 관리의 중요성을 강조하고 해외 현지법인의 여신 리스크 관리를 바탕으로 한 비상 대책 수립, 그룹의 부동산 PF 리스크에 대한 면밀한 관리 등을 당부하는 등 그룹의 우수한 자산건전성 유지에 기여하였습니다.
- 2) 주요 관계회사 최고경영자로서 요구되는 전문성과 역량 및 관련법령과 내부 규정 등에서 정한 자격요건을 갖춘 후보를 심사·추천하는 역할과 주요 관계회사 경영의 연속성 및 안정적인 경영승계를 위해 매년 경영승계계획을 수립하는 역할을 수행하여, 하나금융지주 전반적인 기업지배구조의 투명성과 공정성을 강화하면서 경영의 안정성 제고에 기여하였습니다.

이사 후보



사외이사 후보 **박동문**

- 생년월일 : 1958. 7. 16
- 성별 : 남성
- 최초 선임일 : 2021. 3. 26
- 임기 : 1년 (FY2023 정기주주총회일까지)
- 이사회 내 직위 : 사외이사
- 선임 유형 : 재선임
- 하나금융 외 사외이사: 해당사항 없음
- 직전연도 이사회 참석률 : 100%
- 추천인 : 사외이사 및 감사위원회후보추천위원회

- 당해법인과 최근 3년간 거래내역 : 해당사항 없음
- 최대주주와의 관계 : 해당사항 없음
- 현직 : 사외이사, 하나금융지주
- 세부 경력 : 코오롱인더스트리 대표이사 사장
코오롱글로벌 대표이사 사장
- 이사회 내 주요 직위 : 지속가능경영위원회

추천 사유

박동문 후보는 코오롱인더스트리, 코오롱글로벌, 코오롱아이넷 대표이사 사장을 역임한 전문 경영인으로서 경영기획, 재무, 글로벌 부문 등에서 오랜 경력을 쌓았고, 특히, 다년간의 글로벌 현장 경험을 통해 글로벌 사업을 바라보는 안목을 보유하여 경영자로서의 전문 역량이 충분합니다. 또한, 이사회의 역할과 책임을 깊이 이해하고 있고 윤리의식이 높아 사외이사 후보로 추천되었습니다.

2022년 주요 활동

동 후보자의 주요 활동 내역은 아래와 같습니다.

- 1) 지속가능경영위원장으로서 회사 주요 의사결정사항이 ESG 경영에 기반하여 건설적이면서도 내실을 다질 수 있도록 적극적으로 제언하고, 경영진의 주요업무 집행이 ESG 경영에 기반하여 이루어지고 있는지에 대한 감시·견제 역할을 충실히 이행하였습니다.
- 2) 2022년 5월 및 11월, 그리고 2023년 1월의 해외투자자 미팅 시 그룹 ESG경영의 중요성과 현황, 그간의 성과 등에 대해 강조하는 등 주주 Engagement 활동을 성실히 수행하였습니다.

이사 후보



사외이사 후보 이강원

- 생년월일 : 1960. 8. 18
- 성별 : 남성
- 최초 선임일 : 2022. 3. 25
- 임기 : 1년 (FY2023 정기주주총회일까지)
- 이사회 내 직위 : 사외이사
- 선임 유형 : 재선임
- 하나금융 외 사외이사: 해당사항 없음
- 직전연도 이사회 참석률 : 100%
- 추천인 : 사외이사 및 감사위원회 후보추천위원회

- 당해법인과 최근 3년간 거래내역 : 해당사항 없음
- 최대주주와의 관계 : 해당사항 없음
- 현직 : 법무법인(유) 다담 대표변호사
- 세부 경력 : 부산고등법원장
서울고등법원 부장판사

추천 사유

이강원 후보는 법무법인(유) 다담 대표변호사로 재임 중인 법률 분야 전문가로 부산고등법원장, 서울고등법원 부장판사, 창원지방법원장, 하나저축은행 사외이사 등을 역임하면서 30여년간 법률 분야에 종사하며 축적된 전문지식과 경험을 바탕으로 법률 사안과 내부통제 부문 등에서 해안을 보유한 것으로 평가되었습니다. 또한, 이사회의 역할과 사외이사로서의 책임을 깊이 이해하고 있고 윤리의식 수준이 높아 사외이사 후보로 추천되었습니다.

2022년 주요 활동

동 후보자의 주요 활동 내역은 아래와 같습니다.

사채 발행 계획에 따른 한도 승인 이후 개별 발행 건들에 대한 구체적 발행 결과를 이사회에 사후 보고하도록 제안하였고, 코로나19 피해 중소 소상공인 대상 대출 지원과 관련하여 일률적인 탕감보다 사법적으로 개인회생제도를 지원하는 회생법원의 협조체계의 필요성을 조언하는 등 법률적 관점에서 의안이 적법하고 합리적으로 상정이 되는지 여부를 다각도로 검토하고 독립적인 입장에서 경영진에게 건설적인 의견을 제시하였습니다.

이사 후보



사외이사 후보 원숙연

- 생년월일 : 1963. 4. 20
- 성별 : 여성
- 임기 : 2년 (FY2024 정기주주총회일까지)
- 이사회 내 직위 : 사외이사
- 선임 유형 : 신규 선임
- 하나금융 외 사외이사: 해당사항 없음
- 추천인 : 사외이사 및 감사위원후보추천위원회

- 당해법인과의 최근 3년간 거래내역 : 해당사항 없음
- 최대주주와의 관계 : 해당사항 없음
- 현직 : 이화여대 사회과학대학 행정학과 교수
- 세부 경력 : 대검찰청 양성평등정책위원회 위원회
기획재정부 재정운용전략위원회 민간위원

추천 사유

원숙연 후보는 이화여대 사회과학대학 행정학과 교수로 재임 중인 ESG경영 중 사회(S) 및 거버넌스(G) 분야 전문가로 대검찰청 양성평등정책위원회 위원, 기획재정부 재정운용전략위원회 민간위원, 한국거래소 비상임이사, 금융감독원 · 금융위원회 지역재투자평가위원회 위원장 등으로 활동하면서 거시경제 및 정책 방향, 금융회사의 ESG경영에 대한 전문 지식과 경험이 인정되고, 대법원 감사위원, 삼성준법감시위원회의 위원 등으로 활동하며 회사 경영진에 대한 견제 및 감독 기능을 충실히 수행할 것으로 판단되어 사외이사 후보로 추천되었습니다.

이사 후보



사외이사 후보 이준서

- 생년월일 : 1968. 4. 18
- 성별 : 남성
- 임기 : 2년 (FY2024 정기주주총회일까지)
- 이사회 내 직위 : 사외이사
- 선임 유형 : 신규 선임
- 하나금융 외 사외이사: 해당사항 없음
- 추천인 : 사외이사 및 감사위원후보추천위원회

- 당해법인과의 최근 3년간 거래내역 : 해당사항 없음
- 최대주주와의 관계 : 해당사항 없음
- 현직 : 동국대학교 경영대학 경영학과 교수
- 세부 경력 : 금융위원회 증권선물위원회 비상임위원
국민연금기금 투자정책전문위원회 위원

추천 사유

이준서 후보는 동국대 경영대학 경영학과 교수로 재직 중인 재무 분야 전문가로 금융업에 대한 전문 지식을 보유하고, 금융위원회 증권선물위원회 비상임위원, 국민연금기금 투자정책전문위원회 위원, 금융위원회 공적자금관리 자금지원소위원회 위원 등을 역임하며 재무 전문가적 역량과 경험을 토대로 회사의 거시적 투자 정책에 대한 객관적인 조언과 회사 경영진에 대해 소신 있는 의견을 제시할 것으로 판단되어 사외이사 후보로 추천되었습니다.

이사 후보



비상임이사 후보 이승열

- 생년월일 : 1963. 4. 8
- 성별 : 남성
- 임기 : 2년 (FY2024 정기주주총회일까지)
- 이사회 내 직위 : 비상임이사
- 선임 유형 : 신규 선임
- 하나금융 외 사외이사: 해당사항 없음
- 추천인 : 그룹임원후보추천위원회

- 당해법인과 최근 3년간 거래내역 : 해당사항 없음
- 최대주주와의 관계 : 해당사항 없음
- 현직 : 하나은행 대표이사 은행장
- 세부 경력 : 하나생명보험 대표이사 사장
하나은행 경영기획&지원그룹 부행장

추천 사유

이승열 후보는 한국외환은행(現 하나은행) 전략기획부장, 하나은행 경영기획부장, 경영기획그룹장, 하나금융지주 그룹재무총괄, 하나생명보험 대표이사 사장 등을 역임한 전략 및 재무 부문 전문가로 CEO로서 중요한 자질인 전략적 방향성, 리스크 관리 능력을 바탕으로 조직 구성원과의 원활한 소통으로 조직을 이끌어나가고 투자자들과의 관계도 원만히 형성할 것이라고 판단되어 하나은행 대표이사 은행장 후보로 추천된 바, 동 후보는 하나금융지주 이사로서 직무를 수행하기에 충분하다고 판단되어 비상임이사로 추천되었습니다.

2023 정기주주총회

V. 감사위원회 위원 선임

감사위원회 위원이 되는 사외이사 후보



감사위원이 되는 사외이사 후보 양동훈

- 생년월일 : 1958. 7. 15
- 성별 : 남성
- 최초 선임일 : 2018. 3. 23
- 임기 : 1년 (FY2023 정기주주총회일까지)
- 이사회 내 직위 : 사외이사
- 선임 유형 : 재선임
- 하나금융 외 사외이사: 해당사항 없음
- 직전연도 이사회 참석률 : 100%
- 추천인 : 사외이사 및 감사위원후보추천위원회

- 당해법인과의 최근 3년간 거래내역 : 해당사항 없음
- 최대주주와의 관계 : 해당사항 없음
- 현직 : 동국대학교 경영대학 회계학과 교수
- 세부 경력 : 한국회계학회장
금융위원회 회계개혁 태스크포스(TF) 위원
- 이사회 내 주요 직위 : 감사위원회

2022년 주요 활동

동 후보자의 주요 활동 내역은 아래와 같습니다.

- 1) 하나금융지주의 감사위원장으로서는 회사의 내부통제 기능과 감사위원회의 독립성을 제고하기 위한 노력을 충실히 수행하였습니다.
- 2) 특히, 이사회에서 하나카드 및 핀크 지분 인수와 관련하여 인수금액 산정에 대해 면밀히 검토하면서 SK텔레콤과의 다방면의 전략적 제휴 방안에 대해 구체적인 추진을 지시하였습니다. 그리고 2023 사업연도 경영계획 및 예산과 관련하여 당기손이익 목표의 적정성과 부문별 이익 목표 수립 배경에 대한 구체적 사유에 대해 질의하였고, 상각형 조건부자본증권 발행과 관련하여 타사 사례 및 금리 수준에 대해 질의하는 등 재무 · 회계 측면에서 의안이 이사회에서 충분히 심의될 수 있도록 그 역할을 수행하였습니다.

감사위원회 위원이 되는 사외이사 후보



추천 사유

양동훈 후보는 동국대학교 경영대학 회계학과 교수로 재임 중인 회계 분야 전문가로서 미국 공인회계사(AICPA), 한국회계학회 회장, 금융위원회 회계 개혁 태스크포스(TF) 위원, 금융감독원 회계제도실 자문교수 등을 역임하여 회계 분야에서 전문 역량을 갖추었고, 한국은행, 제일금융연구원 등에 재직하여 금융 분야에서도 현장 경험 등을 쌓았습니다.

국내 ‘금융회사의 지배구조에 관한 법률’에 따라 감사위원회 위원 중 1명 이상은 회계 또는 재무 전문가이어야 하는데, 양동훈 이사는 회계전문가로서 당사 감사위원 경력이 가장 오래되었고, 전문 식견도 탁월하여 감사위원장으로서 역할을 충실히 수행하고 있습니다. 특히, 감사위원회에서

1. 그룹 자회사간의 상호감사를 제안하고,
2. 보험사의 IFRS17 및 K-ICS (신지급여력제도) 도입에 따른 전략적, 재무적 영향을 분석하도록 지시하였고,
3. 국내 지방은행 금융 사고 발생에 대해 긴급하게 자회사 자체 점검을 지시하였으며,
4. IFRS 산하 ISSB (International Sustainability Standards Board; 국제지속가능성기준위원회)에서 제정한 ‘지속가능성공시기준’ 도입 검토를 지시하는 등의 제안도 갖추었다고 판단됩니다.

양동훈 후보는 감사위원으로서 독립적인 입장에서 이사회와 경영진을 견제하고, 외부감사인과 커뮤니케이션을 강화하는 등 감사위원회의 독립성을 제고하는데 지대한 역할을 하고 있어 당사의 감사위원회 위원이 되는 사외이사 후보로 추천되었습니다.

감사위원회 위원 후보



허윤

추천 사유

허 윤 후보는 서강대학교 국제대학원 교수로 재임 중인 경제 분야 전문가로서 금융위원회 금융발전심의회, 세계은행 정책연구부(PRD) 경제자문역, 기획재정부 산하 국제금융발전심의회 국제협력분과 위원장, 기획재정부 수출입은행 운영위원회 민간위원 등을 역임하면서 국내외 경제 정책 동향 및 거시경제, 금융산업에 대한 높은 식견을 갖추었고, 과거 당사의 감사위원회 위원장으로서 이사 및 경영진의 업무 감독, 내부통제시스템과 내부회계관리제도가 원활히 이행되도록 감사위원회의 역할을 이끌었던 바, 이러한 점을 감안하여 허 윤 후보가 감사위원회 위원 후보로 추천되었습니다.



원숙연

추천 사유

원숙연 후보는 이화여대 사회과학대학 행정학과 교수로 재임 중인 ESG경영 중 사회(S) 및 거버넌스(G) 분야 전문가로 대검찰청 양성평등정책위원회 위원, 한국거래소 비상임이사 등으로 활동하면서 거시경제 및 정책 방향, 금융회사의 ESG경영에 대한 전문 지식과 경험이 인정되고, 대법원 감사위원, 삼성준법감시위원회 위원 등으로 활동하며 회사 경영진에 대한 견제 및 감독 기능을 충실히 수행할 것으로 판단되는 바, 이러한 점을 감안하여 원숙연 후보가 감사위원회 위원 후보로 추천되었습니다.



이준서

추천 사유

이준서 후보는 동국대 경영대학 경영학과 교수로 재직 중인 재무 분야 전문가로 금융업에 대한 전문 지식을 보유하고, 금융위원회 증권선물위원회 비상임위원, 국민연금기금 투자정책전문위원회 위원, 금융위원회 공적자금관리 자금지원소위원회 위원 등을 역임하며 재무 전문자격 역량과 경험을 토대로 재무제표의 적정성을 검토하고, 이사 및 경영진에 대해 소신 있는 의견 제시와 업무집행을 감독함으로써 감사위원으로서 역할을 충실히 수행할 것으로 판단되어 이준서 후보가 감사위원회 위원 후보로 추천되었습니다.

2023 정기주주총회

VI. 이사 보수

이사의 보수한도

	2022년	2023년
이사의 수 (사외이사 수)	10 (8)	10 (8)
보수총액 또는 지급한도액	40억원 * 이와 별도로, 2022년 장기인센티브로 당사 주식을 기초로 한 성과연동주식보상(Performance Share)을 30,000주 범위 내에서 부여함. * 총 보수의 부여 및 지급에 관한 사항은 이사회에 위임함.	40억원 * 이와 별도로, 2023년 장기인센티브로 당사 주식을 기초로 한 성과연동주식보상(Performance Share)을 30,000주 범위 내에서 부여함. * 총 보수의 부여 및 지급에 관한 사항은 이사회에 위임함.
실제 지급된 보수총액	2,466백만원 * 이와 별도로, 2018년 부여한 성과연동주식보상으로 986백만원을 지급함.	-

2023 정기주주총회

VII. 2022년 이사회 활동 및 성과 요약

이사회 활동 및 성과 요약 목차

1. 2022년 이사회 주요 결의사항

2. 경영활동에 대한 관리 감독

- 1) 2022 회계연도 재무적 성과
- 2) 그룹 자본관리 및 주주환원 정책

3. 지속 가능한 경영 및 핵심 ESG 성과

- 1) ESG 활동 및 대외적 성과
- 2) 탄소 중립을 향한 노력
- 3) 다양성 제고 및 포용적 금융 확대

4. CEO 재판 관련 리스크 모니터링 및 이사회 대응

- 1) CEO 법률 사항 점검 및 대응
- 2) 채용절차 및 DLF 관련 후속조치

5. 2023년 이후 계획

1. 2022년 이사회 주요 결의사항

그룹의 경영활동 관리 · 감독 및 주요 의사결정 내역

▶ 그룹의 최상위 의사결정기구로서 2022년 총 9회의 이사회를 개최하고 결의/보고 의안 93개를 심의

주요 결의 사항

개최 회차	결의 의안명	내용
제3회 (2022-03-25)	대표이사 회장 선임	함영주 사내이사가 대표이사 회장으로 선임됨
제4회 (2022-04-22)	그룹 비전 및 중장기 경영전략	‘하나로 연결된 모두의 금융’이라는 새로운 비전과 ‘ONE Value 2030’이라는 중장기 전략목표를 구축함
	자기주식 소각	주가 안정과 주주가치를 제고하고, 주주 친화 정책의 다변화 차원에서 4,338,586주(약 1,500억원) 소각을 결의함
	하나금융투자(현 하나증권) 유상증자 참여	非은행 부문 강화 정책의 일환으로 약 5,000억원 규모의 하나증권 유상증자 참여를 결의함
제5회 (2022-07-22)	2022 사업연도 중간배당	자기주식을 제외한 발행주식 총 291,563,476주에 대해 주당 800원, 총 233,250,780,800원의 중간 배당을 결의함.
	하나손해보험 유상증자 참여	非은행 부문 강화 정책의 일환으로 약 1,500억원 규모의 하나손해 보험 유상증자 참여를 결의함
제8회 (2022-11-25)	2023 사업연도 하나금융그룹 경영계획 및 예산	2023 사업연도 그룹 경영계획, 예산, 중점추진과제 등을 결의함

※ 2월 9일에 개최된 2023년 첫 회의에서 주당 2,550원의 기말배당과 함께 1,500억원 규모의 자사주 취득 및 소각을 결의함

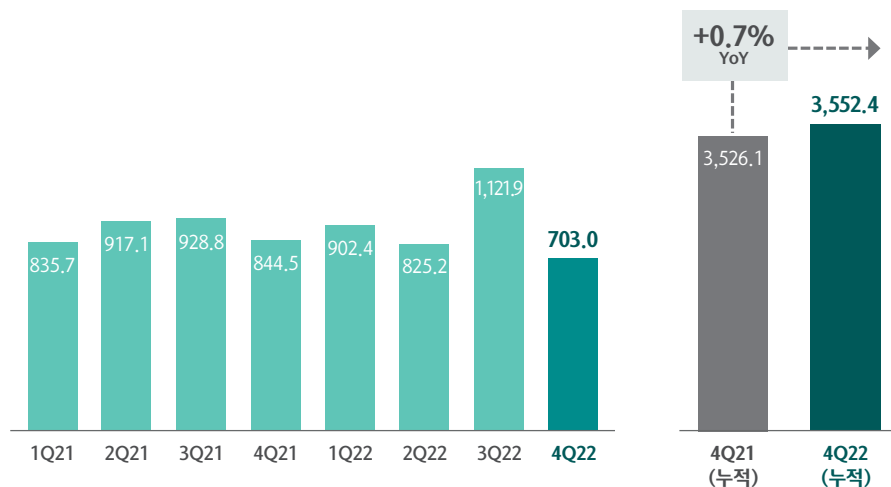
주요 전략적 목표

- 리스크 관리에 기반한 안정적 성장 추구
- 디지털 혁신을 통한 디지털 경쟁력 강화
- 핀테크 기업들과의 협업을 통한 금융 생태계 구축
- 비은행 및 비이자 수익 증가를 통한 사업 포트폴리오 강화
- ESG 경영 강화

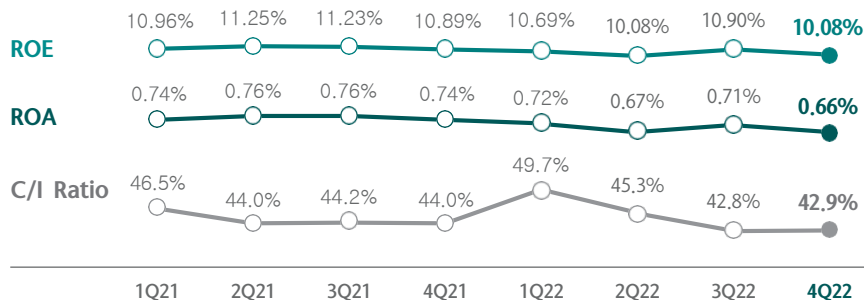
2. 경영활동에 대한 관리 감독

2022 회계연도 재무적 성과

그룹 연결 당기순이익 (단위: 십억원)



그룹 경영지표 (누적 기준)



Highlights

일반영업이익

10조 3,379억원

(+12.2% YoY)

금융시장 변동성 증가 등 반영한
수수료 및 매매평가익 정체 불구,
건조한 자산 성장 및 우호적 금리
환경 긍정적 반영



NPL커버리지비율

187.85%

(Group NPL커버리지비율)

연체율 등 주요 리스크 지표 안정적
관리. 연중 대규모 대손충당금 추가
적립으로 역대 최고 수준
NPL커버리지비율 기록

C/I Ratio

42.9%

(-1.1%p YoY)

연말 시계열적 비용 증가에도 불구,
전사적인 경합적 일반관리비 절감
노력 등으로 비용효율성 증대
(역대 최저 수준 C/I Ratio)



주주환원

KRW 2,550/150 bn

(연말 DPS) (자사주 취득/소각)

업계 최고 수준의 연간
배당성향(27.5%) 실현. 별도로
1,500억원 자사주 취득/소각 결의

2. 경영활동에 대한 관리 감독

그룹 자본관리 및 주주환원 정책

자본관리 정책

- 보통주자본비율 관리 목표 13~13.5%(현재 규제 비율 8% + 경기대응완충자본 규제 2.5% + 위기상황 버퍼 2.5% + 환율 버퍼 0.5%)

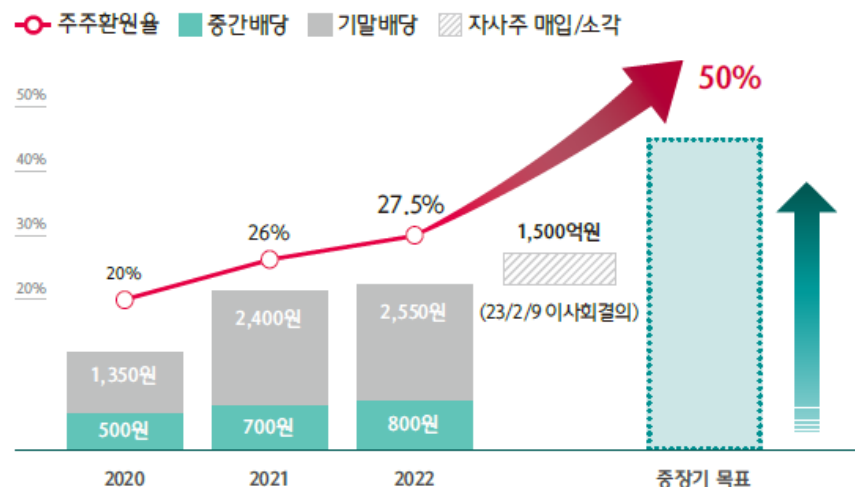
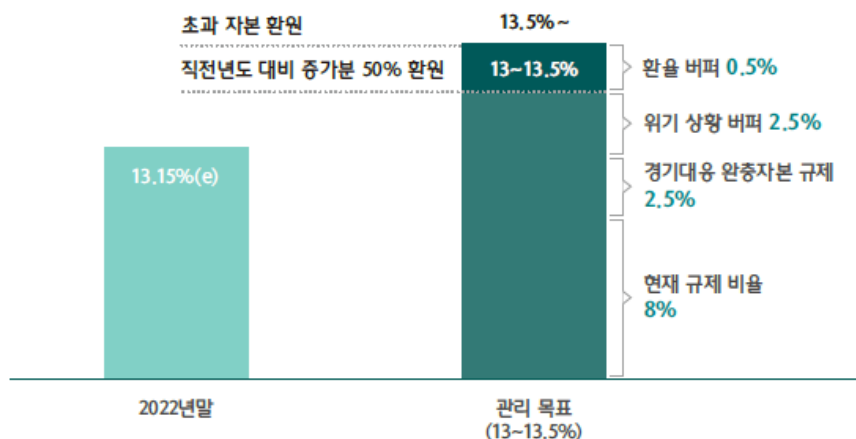
주주환원 정책

- 보통주자본비율 13~13.5% 구간, 전년 대비 증가한 자본비율의 50%에 해당하는 자본 주주환원 원칙
- 보통주자본비율 13.5% 초과 시, 초과 자본 주주환원 원칙
- 중장기 주주환원을 목표 50%
 - 총 주주환원을 점진적 증대 추진

* 본 주주환원 정책은 법률과 규정의 제한, 감독 당국의 규제, 경영환경의 급격한 변화, 경영상 목적 등으로 변경 가능

주주 Engagement

- 주주와의 소통을 확대하기 위한 노력 지속
- 2022년 5월 그룹 사상 최초로 이사회와 주요 주주의 1 대1 미팅을 실시하였고, 이후 11월 19개 투자자와의 라운드테이블로 발전
- 2023년 1월 6회의 추가 간담회 실시



3. 지속 가능한 경영 및 핵심 ESG 성과

ESG 활동 및 대외적 성과

- ▶ 2021년에 설립된 지속가능경영위원회에서 하나금융 ESG 이니셔티브의 중심 역할 수행
- ▶ 위원회의 요청에 따라 지속가능하고 포용적인 금융 촉진을 위한 다양한 정책을 성공적으로 시행함



지속가능경영

- 지속가능경영위원회를 통해 그룹의 전략 수립 및 ESG 활동 총괄
- 2022년 상반기 그룹의 '2050 탄소 중립 로드맵'을 도입하여 과학기반 타겟(SBTs) 기반으로 탄소 배출량 감소 목표 설정
- Net-Zero Banking Alliance (NZBA)에 가입하였고, 한국에서 7번째로 과학기반 타겟 이니셔티브 (SBTi)의 공식 승인 획득



포용적 금융

- 2023년 완료될 '어린이집 100호 건립 프로젝트'를 통해 9,166명의 아동이 혜택을 받을 것으로 예상되며, 2,611억원의 사회적 가치 창출 기대
- 아이들에게 더 좋은 환경을 제공하기 위해 기존 어린이 보육 시설의 개조를 지원하는 등 프로젝트를 더 확장할 계획
- 여성의 권익 및 성평등 강화 원칙인 UN 여성역량강화원칙 (WEP) 지지 선언



외부 평가

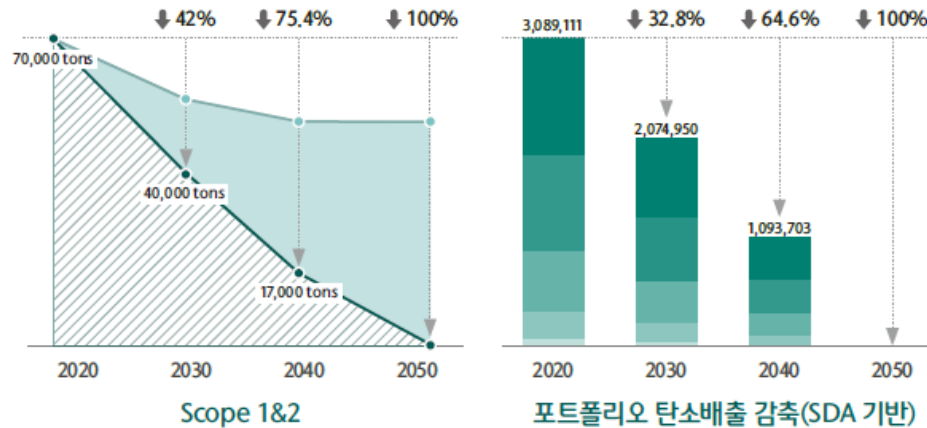
- 2022년은 당사의 ESG 경영 노력을 전세계적으로 인정 받은 한 해
- Dow Jones 지속가능성 지수(DJSI)의 은행 지수에서 세계 최고의 은행으로 선정되었고, DJSI 월드 지수에 포함
- 2022년 MSCI ESG 평가에서 'AA' 등급 획득하는 등 2년 연속 등급 개선세 시현

3. 지속 가능한 경영 및 핵심 ESG 성과

탄소 중립을 향한 노력

과학 기반 탄소배출량 감축 목표(SBT) 상세

• SBT 수립 (단위: tCO₂eq)



• 탄소배출 감축 실적 (SBT Scope 1&2 기준 / 단위: tCO₂eq)

	배출량	감축비율
기준연도(2020) Scope 1	9,189	-
기준연도(2020) Scope 2	60,886	-
기준연도(2020) 전체	70,075	-
2021년 Scope 1	7,757	15.6% 감축
2021년 Scope 2	61,160	0.5% 증가
2021년 전체	68,917	1.7% 감축

ESG 금융성과

2030목표 2022

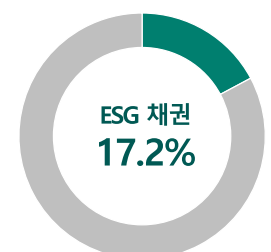
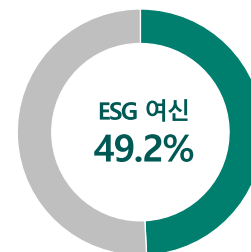
Loan



Investment



Bond



3. 지속 가능한 경영 및 핵심 ESG 성과

다양성 제고 및 포용적 금융 확대

- ▶ '하나웨이브스', 'W-리더스 프로그램' 등 다양한 활동을 통해 여성리더 양성 및 여성역량 강화를 위한 지속적인 노력
- ▶ 기업의 지속가능경영 실천을 위해 UN 지속가능발전목표(UN SDGs)와 연계한 사회공헌 전략 추진



하나웨이브스 (Hana Waves)

- 계열사별 대표이사의 추천으로 팀장급 여성 직원을 선발하는 여성리더 육성 프로그램
- 경영 관리 및 디지털 전환 등 다양한 주요 영역에 대한 리더십 교육 세션 제공
- 2021~2022년 두 차례에 걸쳐 70명의 후보 중 여성 임원 6명 선발



하나 파워 온 (Hana Power On)

- 하나 파워 온 챌린지 (Hana Power on Challenge) : 청년인턴십, 스타트업 기업 지원 등 일자리 창출, 창업지원
- 하나 파워 온 케어 (Hana Power on Care) : 미혼모, 학대아동, 소상공인 등 취약계층 지원
- 하나 파워 온 커뮤니티 (Hana Power on Community) : 지역경제 활성화 및 금융교육

4. CEO 재판 관련 리스크 모니터링 및 이사회 대응 CEO 법률 사항 점검 및 대응

하나은행 채용 절차 관련 소송

• 배경 설명

함영주 대표이사는 2018년 자회사 하나은행장으로 재임 중 2015년과 2016년 신입직원 공채와 관련된 ‘업무방해’ 및 ‘남녀고용평등법 위반’(법인과 공동) 혐의로 기소됨

• 소송 진행 상황

1심 재판부는 2022년 3월 모든 혐의에 대하여 무죄를 선고함. 이후 항소심 진행 중

타사 사례

신한금융지주

신한금융지주 전 CEO인 조용병 대표이사는 2022년 6월 대법원에서 업무방해 등 모든 혐의에 대하여 무죄 판결을 받았음

파생결합펀드(DLF) 판매 관련 행정 소송

• 배경 설명

자회사 하나은행의 파생결합펀드(DLF) 판매 관련 내부통제기준 마련의무 위반으로 금융감독원의 ‘문책경고 상당’의 제재(당시 하나은행장)에 대하여 다투는 행정소송 제기

• 소송 진행 상황

서울행정법원은 2022년 3월 동 소송에 대해 원고 패소 판결을 내렸으나, 집행정지 신청 인용되고 항소심 진행 중

타사 사례

우리금융지주

최근 대법원은 DLF 판매 관련 우리금융지주 전 CEO인 손태승 대표이사에 대해 금융감독원이 부과한 문책경고 제재 처분 사유를 모두 인정할 수 없다고 보아 징계 처분 취소 판결을 확정함

이사회 논의 사항

- 지배구조를 훼손할 수 있는 잠재적인 중대한 위험을 식별
- 이사회는 주주가치 제고를 위한 경영진의 관심과 노력이 지속될 수 있도록 리스크를 최소화하고 경영의 연속성을 보호하기 위해 최선의 노력을 다할 것

이사회 회장후보추천위원회 주요 활동 내역 (2022년)

- 비상 상황 발생시 경영상의 공백을 최소화하기 위하여 CEO 후보군 목록을 작성하고 평가
- 소송 진행상황 및 관련 리스크 점검
- 타 금융지주사 소송 결과 참고 및 검토
- 외부 법률자문 결과 논의

결론

- 타사 사례 분석에 의거 긍정적인 소송 결과 기대
- 유사한 사례가 재발하지 않도록 이사회에서 후속 조치 논의 및 도입을 주문함
- 다음 페이지의 세부 내용 참조

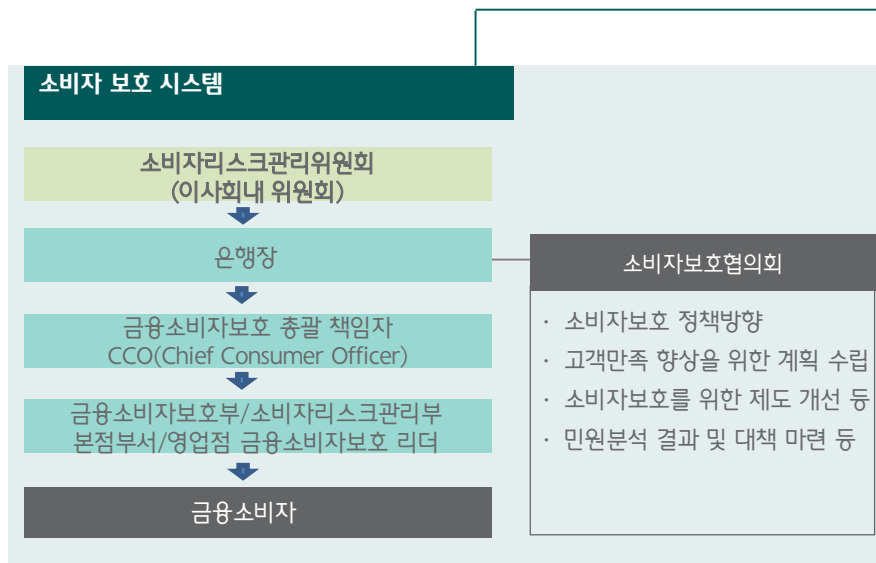
4. CEO 재판 관련 리스크 모니터링 및 이사회 대응 채용절차 및 DLF 관련 후속조치

채용 절차 관련

- **후속 조치**
 - 은행권 채용절차 모범규정에 따라 채용계획 수립 및 인력 채용 실시
 - 블라인드 채용, 면접 전형에 외부 전문가 참여, 채용 대행업체를 통한 인재 모집
 - 내부통제 부서에서 채용 절차 및 적절성 상시 점검
 - 외부인사 위주로 구성된 '채용 자문위원회'를 설립하여 채용의 공정성 제고

DLF 관련

- **후속 조치**
 - 기존 지주 내부통제위원회를 그룹 단위로 확대
 - 내부통제위원회 운영현황을 정기적으로 지주 감사위원회 및 이사회에 보고
 - 이사회 및 임원의 내부통제에 대한 책임을 그룹 내부통제 규정에 반영
 - 외부전문가를 활용하여 자회사별 내부통제 업무 프로세스를 진단
 - 금융권 최초로 '소비자리스크관리위원회' 및 지원 조직을 신설



소비자리스크관리위원회

설립목적

- 금융소비자에게 발생할 수 있는 위험을 최소화
- 선제적이고 능동적인 소비자리스크 관리체계를 구축
- 투자상품의 선정, 판매 및 사후관리를 위한 전략/정책을 수립 및 수행

활동내역

- 그룹 소비자리스크관리 정책 수립, 소비자리스크관리위원회 및 조직을 신설
- 그룹 소비자리스크 통할 관리체계 구축, 상품 및 판매 프로세스 위험관리 체계 수립
- 소비자리스크 모니터링 시스템 구축 및 손님과 직원으로 구성된 '소비자리스크관리자문단' 운영

5. 2023년 이후 계획

ESG 경영 주요 목표

목표	추진 사항
이사회 내 성(性) 다양성 제고	<ul style="list-style-type: none"> 이사회는 지속적으로 이사회 내 성 다양성 향상을 추진 (2025년 까지 이사회 내 여성 이사의 비율을 25% 이상으로 중대 목표)
이사회 외의 외부 소통 중대 추진	<ul style="list-style-type: none"> 2023년에 투자자 등 다양한 이해당사자들과의 소통 중대 계획 주주서한 발송 외에도 그룹 면담 또는 라운드테이블 등 대면 접촉 확대 예정
ESG 경영 고도화 (첨부 참고)	<ul style="list-style-type: none"> ESG 보고 시스템 기준의 개선을 위하여 그룹 자산 포트폴리오 탄소배출량(Scope 3 배출량)을 측정하는 시스템 개발에 투자할 계획 ESG 프레임워크 및 시스템 개선 (더 나은 결과를 제공 및 그린워싱 등의 이슈 사전 방지 목적) 기후 및 환경 변화 리스크에 대응하기 위한 추가적인 정책 및 지침 수립

(첨부) ESG 경영 관련 세부 추진 계획

구분	세부 추진 계획
ESG 공시 강화	<ul style="list-style-type: none"> • 당사는 기후 관련 보고 역량 강화를 위해 지속적으로 투자 중. 2021년 기후 리스크 분석 파일럿 테스트 및 2022년 자산 포트폴리오의 그룹 탄소 배출량 시나리오 기반 분석까지 다양한 투자를 진행 • 2023년에는 그룹 전체 자산 포트폴리오의 탄소 배출량(Scope 3 배출량)을 측정하는 데 필요한 시스템 개발에 투자할 계획
ESG 프레임워크 및 시스템 개선	<ul style="list-style-type: none"> • 당사의 ESG 경영 활성화를 위해 2023년 실무협의체를 신설해 ESG 이니셔티브에 대해 논의하고 정보를 공유할 예정 • 지속가능경영 성과는 그린워싱 (greenwashing) 방지를 위한 'Sustainable Financing Framework'를 기반으로 관리할 계획 • 2023년에는 대한민국 정부에서 고시하는 녹색경제활동 분류지침인 K-Taxonomy가 당사의 IT시스템에 편입되어 기업여신 심사에 적용될 예정
기후 및 환경 변화 리스크 대응	<ul style="list-style-type: none"> • ESG 관리를 강화하기 위해 화석연료와 관련된 산업 부문에 대한 정책 구체화 예정 (해당 섹터에 대한 대출 규모 제한 등) • 생물다양성 기준(biological diversity standards)을 반영한 농림어업 산업 익스포저 관리 가이드라인을 2023년 중 신설할 계획



Disclaimer

Please note that in no event shall Hana Financial Group, any affiliate and/or its employees guarantee or be liable for any damages or losses that may arise in connection with the information or contents of this material.

Some of the information in this presentation constitute 'forward looking statements' which reflect Hana Financial Group's current intentions, plans, forecasts, and assumption about future events or results, and are subject to risks, uncertainties and other factors.

These statements are not guarantees of future results or performance and involve certain risks, uncertainties and assumptions that are difficult to predict and often are beyond the Hana Financial Group's control.

This English translation is not an official translation. In the event of any conflict or inconsistencies may arouse due to English translation, the original "Korean" version shall prevail. The accuracy, reliability and timeliness of this translation are not guaranteed. Should any error in translation of this presentation occur, Hana Financial Group shall not be liable for the error.