

카카오뱅크 대표이사 후보자 추천내역

I. 대표이사 후보추천절차 개요

주식회사 카카오뱅크(이하 “당행” 또는 “카카오뱅크”)는 다양한 대내외 이해관계자의 이익에 부합하는 공정하고 투명한 대표이사 후보자 추천을 위해 「금융회사의 지배구조에 관한 법률」에 따라 이사회 내 위원회로 임원후보추천위원회를 설치하여 운영하고 있습니다. (「금융회사의 지배구조에 관한 법률」 제16조 제1항, 당행 정관 제48조 제1항)

당행의 임원후보추천위원회는 대표이사 경영승계 계획의 수립 및 개시, 대표이사 자격요건 부여, 대표이사 후보군 관리 및 자격검증, 대표이사 후보자 심사 및 추천 등 대표이사의 경영승계를 위한 역할 전반을 수행하고 있으며, 대표이사의 임기만료로 인한 퇴임, 사임, 유고 등 경영승계 개시 사유가 발생하면 지체 없이 경영승계 절차를 개시하고 있습니다.

경영승계 개시 사유가 발생하는 경우 임원후보추천위원회는 후보군 내에서 대표이사로서의 자질 및 역량과 함께 관련 법령 등에서 정한 자격요건 부합 여부 등을 객관적이며, 공정하게 검토하여 대표이사 후보자를 추천합니다. 임원후보추천위원회의 추천을 받은 1인 또는 수인의 후보자는 이후 주주총회의 결의를 통해 대표이사로 선임됩니다.

II. 임원후보추천위원회에 관한 사항

1. 회의일시 및 장소	○ 2024년 제5차 임원후보추천위원회 - 일 시: 2024년 12월 17일(화) - 장 소: 카카오뱅크 판교오피스 회의실 - 내 용: 대표이사 승계 계획의 적정성 검토 ○ 2024년 제6차 임원후보추천위원회 - 일 시: 2024년 12월 23일(월) - 장 소: 카카오뱅크 판교오피스 회의실 - 내 용: 대표이사 승계 절차 개시 및 선임 계획 논의 ○ 2025년 제1차 임원후보추천위원회 - 일 시: 2025년 02월 04일(화) - 장 소: 카카오뱅크 판교오피스 회의실 - 내 용: 대표이사 압축후보군(Short list) 선정, 대표이사 압축후보군(Short list) 평가 방안 논의 ○ 2025년 제2차 임원후보추천위원회 - 일 시: 2025년 02월 17일(월) - 장 소: 카카오뱅크 판교오피스 회의실 - 내 용: 대표이사 예비후보자 선정
-----------------	---

		○ 2025년 제3차 임원후보추천위원회 - 일 시: 2025년 02월 28일(금) - 장 소: 카카오뱅크 판교오피스 회의실 - 내 용: 대표이사 후보 확정 및 추천					
2. 위원회 구성		총 3명(사외이사 2명)					
3. 위원회 위원		약 력	참석여부				
			1회차	2회차	3회차	4회차	5회차
	김 룬 희 (위원장)	(現)한국과학기술원(KAIST) 기술경영학부 부교수 (前)홍콩성시대 경제금융학과 조교수	○	○	○	○	○
	진 웅 섭	(現)법무법인 광장 고문 (前)금융감독원 원장 한국정책금융공사 사장	○	○	○	○	○
	권 대 열	(現)카카오 CA협의체 ESG위원장 카카오 사내이사 카카오모빌리티 기타비상무이사 (前)카카오 커뮤니케이션실장, ER실장 등	○	○	○	○	○

Ⅲ. 대표이사 후보자 관련

1. 윤호영(카카오뱅크 대표이사 후보)

가. 후보자의 인적사항	
	생년월일: 1971년 06월 20일생 학력사항: 안양 신성고, 한양대 경영학과
나. 후보자 경력	
	○ 대한화재 기획조정실 (1995~2003) ○ ERGODaumdirect 경영기획팀장(2003~2008) ○ 다음커뮤니케이션 경영지원부문장(부사장) (2009~2014) ○ 카카오 모바일뱅크 TF장(부사장) (2014~2016) ○ 카카오뱅크 대표이사 (2016~현재)
다. 후보제안자: 카카오뱅크 임원후보추천위원회	

	1) 구성	위원회 위원 약력 참조
	2) 후보자와의 관계	해당 사항 없음
	3) 추천 이유	윤호영 후보자는 1인 테스크포스(TF)로 카카오뱅크의 설립 단계부터 참여한 통찰력 있는 '금융-IT 융합 전문가'입니다. 재임 기간 중 급변하는 경영환경 속에서 국내 금융시장의 변화와 혁신을 주도하였습니다. 인터넷전문은행의 설립 취지에 맞게 중저신용자 고객에만 13조 원의 신용대출을 공급하는 등 포용금융도 적극 실천하였습니다. '26주적금'과 1,100만 명이 사용하는 '모임통장' 등 혁신적인 금융상품을 선보이고, 업계 최초로 '공인인증서'가 아닌 '자체 인증'을 도입하는 등 기존에 없던 금융의 새로운 패러다임을 제시하였습니다. 고객 중심의 다양한 금융 생활 서비스를 제공하여 출범 당일 24만 명이었던 고객 수는 2,488만 명으로 증가해 대한민국 국민 2명 중 1명이 사용하는 बैं킹앱으로 성장시키는 역량을 보여줬습니다. '신용대출 비교하기' 등 대출 플랫폼과 펀드, 공모주 청약 서비스 출시 등 투자 플랫폼으로서의 입지도 강화해 비이자수익 기반을 다지는 데에도 적극 기여하였습니다. 또한 모든 ATM 및 이체 수수료 면제, 중도상환 해약금 면제, 체크카드 캐시백 혜택, 금리인하요구권을 통한 이자 절감 등 카카오뱅크가 출범 이후 지원한 고객의 금융 비용 절감액만 1조 원을 넘어섰습니다. 독자적으로 개발한 대안 신용평가 모형과 탁월한 리스크 관리 역량으로 중저신용 고객을 향한 금융 공급에 적극 나서는 등 금융 소외 계층에 대한 지원도 지속하고 있습니다. 국내 인터넷전문은행의 첫 해외 진출도 성공적으로 이끌며, 글로벌 시장 진출의 발판을 마련했습니다. 전략적 지분 투자를 단행한 인도네시아 디지털은행 '슈퍼뱅크'는 출범 반년 만에 276만 명 이상의 고객을 확보했고, 태국 금융 지주사 SCBx와 컨소시엄을 구성해 태국의 '가상은행' 인가도 신청하였습니다. 특히, '97년 아시아 외환위기' 이후 국내 금융사에 빚장을 걸어 잠근 태국으로의 진출이 성공한다면, 이는 국내 금융산업에 있어 큰 전환점이 될 매우 의미 있는 성과라고 판단하였습니다. 윤호영 후보자는 현재의 성과에 안주하지 않고, 성장 중심의 밸류업 전략을 발표하며 고객 경험의 혁신과 사용자 관점의 서비스를 위한 'AI NATIVE BANK' 청사진을 공개하였습니다. 2027년까지 고객 수 3,000만 명, 자산 100조 원 달성이라는 구체적 성장 로드맵도 마련하였습니다. 이를 통해

		모바일뱅크의 스탠다드로 자리 잡은 카카오뱅크가 지속 성장하고 혁신을 확장하여 국민 모두가 찾는 '종합금융플랫폼'으로의 도약을 이끌어 낼 비전을 제시한 점을 높이 평가하였습니다. 임원후보추천위원회는 윤호영 후보자의 경영 전반에 대한 탁월한 전문성과 뛰어난 경영 성과를 높이 평가함과 동시에, 향후 성장과 혁신이 가속화되는 이 시점에 안정적인 리더십으로 미래 청사진을 완수할 최적임자로 판단하여 카카오뱅크 대표이사 후보로 추천하였습니다.
--	--	--

라. 자격충족 여부

심사항목		충족 여부	충족 이유
1) 소극적 자격요건			
금융회사의 지배구조에 관한 법률 제5조 및 동법 시행령 제7조		충족	해당 사항 없음
2) 적극적 자격요건			
[기본 요건]			
	당행 지배구조내부규범 및 최고경영자경영승계규정	충족	1) 당행의 목표와 업무에 대한 식견을 갖추 2) 당행의 비전을 공유 3) 당행의 공익성 및 건전경영에 기여
[세부 요건]			
	①성과(Performance)	충족	과거부터 현재까지 일관성 있는 성과 창출
	②경험(Experience)	충족	전문성 중심의 과거 이력과 현장 경험을 보유
	③역량(Competency)	충족	최고경영자로서 요구되는 식견과 잠재력 보유
	④리더십(Leadership)	충족	리더로서 조직 리딩과 원만한 커뮤니케이션 능력 보유
	⑤도덕성(Integrity)	충족	높은 수준의 직업윤리와 충실성 보유

마. 임원후보추천위원회 의결결과

임원후보추천위원회는 금융회사의 지배구조에 관한 법률 및 동법 시행령과 당행의 지배구조내부규범 및 최고경영자승계규정, 대표이사 승계계획에서 정한 자격 요건을 면밀하게 검토하여 윤호영 후보자를 카카오뱅크 대표이사로 추천하였습니다.

※ 찬성: 김륜희 위원장, 진웅섭 위원, 권대열 위원