

FY2022

신한금융지주

# 제22기 정기 주주총회 안건 설명 자료

# 주주서신

## 존경하는 주주님께,

먼저 신한금융그룹을 향한 주주님들의 성원에 진심으로 감사드리며, 신한과 함께하는 모든 분들의 일상에 계묘년 한 해, 만복이 깃드시길 기원합니다.

작년 한 해 우리는 코로나의 영향이 남아 있는 가운데 글로벌 불확실성이 지속되며 힘든 시기를 보내야 했습니다. 유례없는 높은 인플레이션과 금리인상으로 우리 사회 곳곳이 어려움을 겪었습니다. 투자자 여러분 역시 그 어느 때보다 많은 고민 속에서 한 해를 보내셨을 것 같아 걱정스러운 마음이 앞섭니다.

저희 신한금융그룹 역시 쉽지 않은 한 해였습니다. 하지만 격변의 시간 속에서도 신한의 성장은 멈추지 않았습니다. 금융업 전반을 아우르는 15개 그룹사를 통해 종합금융그룹의 포트폴리오를 완성하였고, 고객과 사회, 그리고 우리의 미래를 바라보며 뜻 깊은 결과를 남겼습니다.

신한금융그룹은 그룹사 전반의 고른 성장을 바탕으로 전년 대비 15.5% 증가한 4조 6,423억원의 당기순이익을 기록했습니다. 본격적인 자산가격 하락과 자본시장 침체에도 불구하고 은행의 견고한 이자이익 증가와 다변화된 사업 포트폴리오를 통해 창립 이후 최고의 성과와 함께 명실상부한 리딩 금융그룹으로 자리매김 했습니다.

<동행 프로젝트>를 통해 스타트업의 꿈을 키우고 이웃을 도우며, 기업의 사회적 역할에도 정성을 다했습니다. ESG 경영 역시 한 발 앞서 가며 인류 공동의 가치를 지켜가고 있습니다. 경영진과 이사회는 우리가 그동안 계획한 여러가지 ESG 과제에 대한 목표를 잘 이행하고 있습니다. 금융 배출량 감축과 관련된 중장기 목표를 설정하였으며, 이를 측정하고 정교화하기 위한 시스템을 구축하였고, 다양성 측면에서도 쉬어 로즈(SHeroes) 프로그램을 통해 역량 있는 여성 관리자 육성을 위한 노력을 지속했습니다.

2022년은 신한이라는 이름이 세상에 나온 지 40년이 되는 뜻 깊은 한 해였습니다. 창업 40주년 기념식과 그룹사의 기업문화 대전환을 위한 신한문화포럼을 통해 우리가 걸어온 지난 40년을 돌아보고 또 앞으로 나아갈 미래에 대해서도 진지하게 고민하였습니다. 그룹의 미션인 <세상을 이롭게 하는

따뜻한 금융>을 향해 마음을 더하고, <더 쉽고 편안한, 더 새로운 금융>의 비전을 향해 지혜를 모으며 지속 가능한 성장을 위한 문화적 토대를 굳건히 다졌습니다.

최근 금융권에서 불거진 여러 문제의 기본은 금융인으로서 가장 근간이 되는 기본이 지켜지지 않은 부분이 있다는 점에 통감하며 그룹 차원에서 윤리 경영 시스템을 원점에서 다시 재정립하고 내부통제 시스템을 더욱 정교하게 가다듬었습니다. 주주가치 증대를 위한 자본 정책 수립에도 정성을 다했습니다. 2021년부터 정례화 된 분기배당을 2022년에도 계속해서 실시했으며, 자사주 매입 및 소각을 병행했습니다. 2023년에도 일관되고 예측 가능한 주주환원정책 추진을 통해 주주가치제고 노력을 지속하겠습니다.

지난해 저는 조직의 미래와 도약을 위해 세대교체를 결단했습니다. 주주 여러분을 모두 찾아 뵙고 설명 드리는 것이 마땅하나 새로운 세대에게 기회를 주고 조직이 더 큰 미래로 나아가기 위해 지체할 수 없는 상황이었습니다.

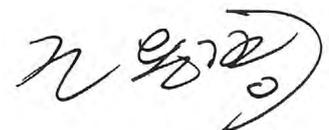
저의 후임자로 내정된 진옥동 前 신한은행장은 조직에 새로운 변화와 도약을 책임질 적임자입니다. 은행장 시절, 재무적 성과뿐만 아니라 소비자 보호와 조직문화 개선, 그리고 새로운 시도들을 통해 그룹을 이끌 리더로서의 역량을 검증 받았고, 그룹의 안정적인 경영자 육성 과정을 통해 훌륭한 CEO가 될 준비를 충분히 마쳤다고 생각합니다.

재임기간 동안 유례없는 어려운 환경 속에서도 주주 여러분의 성원에 힘입어 많은 난관들을 극복할 수 있었습니다. 다시 한번 진심으로 감사드리며 앞으로도 신한금융그룹에 무한한 애정으로 많은 지원을 부탁드립니다.

올 한해도 건강과 행복이 가득하시길 기원합니다.

감사합니다.

2023년 2월  
신한금융지주 이사회를 대신하여  
신한금융그룹 회장 조용병





## ◆ 제22기 주주총회 소집공고 ◆

(주)신한금융지주회사는 다음과 같이  
제22기 정기주주총회를 개최하고자 합니다.

### 일시

2023년 3월 23일(목) 오전 10시

### 장소

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

# — 목차

|   |            |
|---|------------|
| <b>I. 요약</b>  | <b>05</b>  |
| <b>II. 재무 성과</b>  | <b>07</b>  |
| <b>(제1호 의안)</b><br>제22기(2022.1.1 ~ 2022.12.31) 재무제표<br>(이익잉여금처분계산서 포함) 및 연결재무제표 승인의 건 |            |
| 1. 요약   | 08         |
| 2. FY2022 재무 성과   | 09         |
| 3. 주주환원   | 11         |
| <b>III. 정관 변경</b>   | <b>13</b>  |
| <b>(제2호 의안)</b> 정관 일부 변경의 건   |            |
| <b>IV. 이사 선임</b>  | <b>17</b>  |
| <b>(제3호 의안)</b><br>이사 선임의 건(사내이사 1명, 기타비상무이사 1명, 사외이사 7명)                             |            |
| 1. 요약   | 19         |
| 2. 이사 후보  | 20         |
| 3. 그룹 회장 경영승계 관련 사항   | 36         |
| (1) 그룹 회장 후보 추천 절차  | 36         |
| (2) 그룹 회장 후보 추천 배경 및 후보자의 경쟁력   | 37         |
| (3) 그룹 경영승계계획   | 39         |
| 4. 이사회 관련 사항  | 40         |
| (1) 이사회 구성 (Governance)   | 42         |
| (2) 이사회 성과 (Oversight)  | 48         |
| (3) 이사회 활동 (Engagement)   | 61         |
| <b>V. 감사위원회 위원 선임</b>   | <b>62</b>  |
| <b>(제4호 의안)</b> 감사위원회 위원이 되는 사외이사 선임의 건<br><b>(제5호 의안)</b> 감사위원회 위원 선임의 건(감사위원 2명)    |            |
| 1. 요약   | 63         |
| 2. 감사위원회 위원이 되는 사외이사 후보   | 64         |
| 3. 감사위원회 위원 후보  | 66         |
| 4. 감사위원회 주요 활동  | 67         |
| <b>VI. 이사 보수</b>  | <b>68</b>  |
| <b>(제6호 의안)</b> 이사보수한도 승인의 건  |            |
| 1. 요약   | 69         |
| 2. 임원 보수  | 70         |
| 3. 임원 평가  | 72         |
| 4. 사외이사 보수  | 73         |
| <b>VII. 주요 이슈 사항</b>  | <b>81</b>  |
| 1. 리임 펀드 관련 사항  | 82         |
| 2. 회장 재판 관련 사항  | 95         |
| <b>VIII. 기타 참고사항</b>  | <b>102</b> |



# I 요약

## 정기 주주총회 안건 요약

(주)신한금융지주회사는 FY2022 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.

### FY2022 정기 주주총회 부의 안건

| 구분  | 부의 안건  | 참고 페이지 |
|-----|--|--------|
| 제1호 | 제22기(2022.1.1~2022.12.31) 재무제표(이익잉여금처분계산서 포함) 및 연결재무제표 승인의 건 | 08     |
| 제2호 | 정관 일부 변경의 건  | 14     |
|     | 이사 선임의 건 (사내이사 1명, 기타비상무이사 1명, 사외이사 7명 선임)                   | 18     |
| 제3호 | 제3-1호 이사후보(사내이사) 진옥동   | 20     |
|     | 제3-2호 이사후보(기타비상무이사) 정상혁                                      | 21     |
|     | 제3-3호 이사후보(사외이사) 곽수근   | 22     |
|     | 제3-4호 이사후보(사외이사) 배 훈   | 24     |
|     | 제3-5호 이사후보(사외이사) 성재호   | 26     |
|     | 제3-6호 이사후보(사외이사) 이용국   | 28     |
|     | 제3-7호 이사후보(사외이사) 이윤재   | 30     |
|     | 제3-8호 이사후보(사외이사) 진현덕   | 32     |
|     | 제3-9호 이사후보(사외이사) 최재봉   | 34     |
| 제4호 | 감사위원회 위원이 되는 사외이사 선임의 건                                      | 63     |
|     | 감사위원회 위원 선임의 건 (감사위원 2명 선임)                                  |        |
| 제5호 | 제5-1호 감사위원후보 곽수근   | 66     |
|     | 제5-2호 감사위원후보 배 훈   |        |
| 제6호 | 이사보수한도 승인의 건   | 69     |



## II 재무 성과

### ( 제1호 의안 )

제22기 (2022.1.1 ~ 2022.12.31)  
재무제표(이익잉여금처분계산서 포함) 및  
연결재무제표 승인의 건

---

|                 |    |
|-----------------|----|
| 1. 요약           | 08 |
| 2. FY2022 재무 성과 | 09 |
| 3. 주주환원         | 11 |

---

## 재무 성과

### 제1호 의안

제22기(2022.1.1 ~ 2022.12.31)

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

상법 제449조에 의거 이사회는

회사의 FY2022 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) 및  
미국 EDGAR(<https://www.sec.gov>)에서 확인할 수 있습니다.

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

※ 외부감사인의 감사를 받은 감사보고서는 2023년 3월 6일 공시 예정입니다.

# FY2022 재무 성과

## FY2022 경영실적 Highlight

2022년 연간 당기순이익은 전년 동기 대비 15.5%가 증가한 4조 6,423억원으로 대내외 불확실한 경제 여건에도 불구하고 견고한 재무 실적을 달성했습니다.

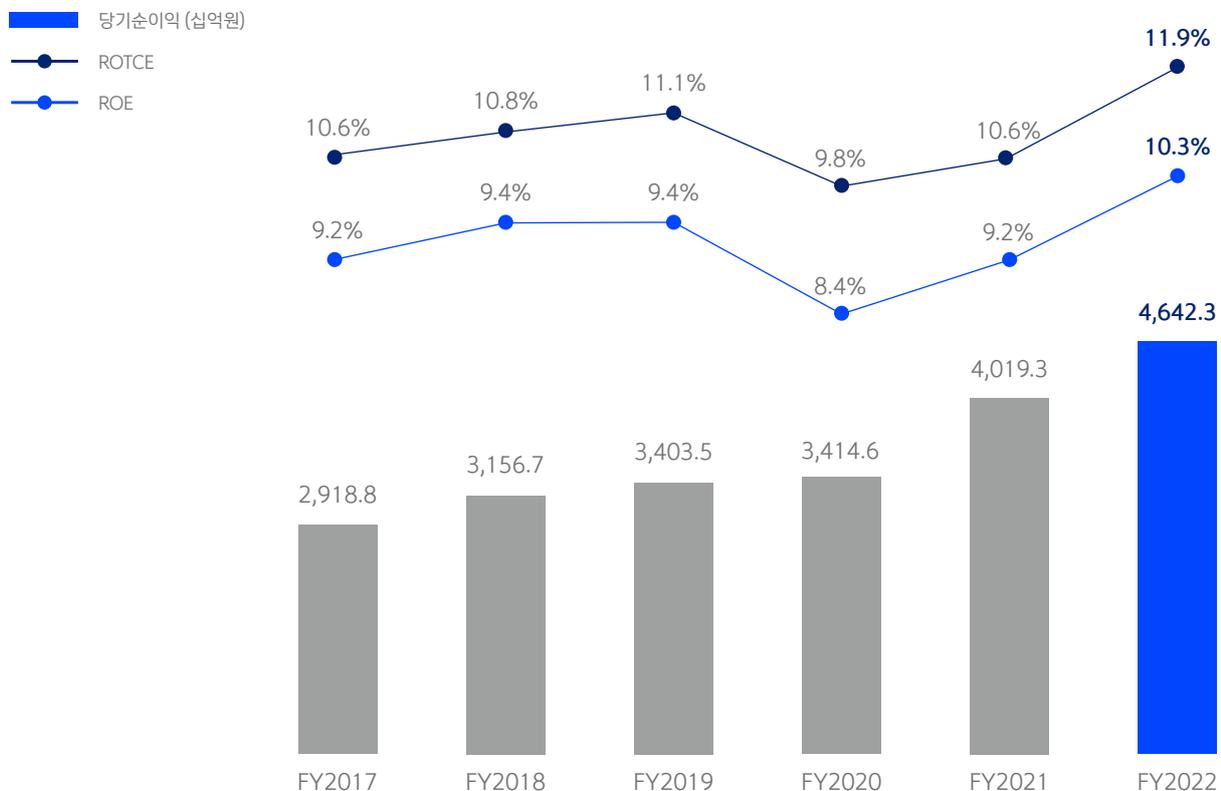
자본시장의 위축에 따른 비이자이익의 부진에도 불구하고 실물 경제 회복 지원을 위한 기업대출자산 중심의 성장과 마진 개선 등을 통해 이자이익이 증가하여 당기순이익이 증가했습니다.

또한, 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, 분기배당의 정례화를 통해 자본정책의 가시성을 제고했으며, 2022년 중 2차례의 자사주 매입 및 소각을 통해 자본효율성을 높여 ROE와 ROTCE가 3년 연속 개선되었습니다.

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



## FY2022 재무 성과 (계속)

### 신한금융그룹 그룹사 별 재무현황

|                  |                        | 소유지분율  | 자산총계 <sup>1)</sup> | 자본총계     | 당기순이익 <sup>2)</sup> | ROA    | ROE     |
|------------------|------------------------|--------|--------------------|----------|---------------------|--------|---------|
| 은행               |                        |        | 588,633.8          | 31,689.1 | 3,067.8             |        |         |
| 신한은행             |                        | 100.0% | 581,202.6          | 31,167.3 | 3,045.0             | 0.62%  | 10.13%  |
| 제주은행             |                        | 75.3%  | 7,431.3            | 521.9    | 22.8                | 0.32%  | 4.46%   |
| 비은행              |                        |        | 373,704.3          | 19,573.6 | 1,976.6             |        |         |
| Consumer Finance | 신한카드                   | 100.0% | 43,050.3           | 7,458.8  | 641.4               | 1.55%  | 8.91%   |
|                  | 신한저축은행                 | 100.0% | 3,043.5            | 319.8    | 38.4                | 1.29%  | 13.74%  |
| Insurance        | 신한라이프                  | 100.0% | 66,753.9           | 3,482.8  | 463.6               | 0.68%  | 11.52%  |
|                  | 신한EZ손해보험 <sup>3)</sup> | 85.1%  | 241.1              | 125.6    | -10.5               | -5.65% | -13.48% |
| Capital Markets  | 신한투자증권                 | 100.0% | 67,885.5           | 5,342.6  | 412.5               | 0.88%  | 7.91%   |
|                  | 신한캐피탈                  | 100.0% | 13,035.9           | 1,986.9  | 303.3               | 3.12%  | 20.53%  |
|                  | 신한자산운용                 | 100.0% | 101,446.4          | 231.0    | 37.1                | 11.03% | 16.50%  |
|                  | 신한리츠운용                 | 100.0% | 2,867.9            | 53.1     | 0.5                 | 0.90%  | 0.99%   |
|                  | 신한자산신탁                 | 100.0% | 70,048.7           | 324.8    | 73.7                | 18.40% | 25.54%  |
|                  | 신한SI                   | 100.0% | 41.4               | 39.2     | -2.2                | -5.22% | -5.48%  |
|                  | 신한벤처투자                 | 100.0% | 873.4              | 77.0     | 1.5                 | 1.12%  | 1.94%   |
| Others           | 신한DS                   | 100.0% | 107.4              | 47.5     | 6.8                 | 6.61%  | 14.58%  |
|                  | 신한아이타스                 | 99.8%  | 94.7               | 84.6     | 9.5                 | 10.17% | 11.50%  |

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

주2) 지분율 감안 전 기준

주3) 2022년 6월 30일자로 BNP파리바 카드프손해보험(동일자 신한EZ손해보험으로 사명 변경) 지분 94.54%를 인수하여 2022년 6월 30일 시점으로 인수회계처리 적용

# 주주환원

## 2022년 주주환원 성과

2022년 총주주환원율은 30.0%로 전년의 26.0% 대비 4.0%p가 개선되었습니다. 실적 개선에 따른 안정적 자본 여력을 바탕으로 이사회와 경영진의 주주가치 제고를 위한 노력의 결과입니다.

2022년의 현금배당은 2,065원으로 분기 배당을 통해 자본정책의 가시성을 지속 유지했으며, 3,000억원 규모의 자사주 매입/소각을 통해 저평가 개선을 위한 노력을 병행했습니다.

## 2023년 주주환원 정책 추진 계획

2023년은 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 자본비율, 명목 경제성장률 수준의 자산성장 및 미래성장 등을 고려하여 내부 유보를 60%로 계획했습니다.

다. 나머지 40%는 주주환원에 사용할 계획으로 경제 불확실성의 해소 여부, 감독당국의 스트레스 테스트 결과 등에 따라 총주주환원율은 30~40% 수준을 예상하고 있습니다. 이와 관련하여 2023년 2월 이사회는 1,500억원 규모의 자사주 매입/소각을 결의하였습니다.

### 총 주주환원율 (우선주 포함, 십억원)

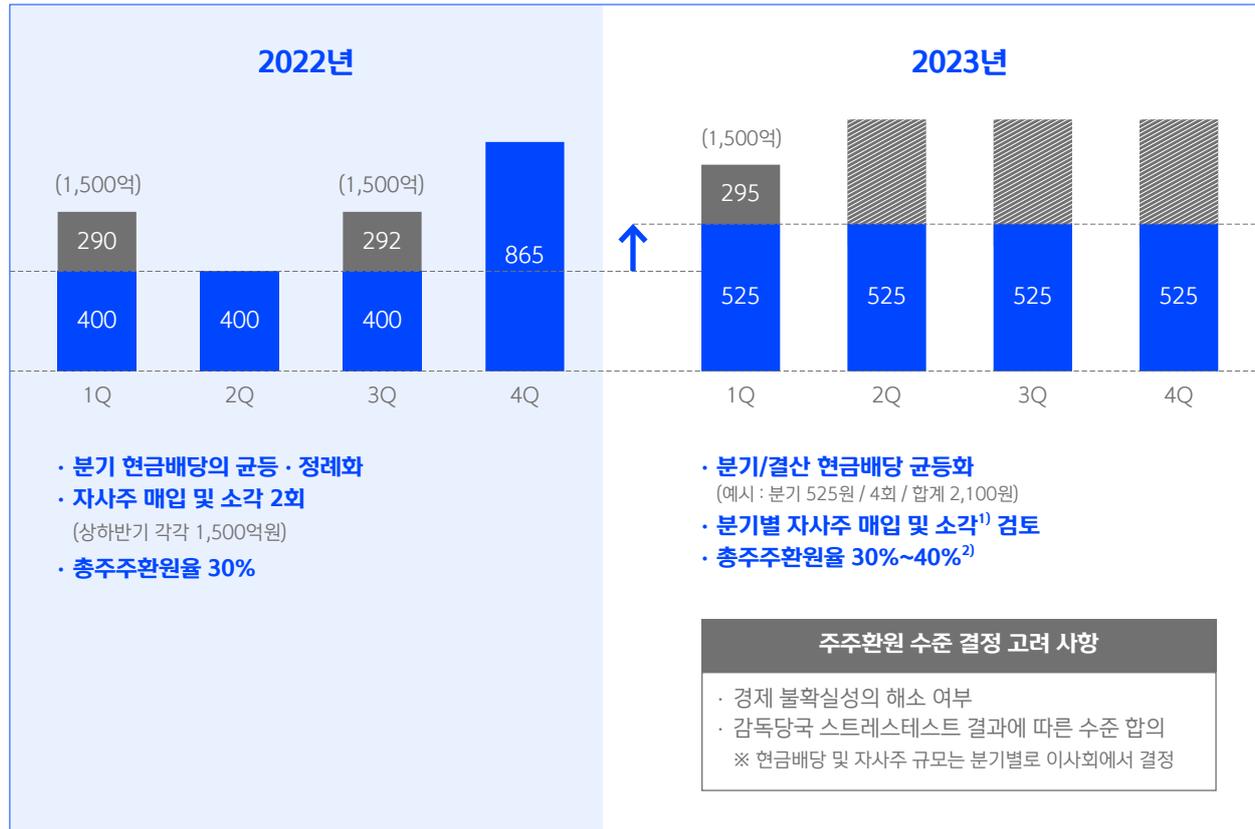


| 구분               | FY2022   | FY2021   | FY2020 | FY2019 |
|------------------|----------|----------|--------|--------|
| 주당배당금            | 2,065원   | 1,960원   | 1,500원 | 1,850원 |
| 배당총액 (우선주 포함)    | 1,093십억원 | 1,047십억원 | 804십억원 | 884십억원 |
| 시가배당률 (한국거래소 기준) | 5.5%     | 5.2%     | 4.5%   | 4.1%   |
| 자사주 소각           | 300십억원   | -        | 150십억원 | -      |
| 총주주환원율 (우선주 포함)  | 30.0%    | 26.0%    | 27.9%  | 26.0%  |

## 주주환원 (계속)

■ 주당현금배당(원) ■ 자사주 소각 금액 / 총주식수(원)

(단위: 원)



주1) '23년 5월 전환우선주[7,500억(17.5백만주)]의 보통주 전환에 대해 자사주 매입/소각 의사결정 시 고려  
주2) 금년도 명목경제성장률 수준의 자산성장, 미래 성장분야 등을 고려한 자본배치



# III 정관 변경

## ( 제2호 의안 )

### 정관 일부 변경의 건

---

|                |    |
|----------------|----|
| 1. 요약          | 14 |
| 2. 정관 변경       | 15 |
| 3. 정관 변경 주요 내용 | 16 |

---

## 정관 변경

### 제2호 의안

#### 정관 일부 변경의 건

당사 지배구조 내부규범 제4조 제1항 제2호 및 이사회규정 제10조 제1항 제2호, 제3호에 의거  
이사회는 정관 일부 변경 안건을 부의합니다.

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

## 정관 변경 사유

신한금융지주 이사회는 금번 주주총회에서 정관 일부 변경의 건을 주주총회 안건으로 부의하였습니다. 정관 변경을 통해 이사회 내 위원회의 설치 근거를 정비하고(정관 제48조), 기 개정된 이사회 운영 관련 규정과 이사회 내 위원회의 명칭 개정을 반영(정관 제25조 및 제51조)하고, 금융당국의 정책에 따라 배당금액이 결정된 뒤 투자자들이 투자 여부를 결정할 수 있도록 배당절차를 개선(정관 제59조)을 하려고 합니다.

특히, 정관 제59조 변경을 통해 배당기준일을 결산기말(12월말)에서 배당금액 확정일(주주총회일) 이후로 정할 수 있도록 배당과 관련된 절차를 변경하고자 하며, 이를 통해 투자자분들께서는 당사의 기말배당이 확정된 이후 투자 여부를 고려하실 수 있게 되어 주주가치에 도움이 된다고 판단됩니다.

신한지주 이사회는 당사의 정관 변경과 관련하여 주주 여러분들의 찬성을 부탁드립니다.

## 정관 변경 주요 내용

| 변경 전 내용   | 변경 후 내용   | 변경의 목적  |
|---|---|---|
| 제1조~제24조 (생략)<br><b>제25조(소집권자)</b><br>① (생략)<br>② 대표이사 회장이 직무를 수행할 수 없는 경우에는 이사회에서 정한 이사가 소집한다.   | 제1조~제24조 (현행과 동일)<br><b>제25조(소집권자)</b><br>① (현행과 동일)<br>② 대표이사 회장이 직무를 수행할 수 없는 경우에는 <u>이사회에서 정한 자가 소집</u> 한다.  | · 이사회 규정 개정내용 반영  |
| 제26조~제47조 (생략)<br><b>제48조(위원회)</b><br>① 이 회사는 이사회내위원회로서 다음 각 호의 위원회를 상시적으로 운영한다.<br>1.~8. (생략)<br>9. 자회사경영관리위원회<br><b>(신설)</b><br>②~③ (생략)  | 제26조~제47조 (현행과 동일)<br><b>제48조(위원회)</b><br>① 이 회사는 이사회내위원회로서 다음 각 호의 위원회를 상시적으로 운영한다<br>1.~8. (현행과 동일)<br><b>9. 자회사최고경영자후보추천위원회</b><br><b>10. 기타 이사회가 필요하다고 인정하는 위원회</b><br>②~③ (현행과 동일)   | · 금번 자회사경영관리위원회명칭 변경<br>· <u>금융에 대한 사회적 요구에 대해 이사회가 적시 유연하게 대응하고, 이사회 운영 효율성 제고 필요 반영</u> |
| 제49조~제50조 (생략)<br><b>제51조(감사위원회의 구성)</b><br>① (생략)<br>② 감사위원회의 위원후보는 사외이사 전원으로 구성된 감사위원후보추천위원회에서 추천한다. 이 경우 감사위원후보 추천위원회는 재적위원 3분의 2 이상의 찬성으로 한다.   | 제49조~제50조 (현행과 동일)<br><b>제51조(감사위원회의 구성)</b><br>① (현행과 동일)<br>② 감사위원회의 위원후보는 사외이사 전원으로 구성된 <u>사외이사및감사위원 후보추천위원회</u> 에서 추천한다. 이 경우 <u>사외이사및감사위원후보추천 위원회</u> 는 재적위원 3분의 2 이상의 찬성으로 한다.  | · 既 위원회 명칭변경 반영   |
| 제52조~제58조 (생략)<br><b>제59조(이익배당)</b><br>① 이익의 배당은 금전과 주식으로 할 수 있다.<br>② 이익의 배당을 주식으로 하는 경우 회사가 수종의 주식을 발행한 때에는 주주총회의 결의로 그와 다른 종류의 주식으로도 할 수 있다.<br>③ 제1항의 배당은 매결산기말 현재의 주주명부에 기재된 주주 또는 등록된 질권자에게 지급한다. | 제52조~제58조 (현행과 동일)<br><b>제59조(이익배당)</b><br>① 이익의 배당은 금전과 주식으로 할 수 있다.<br>② 이익의 배당을 주식으로 하는 경우 회사가 수종의 주식을 발행한 때에는 주주총회의 결의로 그와 다른 종류의 주식으로도 할 수 있다.<br>③ <u>이 회사는 이사의 결의로 제1항의 배당을 받을 주주를 확정하기 위한 기준일을 정할 수 있으며, 기준일을 정한 경우 그 기준일의 2주 전에 이를 공고하여야 한다.</u> | · 한국상장사협의회 표준정관 개정 내용 반영  |
| 제59조의2~제61 조 (생략)   | 제59조의2~제61 조 (현행과 동일)   |   |

# IV 이사 선임

## ( 제3호 의안 )

### 이사 선임의 건

(사내이사 1명, 기타비상무이사 1명,  
사외이사 7명 선임)

---

|                     |    |
|---------------------|----|
| 1. 요약               | 18 |
| 2. 이사 후보            | 20 |
| 3. 그룹 회장 경영승계 관련 사항 | 36 |
| 4. 이사회 관련 사항        | 40 |

---

## 이사 선임

### 제3호 의안

### 이사 선임의 건

(사내이사 1명, 기타비상무이사 1명, 사외이사 7명 선임)

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

제22기 정기주주총회에서는 아래의 9명의 이사를 선임하고자 합니다.

※ 감사위원회 위원이 되는 사외이사 1명은 별도 안건으로 선임

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

제3-1호 이사후보(사내이사) 진옥동

제3-2호 이사후보(기타비상무이사) 정상혁

제3-3호 이사후보(사외이사) 곽수근

제3-4호 이사후보(사외이사) 배 훈

제3-5호 이사후보(사외이사) 성재호

제3-6호 이사후보(사외이사) 이용국

제3-7호 이사후보(사외이사) 이윤재

제3-8호 이사후보(사외이사) 진현덕

제3-9호 이사후보(사외이사) 최재봉

## 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 13명의 이사(대표이사 회장 1명, 기타비상무이사 1명, 사외이사 11명)으로 구성되어 있으며, 2023년 3월에는 대표이사 회장을 비롯하여 기타비상무이사와 10명(이운재, 곽수근, 박안순, 배훈, 성재호, 윤재원, 이용국, 진현덕, 최재봉, 허용학)의 사외이사의 임기가

만료됩니다. 이에 제22기 정기 주주총회에서는 신임 대표이사 회장 후보로 진옥동 前 신한은행장이 추천되었으며, 기타비상무이사에는 정상혁 現 신한은행장이 추천되었습니다. 사외이사의 경우 7명(이운재, 곽수근, 배훈, 성재호, 이용국, 진현덕, 최재봉)의 사외이사가 재선임 사외이사 후보로 추천되었으며, 1명(윤재원)의 사외이사는 감사위원회 위원이 되는 사외이사 후보로 추천되었습니다.

(감사위원회 위원은 62page를 참조해주시기 바랍니다)

참고로 박안순 이사는 당사 지배구조 내부규범(제26조)에 따라 임기만료 후 재선임 대상에서 제외되었으며, 허용학 이사는 임기 만료를 기점으로 자진 사임하여 재선임 대상에서 제외되었습니다.

| 이사회 구성 (2023.2.28 기준) |          |                    | 제22기 정기 주주총회 이후 |         |
|-----------------------|----------|--------------------|-----------------|---------|
| 성명                    | 구분       | 임기만료 대상 (2023년 3월) | 성명              | 구분      |
| 조용병                   | 대표이사 회장  | ●                  | 진옥동             | 대표이사 회장 |
| 이운재                   | 사외이사(의장) | ●                  | 이운재             | 사외이사    |
| 곽수근                   | 사외이사     | ●                  | 곽수근             | 사외이사    |
| 김조설                   | 사외이사     | -                  | 김조설             | 사외이사    |
| 박안순                   | 사외이사     | ●                  | -               | -       |
| 배 훈                   | 사외이사     | ●                  | 배 훈             | 사외이사    |
| 성재호                   | 사외이사     | ●                  | 성재호             | 사외이사    |
| 윤재원                   | 사외이사     | ●                  | 윤재원             | 사외이사    |
| 이용국                   | 사외이사     | ●                  | 이용국             | 사외이사    |
| 진현덕                   | 사외이사     | ●                  | 진현덕             | 사외이사    |
| 최재봉                   | 사외이사     | ●                  | 최재봉             | 사외이사    |
| 허용학                   | 사외이사     | ●                  | -               | -       |
| 진옥동                   | 기타비상무이사  | ●                  | 정상혁             | 기타비상무이사 |

## 이사 후보 (신규선임)



### 사내이사 후보 진옥동

|                     |  |
|---------------------|--|
| 01 생년월일             | 1961년 2월 21일   |
| 02 추천인              | 회장후보추천위원회  |
| 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               | 3년 (2023년 3월 ~ 2026년 3월)   |
| 09 신규 선임 여부         | 신규 선임  |
| 10 직전 년도 이사회 참석 비율  | 100% (2022년도 당사 기타비상무이사로서 이사회 참석)  |
| 11 학력               | 중앙대학교 경영학과 석사  |
| 12 주요 경력            | 2015.06 - 2016.12 일본 SBJ은행 법인장<br>2017.01 - 2017.03 신한은행 부행장<br>2017.03 - 2018.12 신한금융지주회사 부사장<br>2019.03 - 2022.12 신한은행 은행장<br>2019.03 - 현재 신한금융지주회사<br>기타비상무이사 |

### 후보자에 대한 이사회 추천사유

대표이사 회장 후보로 추천된 진옥동 후보는 약 42년간 은행업에 종사하며 글로벌, 여신심사, 자금운용, 경영지원 등 금융업 전반에 걸친 다양한 업무를 경험하며 전문성을 축적하였습니다.

또한 지난 4년간 신한은행장으로서는 유례 없는 Covid-19 상황에서도 균형감 있는 위기관리와 사업역량 발휘를 통해 역대 최대 손익을 달성함과 동시에, Digital Transformation을 성공적으로 이끌었고, ESG 경영을 정착시키는 등 지속가능한 성장기반을 구축해왔습니다.

회장후보추천위원회는 진옥동 후보가 조직 내외부의 가능성과 에너지를 축적·결집할 리더십을 보유하고 있으며, 미래의 불확실성에 유연하게 대응할 역량을 갖추었다고 판단하였습니다.

회장후보추천위원회는 진옥동 후보가 一流 금융 그룹의 위상을 공고히 하고 새로운 경영환경에 대응하여 조직 변화를 리드하며 성과창출을 가시화할 책임자이며, 도덕성·신한가치 구현능력·업무전문성·조직관리 역량을 갖추고 회사의 비전을 공유하며, 공익성 및 건전 경영에 노력할 수 있는 후보로 판단하여 법률요건 등을 검증하고 대표이사 회장 후보로 추천하기로 결의하였습니다.

※ 대표이사 회장 후보 선발과 관련된 세부 사항은 36페이지를 참고 부탁드립니다.

## 이사 후보 (신규선임)



### 기타비상무이사 후보 정상혁

|                            |                          |                 |
|----------------------------|--------------------------|-----------------|
| <b>01 생년월일</b>             | 1964년 11월 26일            |                 |
| <b>02 추천인</b>              | 이사회                      |                 |
| <b>03 최대주주와의 관계</b>        | 해당 사항 없음                 |                 |
| <b>04 당사와의 최근 3년간 거래내역</b> | 해당 사항 없음                 |                 |
| <b>05 체납 사실 여부</b>         | 해당 사항 없음                 |                 |
| <b>06 부실기업 경영진 여부</b>      | 해당 사항 없음                 |                 |
| <b>07 법령상 결격 사유 유무</b>     | 해당 사항 없음                 |                 |
| <b>08 임기</b>               | 2년 (2023년 3월 ~ 2025년 3월) |                 |
| <b>09 신규 선임 여부</b>         | 신규 선임                    |                 |
| <b>10 직전 년도 이사회 참석 비율</b>  | -                        |                 |
| <b>11 학력</b>               | 서울대학교 국제경제학              |                 |
| <b>12 주요 경력</b>            | 2019.03 - 2020.01        | 신한은행 비서실 실장     |
|                            | 2020.01 - 2022.12        | 경영기획 그룹장        |
|                            | 2023.01 - 2023.02        | 신한은행 자금시장그룹 그룹장 |
|                            | 2023.02 - 현재             | 신한은행 은행장        |

### 후보자에 대한 이사회 추천사유

신한은행 은행장으로 재직 중인 정상혁 후보는 전통적 은행산업의 특성과 최근 현안에 대한 폭넓은 이해를 보유하고 있으며, 리테일 및 기업금융 영업점장 근무 시 탁월한 영업 성과를 시현하는 등 풍부한 현장 경험을 갖추고 있습니다.

은행장으로 선임되기 전, 은행의 경영전략 및 재무계획의 수립, 실행을 총괄하는 경영기획그룹장을 3년간 역임하며 '2030 은행 미래비전'을 제시하는 한편, 핵심사업 추진을 위한 조직 혁신을 주도하며 탈권위적 소통과 변화관리 리더십에 있어서도 탁월하다는 평가를 받고 있습니다.

신한금융그룹의 핵심 자회사인 신한은행에서 30여년간 근속하며 그룹의 철학과 핵심가치를 잘 이해하고 있음은 물론, 자회사간 협업에 있어서도 세심하고 부드러운 소통을 바탕으로 업무를 탁월히 수행해 온 바, 이사회를 통해 자회사 경영 현안에 대한 심도 깊은 분석과 통찰력 있는 제언을 제시할 것으로 기대되어 비상임이사 후보로 추천하였습니다.

## 이사 후보 (재선임)



### 사외이사 후보 **곽수근**

|                            |  |
|----------------------------|--|
| <b>01 생년월일</b>             | 1953년 08월 16일  |
| <b>02 추천인</b>              | 사외이사및감사위원후보추천위원회   |
| <b>03 최대주주와의 관계</b>        | 해당 사항 없음   |
| <b>04 당사와의 최근 3년간 거래내역</b> | 해당 사항 없음   |
| <b>05 체납 사실 여부</b>         | 해당 사항 없음   |
| <b>06 부실기업 경영진 여부</b>      | 해당 사항 없음   |
| <b>07 법령상 결격 사유 유무</b>     | 해당 사항 없음   |
| <b>08 임기</b>               | 1년 (2023년 3월 ~ 2024년 3월)   |
| <b>09 신규 선임 여부</b>         | 재선임 (최초 선임일 : 2021.03.25)  |
| <b>10 직전 년도 이사회 참석 비율</b>  | 100%   |
| <b>11 학력</b>               | 서울대학교 경영학 학사/석사<br>노스캐롤라이나대학교 경영학 박사   |
| <b>12 주요 경력</b>            | 1998.04 - 2018.08 서울대학교 경영대학 교수<br>2007.01 - 2009.01 서울대학교 경영대학장 및 경영전문대학장<br>2018.09 - 현재 서울대학교 경영대학 명예교수<br>2019.04 - 현재 상장회사협의회 지배구조자문위 위원장<br>2019.04 - 현재 포스코 기업시민위원회 위원장 |

### 후보자에 대한 이사회 추천사유

후보자는 경영참여형 사모펀드로부터 회계 및 경영 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 회계학 교수로 재직하고 다방면의 학회, 공공기관 자문위원 활동 경험을 보유하여, 관련 분야에서 축적된 충분한 경험과 지식을 바탕으로 회계학 뿐만 아니라 금융·경영 전반에 대한 효과적인 의견을 이사회에 제시하고, 구성원의 의견을 이끌어내어 회합을 도모하는 등 사외이사로서 강한 책임 의식을 가지고 활동하였습니다.

아울러 지난 2년간 당사 사외이사를 역임하며 그룹의 재무 및 감사관련 업무 논의에 크게 기여하였으며, 특히 ESG전략위원회 위원장으로서 그룹의 ESG 세부 전략 방향성 수립에 그치지 않고, 해외투자자와의 미팅에도 적극 참여하여 다양한 이해관계자의 의견을 청취함으로써 경영진의 합리적인 의사결정을 유도하는 등 회사의 건전경영과 발전을 도모하였습니다.

이사회 및 이사회내위원회의 핵심 사안에 대한 사전검토를 위해 충분한 시간과 노력을 할애하고, 회사와 투자자 간의 가교역할을 수행하는 등 사외이사로서 충실하게 활동한 것으로 판단되었기에 사외이사및감사위원후보추천위원회의 총의를 모아 재선임 추천하였습니다.

## 이사 후보 (재선임)



### 후보자의 2022년 이사회 주요 활동

곽수근 이사는 2022년 중 개최된 총 15회의 감사위원회 중 14회에 참석하였으며, 총 2회의 자회사경영관리위원회 중 1회에 참석하였습니다. 이를 제외한 다른 이사회내위원회를 비롯하여 이사회에는 모두 참석하였으며, 2022년 중 안건 검토 및 회의 참석 등을 위해 총 452시간을 할애하였습니다

연중 개최된, 이사회, 이사회워크숍 등에서 2022년 3월 정기주주총회에서 결의할 배당금 수준의 적정성 검토, 이사회 구성의 적정성 검토, PS 환수 사유 발생 경영진에 대한 장기보수 취소 여부 검토, 이사회내위원회 운영안 점검, 거시경제 전망에 따른 그룹 경영계획 적정성 논의, 채용 관련 재판 진행경과 확인 및 지배구조 안정성 점검, 의결권 자문기관 및 주요 투자자 대상 소통 방안 제언, 고객 투자상품 이슈 진행경과와 후속조치 검토, 분기배당 규모와 추진 방향성 검토, 자기주식 취득 및 소각에 따른 영향 검토 및 제언, 우크라이나 사태에 따른 그룹 영향 논의 및 대응방안 검토, 그룹 ESG 경영 방향성 논의 및 제언, 그룹 자산운용 전략 방향 논의, 그룹 윤리강령 개정 방향성 검토 및 제언, 그룹 자체정상화계획 적정성 검토, 그룹 Matrix 운영변화 방안 논의 및 방향성 제언, 신한EZ손해보험 및 신한자산신탁 향후 사업전략 검토 및 제언, 그룹 중기전략 수립 검토 및 방향성 논의, 2023년 그룹 경영계획 수립 논의, 2023년 조직개편 방향성 검토, 그룹 경영진 선임의 적정성 확인, 대표이사 회장 후보 추천 절차 및 추천 심의 등 제반 경영 현안 및 이슈에 대한 질의와 점검 활동을 통해 이사회가 주어진 역할과 책임을 완수할 수 있도록 기여하였습니다.

또한 곽수근 이사는 ESG전략위원장으로서는 최신 ESG 트렌드를 공유하고 그룹의 ESG 추진 전략을 다듬을 수 있도록 아낌없는 조언과 제언을 주었습니다.

## 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 (2023년 3월 ~ 2024년 3월)   |
| 09 신규 선임 여부         | 재선임 (최초 선임일 : 2021.03.25)  |
| 10 직전 년도 이사회 참석 비율  | 100%   |
| 11 학력               | (日) 교토대학원 법학 박사과정  |
| 12 주요 경력            | 1979 일본 공인회계사보 등록<br>1985 일본 사법시험 합격<br>2002 - 2006 재일한국인변호사협회(LAZAK) 공동대표<br>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 경영 의사결정 과정에 전문적 의견을 제시하고 전문성과 독립성을 토대로 경영진 감사·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 사외이사로서 공정하게 직무를 수행하였다고 평가되었으며, 아울러 COVID-19로 인해 국가간 이동이 쉽지 않은 상황에서도 전체 이사회 및 이사회내위원회에 출석했을 뿐만 아니라 적극적으로 대면 회의에 참석하는 등, 사외이사로서 충실하게 직무를 수행하였다고 판단되었기에 사외이사및감사위원후보추천위원회의 총의를 모아 재선임 추천하였습니다.

## 이사 후보 (재선임)



### 후보자의 2022년 이사회 주요 활동

배훈 이사는 2022년 중 개최된 이사회 및 이사회내위원회에 모두 참석하였으며, 안건 검토 및 회의 참석 등을 위해 총 428시간을 할애하였습니다.

연중 개최된, 이사회, 이사회워크숍 등에서 2022년 3월 정기주주총회에서 결의할 배당금 수준의 적정성 검토, 이사회 구성의 적정성 검토, PS 환수 사유 발생 경영진에 대한 장기보수 취소 여부 검토, 이사회내위원회 운영안 점검, 거시경제 전망에 따른 그룹 경영계획 적정성 논의, 채용 관련 재판 진행경과 확인 및 지배구조 안정성 점검, 의결권 자문기관 및 주요 투자자 대상 소통 방안 제언, 고객 투자상품 이슈 진행경과와 후속조치 검토, 분기배당 규모와 추진 방향성 검토, 자기주식 취득 및 소각에 따른 영향 검토 및 제언, 우크라이나 사태에 따른 그룹 영향 논의 및 대응방안 검토, 그룹 ESG 경영 방향성 논의 및 제언, 그룹 자산운용 전략 방향 논의, 그룹 윤리강령 개정 방향성 검토 및 제언, 그룹 자체정상화계획 적정성 검토, 그룹 Matrix 운영변화 방안 논의 및 방향성 제언, 신한EZ손해보험 및 신한자산신탁 향후 사업전략 검토 및 제언, 그룹 중기전략 수립 검토 및 방향성 논의, 2023년 그룹 경영계획 수립 논의, 2023년 조직개편 방향성 검토, 그룹 경영진 선임의 적정성 확인, 대표이사 회장 후보 추천 절차 및 추천 심의 등 제반 경영 현안 및 이슈에 대한 질의와 점검 활동을 통해 이사회가 주어진 역할과 책임을 완수할 수 있도록 기여하였습니다. 또한 배훈 이사는 오랜 기간 일본에서 기업 법무자문을 특기로 한 변호사로서의 전문성을 토대로 법률적인 이슈사항에 대해 조언하는 등 그룹 내부통제 강화에 기여하였습니다.

아울러 배훈 이사는 2022년에도 지속된 COVID-19로 인해 해외 거주 국민의 입국이 제한되는 가운데서도, 주요한 의사결정에 참여하기 위해 자가격리 및 PCR 검사 등의 불편함을 감수하고 이사회와 이사회내 위원회에 대면 참석함으로써 사외이사로서의 확고한 신념과 열의를 바탕으로 단순히 활동시간만으로 측정할 수 없는 다양한 활동을 수행하였습니다.

## 이사 후보 (재선임)



### 사외이사 후보 성재호

|                     |  |
|---------------------|--|
| 01 생년월일             | 1960년 03월 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 (2023년 3월 ~ 2024년 3월)   |
| 09 신규 선임 여부         | 재선임 (최초 선임일 : 2019.03.27)  |
| 10 직전 년도 이사회 참석 비율  | 100%   |
| 11 학력               | 성균관대학교 법학 학사/석사/박사   |
| 12 주요 경력            | 2002 - 2009 성균관대학교 법학과 교수<br>2009 - 2010 한국국제경제법학회 회장<br>2016 - 2021 세계국제법협회 한국회장<br>2009 - 현재 성균관대학교 법학전문대학원 교수<br>2021 - 현재 금융위원회 공적자금관리위원회 위원 |

### 후보자에 대한 이사회 추천사유

후보자는 국제법 전공 교수로서 법률에 대한 높은 전문성과 식견을 보유하고 있으며, 매사 객관적인 시각과 균형 감각을 견지하여 공정하게 직무를 수행하는 등 그룹의 건전하고 합리적인 지배구조 체계 유지 및 투명한 경영 환경 구축에 크게 기여하였습니다.

평소 사교적이고 온화한 인품을 바탕으로 이사회의 원활한 진행을 도모하였으며, 특히 당사의 크고 작은 경영 전략에 있어서 유효한 법률 자문 역할을 수행할 뿐만 아니라, 회사의 전반적인 주요 계약사항 및 규정의 제·개정에도 법률 전문가로서 예리하게 이슈 사항을 점검하고 논리적인 견해를 제시함으로써 효율적인 이사회 운영에 기여하였습니다.

또한 당사 외 주력 자회사인 신한카드 사외이사 경력을 보유하고 있어 그룹의 비전과 성장 경로, 기업문화에 대한 이해도가 높고 창업 정신의 계승·발전을 위해 다양한 의견을 제시하였으며, 투자자와의 미팅에도 적극 참여하여 당사 이사회의 독립적이고 적극적인 활동 내역 및 ESG, 지배구조에 대해 전달하는 등 그룹의 장기적 발전을 도모하고 전체 이해관계자의 이익을 위해 공정하게 직무를 수행하였습니다.

이사회 및 이사회내위원회의 핵심 사안에 대한 사전검토를 위해 충분한 시간과 노력을 할애하는 등 사외이사로써 충실하게 활동한 것으로 평가 받은 점 등을 고려할 때, 계속해서 그룹 발전에 기여할 것으로 기대되어 사외이사및감사위원후보추천위원회의 총의를 모아 재선임 추천하였습니다.

## 이사 후보 (재선임)



### 후보자의 2022년 이사회 주요 활동

성재호 이사는 2022년 중 개최된 총 15회의 감사위원회 중 14회에 참석하였고, 이사회를 비롯한 나머지 이사회내위원회에는 모두 참석하였으며, 안건 검토 및 회의 참석 등을 위해 총 470시간을 할애하였습니다.

연중 개최된, 이사회, 이사회워크숍 등에서 2022년 3월 정기주주총회에서 결의할 배당금 수준의 적정성 검토, 이사회 구성의 적정성 검토, PS 환수 사유 발생 경영진에 대한 장기보수 취소 여부 검토, 이사회내위원회 운영안 점검, 거시경제 전망에 따른 그룹 경영계획 적정성 논의, 채용 관련 재판 진행경과 확인 및 지배구조 안정성 점검, 의결권 자문기관 및 주요 투자자 대상 소통 방안 제언, 고객 투자상품 이슈 진행경과와 후속조치 검토, 분기배당 규모와 추진 방향성 검토, 자기주식 취득 및 소각에 따른 영향 검토 및 제언, 우크라이나 사태에 따른 그룹 영향 논의 및 대응방안 검토, 그룹 ESG 경영 방향성 논의 및 제언, 그룹 자산운용 전략 방향 논의, 그룹 윤리강령 개정 방향성 검토 및 제언, 그룹 자체정상화계획 적정성 검토, 그룹 Matrix 운영변화 방안 논의 및 방향성 제언, 신한EZ손해보험 및 신한자산신탁 향후 사업전략 검토 및 제언, 그룹 중기전략 수립 검토 및 방향성 논의, 2023년 그룹 경영계획 수립 논의, 2023년 조직개편 방향성 검토, 그룹 경영진 선임의 적정성 확인, 대표이사 회장 후보 추천 절차 및 추천 심의 등 제반 경영 현안 및 이슈에 대한 질의와 점검 활동을 통해 이사회가 주어진 역할과 책임을 완수할 수 있도록 기여하였습니다.

성재호 이사는 법률 전문가로서 이사회 및 이사회내위원회 안건은 물론 워크숍, 간담회 등 다양한 현안과 관련하여 법률적 문제가 없는지 사전검토를 책임감 있게 수행하였습니다. 한편, 회장후보추천위원회 위원장으로서 위원회 위원의 의견을 조율하고 다양한 논의를 이끌어냄으로써 대표이사 회장 후보를 추천하는 막중한 절차를 충실히 운영하는 등 그룹 경영 및 지배구조 안정성을 위한 활동을 적극 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 (2023년 3월 ~ 2024년 3월)   |
| 09 신규 선임 여부         | 재선임 (최초 선임일 : 2021.03.25)  |
| 10 직전 년도 이사회 참석 비율  | 100%   |
| 11 학력               | 프린스턴 대학교 국제관계학<br>하버드 법학전문대학원 법학전문석사   |
| 12 주요 경력            | 1992.02 - 2012.10 Cleary Gottlieb Steen & Hamilton LLP<br>(홍콩사무소 파트너 변호사)<br>2012.10 - 2019.12 Cleary Gottlieb Steen & Hamilton LLP<br>(서울사무소 대표)<br>2020.03 - 현재 서울대학교 법학전문대학원 임상교수 |

### 후보자에 대한 이사회 추천사유

후보자는 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 러시아-우크라이나 전쟁과 관련하여 주요 자회사의 리스크 관리 현황과 고객자산의 투자 비중에 대한 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 이사회내위원회 전체 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 2022년 이사회 주요 활동

이용국 이사는 2022년 중 개최된 이사회 및 이사회내위원회에 모두 참석하였으며, 2022년 중 안건 검토 및 회의 참석 등을 위해 총 425시간을 할애하였습니다

연중 개최된, 이사회, 이사회워크숍 등에서 2022년 3월 정기주주총회에서 결의할 배당금 수준의 적정성 검토, 이사회 구성의 적정성 검토, PS 환수 사유 발생 경영진에 대한 장기보수 취소 여부 검토, 이사회내위원회 운영안 점검, 거시경제 전망에 따른 그룹 경영계획 적정성 논의, 채용 관련 재판 진행경과 확인 및 지배구조 안정성 점검, 의결권 자문기관 및 주요 투자자 대상 소통 방안 제언, 고객 투자상품 이슈 진행경과와 후속조치 검토, 분기배당 규모와 추진 방향성 검토, 자기주식 취득 및 소각에 따른 영향 검토 및 제언, 우크라이나 사태에 따른 그룹 영향 논의 및 대응방안 검토, 그룹 ESG 경영 방향성 논의 및 제언, 그룹 자산운용 전략 방향 논의, 그룹 윤리강령 개정 방향성 검토 및 제언, 그룹 자체정상화계획 적정성 검토, 그룹 Matrix 운영변화 방안 논의 및 방향성 제언, 신한EZ손해보험 및 신한자산신탁 향후 사업전략 검토 및 제언, 그룹 중기전략 수립 검토 및 방향성 논의, 2023년 그룹 경영계획 수립 논의, 2023년 조직개편 방향성 검토, 그룹 경영진 선임의 적정성 확인, 대표이사 회장 후보 추천 절차 및 추천 심의 등 제반 경영 현안 및 이슈에 대한 질의와 점검 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 이윤재

|                     |  |
|---------------------|--|
| 01 생년월일             | 1950년 11월 3일   |
| 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 (2023년 3월 ~ 2024년 3월)   |
| 09 신규 선임 여부         | 재선임 (최초 선임일 : 2019.03.27)  |
| 10 직전 년도 이사회 참석 비율  | 100%   |
| 11 학력               | 서울대학교 법학 - (美)스탠포드대학교 경영대학원 MBA  |
| 12 주요 경력            | 1996.10 - 1998.02 재정경제원 경제정책국장<br>1998.06 - 1999.06 대통령 재정경제비서관<br>2001.07 - 2010.07 (주)KorEi 대표이사 |

### 후보자에 대한 이사회 추천사유

후보자는 오랜 기간 금융·재무 관련 정부기관에서의 공직생활과 더불어 국내 우수 기업의 사외이사 재직 경험을 토대로 민·관을 아우르는 폭 넓은 지식을 보유하고 있으며, 산업 전반에 대한 이해도가 탁월하여 경영진의 의사 결정이 특정 관점에 치우치지 않도록 균형 잡힌 의견을 제시하는 등 그룹의 경영과 발전에 기여하였습니다.

고도의 윤리의식과 금융·경제·재무 등의 다양한 전문성을 바탕으로 그룹의 지배구조에 대한 종합적인 검토와 함께 건설적인 의견 제시를 해주었으며, 모든 안건에 세심한 준비를 통해 이사회가 합리적으로 의사결정을 수행할 수 있도록 유도하였습니다. 또한 후보자는 이사회 의장으로서 이사회 내 상충되는 의견을 균형 있게 조정하였으며, 전문성과 통찰력을 바탕으로 금융의 사회적 역할에 대해 뚜렷한 철학과 비전을 제시하고, 이사회 간담회를 활성화하는 등 이사회가 보다 효율적으로 운영될 수 있도록 이사회 운영 또한 개선하였습니다.

아울러 후보자는 이사회 및 이사회내위원회 일정에 전체 출석하고 교육 전반에 많은 시간을 투입하였으며 투자자와의 미팅에도 적극 참여하여 당사 이사회의 독립적이고 적극적인 활동 내역 및 ESG, 지배구조의 우수성을 강조하는 등 이사회 의장 및 사외이사로서 충실하게 활동한 것으로 평가되어 사외이사및감사위원 후보추천위원회의 총의를 모아 재선임 추천하였습니다.

## 이사 후보 (재선임)



### 후보자의 2022년 이사회 주요 활동

이윤재 이사는 2022년 중 개최된 이사회 및 이사회내위원회에 모두 참석하였으며, 안건 검토 및 회의 참석 등을 위해 총 409시간을 할애하였습니다

연중 개최된, 이사회, 이사회워크숍 등에서 2022년 3월 정기주주총회에서 결의할 배당금 수준의 적정성 검토, 이사회 구성의 적정성 검토, PS 환수 사유 발생 경영진에 대한 장기보수 취소 여부 검토, 이사회내위원회 운영안 점검, 거시경제 전망에 따른 그룹 경영계획 적정성 논의, 채용 관련 재판 진행경과 확인 및 지배구조 안정성 점검, 의결권 자문기관 및 주요 투자자 대상 소통 방안 제언, 고객 투자상품 이슈 진행경과와 후속조치 검토, 분기배당 규모와 추진 방향성 검토, 자기주식 취득 및 소각에 따른 영향 검토 및 제언, 우크라이나 사태에 따른 그룹 영향 논의 및 대응방안 검토, 그룹 ESG 경영 방향성 논의 및 제언, 그룹 자산운용 전략 방향 논의, 그룹 윤리강령 개정 방향성 검토 및 제언, 그룹 자체정상화계획 적정성 검토, 그룹 Matrix 운영변화 방안 논의 및 방향성 제언, 신한EZ손해보험 및 신한자산신탁 향후 사업전략 검토 및 제언, 그룹 중기전략 수립 검토 및 방향성 논의, 2023년 그룹 경영계획 수립 논의, 2023년 조직개편 방향성 검토, 그룹 경영진 선임의 적정성 확인, 대표이사 회장 후보 추천 절차 및 추천 심의 등 제반 경영 현안 및 이슈에 대한 질의와 점검 활동을 통해 이사회가 주어진 역할과 책임을 완수할 수 있도록 기여하였습니다.

아울러 이윤재 이사는 이사회 의장으로서 다양한 이사들의 견해를 종합하고 조율하여 이사회가 풍부한 논의를 통해 최선의 결론을 낼 수 있도록 중재하는 한편, 한국ESG기준원과의 인터뷰 및 금융당국의 이사회 의장 미팅 등에 적극적인 참여를 통해 이사회를 대표하여 의견을 개진하는 등 이사회 의장으로서 책무를 헌신적으로 수행하였습니다.

## 이사 후보 (재선임)



### 사외이사 후보 진현덕

|                     |   |
|---------------------|---|
| 01 생년월일             | 1955년 9월 10일  |
| 02 추천인              | 사외이사및감사위원회후보추천위원회   |
| 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 (2023년 3월 ~ 2024년 3월)  |
| 09 신규 선임 여부         | 재선임 (최초 선임일: 2020.03.26)  |
| 10 직전 년도 이사회 참석 비율  | 93%   |
| 11 학력               | 日 게이오기주쿠대학원 MBA   |
| 12 주요 경력            | 1988.09 - 현재 주식회사 페도라 대표이사<br>2014.04 - 현재 日 사쿠신가쿠인대학 경영학부 객원교수<br>2014.04 - 현재 日 우츠노미야대학대학원 공학연구과 객원교수<br>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 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 한편, 그룹의 중장기 전략을 위해 새로운 분야에 대한 과감한 지원이 필요하다는 의견을 제시하는 등 이사회에 전략적 의사결정에 기여하였습니다.

또한 대학에서 객원교수로 재직함과 동시에 교육재단 활동을 병행하는 등 개인과 기업의 사회적 책임에 관한 소명 의식이 투철하여 특정 이해 집단에 구애됨 없이 다양한 이해관계자 공동의 이익을 위해 객관적인 입장에서 공정하게 직무를 수행하였습니다. 아울러 COVID-19로 인해 국가간 이동 제한 등으로 회의 참석에 어려움이 많았음에도 불구하고, 대부분의 이사회 및 이사회내위원회에 대면 참석하고자 노력하였으며, 경영자로서 뿐만 아니라 교육자·연구자로서 체득한 다양한 지식과 경험을 이사회에 아낌없이 공유하는 등 이사회 논의에 깊이를 더해준 것으로 평가되어 사외이사및감사위원회후보추천위원회의 총의를 모아 재선임 추천하였습니다.

## 이사 후보 (재선임)



### 후보자의 2022년 이사회 주요 활동

진현덕 이사는 2022년 중 개최된 총 15회의 이사회 중 14회에 참석하였고 이사회내 위원회에는 모두 참석하였으며, 안건 검토 및 회의 참석 등을 위해 총 322시간을 할애하였습니다.

연중 개최된, 이사회, 이사회워크숍 등에서 2022년 3월 정기주주총회에서 결의할 배당금 수준의 적정성 검토, 이사회 구성의 적정성 검토, PS 환수 사유 발생 경영진에 대한 장기보수 취소 여부 검토, 이사회내위원회 운영안 점검, 거시경제 전망에 따른 그룹 경영계획 적정성 논의, 채용 관련 재판 진행경과 확인 및 지배구조 안정성 점검, 의결권 자문기관 및 주요 투자자 대상 소통 방안 제언, 고객 투자상품 이슈 진행경과와 후속조치 검토, 분기배당 규모와 추진 방향성 검토, 자기주식 취득 및 소각에 따른 영향 검토 및 제언, 우크라이나 사태에 따른 그룹 영향 논의 및 대응방안 검토, 그룹 ESG 경영 방향성 논의 및 제언, 그룹 자산운용 전략 방향 논의, 그룹 윤리강령 개정 방향성 검토 및 제언, 그룹 자체정상화계획 적정성 검토, 그룹 Matrix 운영변화 방안 논의 및 방향성 제언, 신한EZ손해보험 및 신한자산신탁 향후 사업전략 검토 및 제언, 그룹 중기전략 수립 검토 및 방향성 논의, 2023년 그룹 경영계획 수립 논의, 2023년 조직개편 방향성 검토, 그룹 경영진 선임의 적정성 확인, 대표이사 회장 후보 추천 절차 및 추천 심의 등 제반 경영 현안 및 이슈에 대한 질의와 점검 활동을 통해 이사회가 주어진 역할과 책임을 완수할 수 있도록 기여하였습니다.

## 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 (2023년 3월 ~ 2024년 3월)   |
| 09 신규 선임 여부         | 재선임 (최초 선임일: 2021.03.25)   |
| 10 직전년도 이사회 참석 비율   | 100%   |
| 11 학력               | 캐나다 워털루대학교 기계공학 박사   |
| 12 주요 경력            | 2009 - 현재 성균관대학교 기계공학부 교수<br>2019.01 - 2021.02 성균관대 인간중심 서비스융합디자인사업단(BK21+) 단장<br>2021.06 - 현재 기획재정부 중장기전략위원회 위원<br>2023.01 - 현재 성균관대 자연과학캠퍼스 부총장 겸 산학협력단장 겸 공동기원장 |

### 후보자에 대한 이사회 추천사유

후보자는 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 전체 일정에 참석함은 물론 의안에 대해 사전 검토를 성실히 수행하는 등 사외이사로서 충실하게 활동한 것으로 평가되었기에 사외이사및감사위원후보추천위원회 총의를 모아 재선임 추천 하였습니다.

## 이사 후보 (재선임)



### 후보자의 2022년 이사회 주요 활동

최재봉 이사는 2022년 중 개최된 이사회 및 이사회내위원회에 모두 참석하였으며, 2022년 중 안건 검토 및 회의 참석 등을 위해 총 419시간을 할애하였습니다.

연중 개최된, 이사회, 이사회워크숍 등에서 2022년 3월 정기주주총회에서 결의할 배당금 수준의 적정성 검토, 이사회 구성의 적정성 검토, PS 환수 사유 발생 경영진에 대한 장기보수 취소 여부 검토, 이사회내위원회 운영안 점검, 거시경제 전망에 따른 그룹 경영계획 적정성 논의, 채용 관련 재판 진행경과 확인 및 지배구조 안정성 점검, 의결권 자문기관 및 주요 투자자 대상 소통 방안 제언, 고객 투자상품 이슈 진행경과와 후속조치 검토, 분기배당 규모와 추진 방향성 검토, 자기주식 취득 및 소각에 따른 영향 검토 및 제언, 우크라이나 사태에 따른 그룹 영향 논의 및 대응방안 검토, 그룹 ESG 경영 방향성 논의 및 제언, 그룹 자산운용 전략 방향 논의, 그룹 윤리강령 개정 방향성 검토 및 제언, 그룹 자체정상화계획 적정성 검토, 그룹 Matrix 운영변화 방안 논의 및 방향성 제언, 신한EZ손해보험 및 신한자산신탁 향후 사업전략 검토 및 제언, 그룹 중기전략 수립 검토 및 방향성 논의, 2023년 그룹 경영계획 수립 논의, 2023년 조직개편 방향성 검토, 그룹 경영진 선임의 적정성 확인, 대표이사 회장 후보 추천 절차 및 추천 심의 등 제반 경영 현안 및 이슈에 대한 질의와 점검 활동을 통해 이사회가 주어진 역할과 책임을 완수할 수 있도록 기여하였습니다.

특히 최재봉 이사는 국내 최고수준의 4차 산업혁명 분야에 통달한 석학이라는 명성에 걸맞게, 그룹의 디지털 트랜스포메이션 전략 및 사업내용 전반을 살펴 보고 향후 추진 방향성 및 보완점 등에 대해 조언하는 등, 그룹의 디지털 성장을 위한 탁월한 통찰력과 방향성을 제시해 주었습니다.

## 그룹 회장 경영승계 관련 사항

### 1. 그룹 회장 후보 추천 절차

이사회 내 위원회 인 회장후보추천위원회(이하 '회추위')는 그룹 대표이사 회장 경영승계계획 수립, 그룹 회장 후보군 선정 및 자격요건 충족 여부 검증, 그룹 회장 후보 추천 등의 역할을 수행하고 있습니다. 회추위는 그룹 경영승계계획에 따라 안정적인 경영승계를 위해 대표이사 회장 임기 만료 2개월 전까지 경영승계 절차를 개시하고 그룹 회장 후보 추천을 완료하여야 합니다.

2023년 3월 신한금융그룹 조용병 회장의 임기 만료가 도래함에 따라 회추위는 2022년 11월 경영승계절차를 개시하였으며, 총 4회에 걸친 회의를 통해 회장 후보군을 종합적으로 심의하고 2022년 12월 8일 최종 후보를 이사회에 추천하였습니다.

그룹 회장 후보 심의·추천 과정은 회추위의 독립성이 보장된 가운데 그룹 경영승계계획에 따라 공정하고 투명한 절차를 거쳐 진행되었습니다. 회추위는 후보군 선정 시 그룹 내부에서 육성해온 후보군과 외부 전문가를 포함하여 다수의 후보군을 폭넓게 검토하였으며, 외부 후보의 경우 절차상의 공정성을 제고하고 후보 추천 과정의 내실을 기하기 위하여 외부 전문가를 통해 후보자를 추천 받고, 그룹 내부 후보와 동일한 기준으로 심의를 진행하였습니다.

회추위는 후보군을 선정하여 심의하고 후보를 압축하는 과정에서 회추위 규정 제9조에서 정한 CEO 자격요건인 도덕성, 신한가치 구현능력, 업무전문성, 조직관리 역량을 주요 심의기준으로 설정하였습니다. 더불어 급변하는 경영환경 하에서 일류 금융그룹의 위상을 공고히 하고 조직발전과 성과창출을 견인할 수 있도록 하기 위하여, 그룹 내·외부의 에너지와 가능성을 축적·결집시킬 수 있는 리더십을 보유하고 불확실한 미래에 유연하게 대응할 수 있는 역량 보유 여부를 추가로 검증하였습니다.

최종 후보 추천 심의 및 표결을 위한 회추위 최종 회의는 회추위 위원 7인(성재호 위원장, 곽수근, 배훈, 이용국, 이윤재, 진현덕, 최재봉 위원)을 포함한 사외이사 전원이 참여하는 확대 회추위 방식으로 개최되었습니다. 조용병 회장은 최종 회의 중 후보자 면접 과정에서 사퇴 의사를 밝혔으며, 회추위는 표결을 통해 재적위원 과반수의 찬성으로 진옥동 후보를 회장 후보로 이사회에 추천하였습니다.

이사회에서는 회추위에서 추천한 진옥동 후보에 대해 적정성을 심의 및 결의하여 대표이사 후보로 확정하였으며, 확정된 대표이사 후보는 당사의 주주총회를 통해 이사로 선임된 후, 후속 이사회 결의로 대표이사로 선임됩니다.

### [참고] 그룹 회장 후보 추천 관련, 회추위 / 이사회 운영 일정 및 논의 사항

| 구분                          | 주요 논의사항   | 참석 사외이사   |
|-----------------------------|---|---|
| 회추위 1차 회의('22.11.11)        | - 승계절차 개시<br>- 회추위 전체 일정 및 후보선정 절차·심의기준 결정  | - 회추위 위원 (7명)<br>성재호(위원장) 곽수근, 배훈,<br>이용국, 이윤재, 진현덕,<br>최재봉 |
| 회추위 2차 회의('22.11.22)        | - 승계후보군(Long List) 심의·확정  |   |
| 회추위 3차 회의('22.11.27)        | - 압축후보군(Short List) 심의·확정   |   |
| 회추위 4차 회의 / 이사회 ('22.12.08) | - 압축후보군(Short List) 개별 면접<br>- 외부전문기관 평판조회 결과 보고<br>- 그룹 회장 최종 후보자 추천 심의 및 표결<br>- [이사회] 회장 최종 후보자 확정 | - 사외이사 전원 (12명)*  |

\* 당사 회장후보추천위원회 규정에 따라 대표이사 회장 후보 추천을 위한 최종 회의 시에는 사외이사 전원을 회추위 재적위원으로 함.

## 그룹 회장 경영승계 관련 사항 (계속)

### 2. 회장후보추천위원회의 진옥동 회장 후보 추천 배경

진옥동 후보는 그룹 경영승계계획에 따라 2019년부터 지난 4년간 체계적인 육성 프로그램을 통해 회장 후보로서 역량을 개발하여 왔으며, 육성 기간 중 신한은행장으로서 경영성과와 리더십에 대해 회장후보추천위원회의 검증을 받아온 준비된 후보입니다.

회추위는 진옥동 후보가 SBJ법인장, 신한금융지주회사 부사장, 신한은행장을 역임하며 쌓은 높은 업무 전문성과 함께 진 후보의 도덕성, 신한 문화에 대한 폭넓은 이해, CEO로서 탁월한 성과를 시현한 점, 그리고 주주, 직원, 사회 등 이해관계자 중심의 지속가능경영에 대한 확고한 철학과 비전을 갖고 있는 점을 높이 평가하였습니다.

또한 진옥동 후보는 투자상품 이슈 관련하여 신속하게 피해 고객 보상을 완료하고 내부통제 절차를 적극적으로 개선하였으며, 코로나 위기 상황에서도 탁월한 위기 관리 역량을 발휘함으로써 불확실한 상황에서도 현명하고 유연한 대응을 통하여 지속적인 성과창출 기반을 마련하는 등 경영능력을 입증 받은 바 있으며, 디지털 중심의 금융환경 변화에 대응하기 위해 디지털 혁신을 지속적으로 추진하는 등 장기적인 관점에서 신한금융그룹의 미래를 새롭게 열어 갈 적임자로 평가를 받았습니다.

## 그룹 회장 경영승계 관련 사항 (계속)

### 3. 진옥동 회장 후보자의 경쟁력

진옥동 신한금융지주회사 회장 내정자는 1986년 신한은행 입행 후 주요 보직을 거쳐 2015년 일본 현지법인인 SBJ은행 대표이사, 2017년 신한금융지주회사 부사장을 역임한 후 2019년 3월부터 2022년 12월까지 신한은행장으로 재임하며, 신한금융그룹의 체계적 인재육성 시스템 아래 장기간 육성 및 검증된 최적의 후보입니다.

#### (1) [주주] 탁월한 비즈니스 성과로 주주가치 제고

2019년 신한은행장에 취임한 진옥동 회장 후보 내정자는 코로나 위기 상황에서도 안정적인 영업이익의 성장과 효율적인 비용 관리를 통해 취임 전 대비 2022년 말 기준 +33.6%의 당기순이익 증가를 실현함으로써 신한금융지주회사가 높은 주주가치 제고 노력을 수행하는데 크게 기여하였습니다.

또한, 베트남 Tiki 등 글로벌 디지털 기업과의 제휴, 투자 등 새로운 방식의 글로벌 진출을 추진함으로써 그룹 손익의 12.2% 이상을 해외 부문의 실적으로 견인 하였음은 물론, 취임 후 2022년 말 기준 은행 부문의 글로벌 실적 또한 +68.7% 증가를 달성하는 등 그룹의 위상을 높이는 데도 기여하였습니다.

본격적인 디지털 기업과의 경쟁 속에서 누구나 쉽고 편안한, 더 새로운 금융 경험을 누릴 수 있도록 빠른 속도를 가진 고객 친화적 금융 플랫폼 New SOL 출시, 디지털 기업과의 협업을 통한 신사업 추진, 배달앱인 '땡겨요' 등 이전에 상상할 수 없었던 완전히 새로운 디지털 영역으로의 진출 등 다양한 디지털 금융 서비스 구축에 성공한 경험을 보유하고 있습니다.

이러한 성과는 신한금융그룹의 회장으로서 그룹의 사업 포트폴리오를 운영하는데 가져야 할 판단력과 추진력을 갖추었음을 증명하였다고 판단합니다.

#### (2) [고객] 투자상품 관련 신속한 대응으로 고객 지원

신한은행은 문제가 되었던 라임자산운용과 관련된 펀드를 2019년 2월부터 판매하였으며, 진옥동 내정자는 2019년 3월 신한은행장으로 취임하였습니다. 진옥동 은행장은 취임사에서 '은행의 전략과 추진 사업은 물론, 상품과 서비스

전반을 고객의 관점에서 다시 돌아보아야 한다.'는 금융소비자 보호 최우선 원칙을 밝혔습니다. 이러한 원칙 아래 진옥동 내정자는 신한은행장으로 재임하며 고객 관점에서 라임 사태를 해결하기 위해 최선을 다했습니다.

라임자산운용과 관련된 부정적인 소식이 확산되던 초기 시점부터 자체 조사, 현지 답사, 자산운용사 및 기초자산 보유자 등과의 개별 면담 등을 통해 즉각적인 사태 파악을 실시하였으며, 2019년 8월 금융감독원의 라임자산운용에 대한 검사 착수 직후 해당 자산운용사의 상품 판매 중단을 결정하였습니다. 또한, 신한은행에서 판매한 문제가 된 라임자산운용의 펀드에 대해 금융감독원 분쟁조정위원회에서 논의가 시작되기 전인 2020년 6월 투자원금의 50%를 피해 고객에 대해 선지급하였으며, 2021년 4월 분쟁조정위원회의 권고 확정됨에 따라 추가 보상금액을 지급하였습니다.

한편, 소비자보호그룹을 신설하고, 고객 수익률 관리를 체계화하는 등 고객 가치 제고를 위해 조직을 개편하고, 업무 프로세스를 개선하였습니다. 영업점의 성과평가에 있어서도 '같이 성장 평가제도'를 도입하여 고객관리 및 고객만족 등을 평가하는 고객 지표 항목의 비중을 지속적으로 상향하였으며, 상품 판매수수료 등이 포함된 전략 지표 항목 비중은 2019년부터 지속 감소하여 2020년에는 폐지하는 등 고객 중심의 성과 평가 제도를 만드는데 기여하였습니다.

#### (3) [사회] 지속가능경영(ESG)으로 사회 균형발전에 기여

진옥동 내정자는 이해관계자 중심의 지속가능경영(ESG)에 대한 명확한 철학과 성과를 보유하고 있습니다. 고객 중심 경영 및 금융소비자 보호, 장기적 성장 및 주주환원을 통한 주주가치 제고, 금융 본업을 통한 책임있는 기업시민으로서의 선한 영향력 확대라는 3대 원칙을 통해 사회의 균형발전과 성장에도 역할을 다하고자 노력하였습니다. 매년 업계 최고의 안정적인 이익 실현을 바탕으로 주주환원을 확대하고 금융이 사회의 안정장치 역할로 자리매김할 수 있도록 금융소외계층, 사회적 약자에게 희망을 줄 수 있는 다양한 활동을 직접 주도하는 등 지속가능경영에 있어 핵심적인 역할을 하였습니다.

## 그룹 회장 경영승계 관련 사항 (계속)

### 4. 그룹 경영승계계획

#### (1) 그룹 경영승계계획 개요

당사는 2012년 5월 국내 금융그룹 최초로 그룹 경영승계 계획을 수립하였습니다. 이후 2014년 ‘금융회사 지배구조 모범규준’ 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’, ‘조직관리 역량’ 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 ‘육성후보군 관리’ 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 선정한 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, 이사회 내 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



# 신한금융지주 이사회 구성

## 1. 이사회 구성

신한금융지주 이사회는 정관(제36조) 및 이사회규정(제5조)에 따라 3명 이상 15명 이내 이사로 구성됩니다. 최소 인원을 3명으로 규정한 이유는 상법 의 최소 이사회 총원(상법 제383조 제1항)을 반영한 것이며, 최대 15명으로 제한한 이유는 의사결정의 효율성을 감안하였기 때문입니다. 당사 이사회는 각 금융업권 별 자회사의 경영관리를 원활하게 총괄하고 최고상설의사결정기구로서 이사회 중심의 전문적인 의사결정기능을 강화하기 위해 규정에서 정한 범

위 내에서 충분한 규모를 유지하고 있으며, 사외이사는 최소 8명 이상을 포함하여 이사회의 과반을 사외이사로 구성하고 있습니다.

2022년말 기준 당사 이사회는 총 14명\*의 이사(대표이사 회장 1명, 기타비상무이사 1명, 사외이사 12명)으로 구성되어 있으며, 이사회 구성원 중 사외이사의 비율은 86%입니다.

\* 2023.1월, 변양호 이사(사외이사)의 사임에 따라 2023년 2월말 기준으로는 총 13명의 이사로 구성

## 2. 이사회 자격요건

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

성, 신한 가치 구현 능력, 업무 전문성, 조직관리 역량을 갖추고 회사의 비전을 공유하며, 공익성 및 건전 경영에 노력할 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 경우에만 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 기간이 만70세를 넘을 수 없습니다. (회장후보추천위원회 규정 제7조) 도덕

### 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. 2022년 말 기준 이사회 의장은 이운재 사외이사가 담당하고 있습니다.

#### (2) 지배구조 운영 관련 이사회 독립성 강화

당사는 사외이사 및 감사위원 후보 추천의 독립성을 강화하기 위해 사외이사및감사위원후보추천위원회는 사외이사만으로 구성되어 있으며, 2022년 말 기준 해당 위원회는 5명(최재봉[위원장], 김조설, 박안순, 윤재원, 허용학)의 사외이사로 구성되어 있습니다.

#### (3) 임원 후보 추천 권한 분산

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

### 4. 이사회 다양성 및 전문성

당사는 이사회가 특정한 공통의 배경을 갖거나 특정 이해관계를 대변하지 않도록 하는 이사회 구성의 '다양성 원칙'을 지배구조 내부규범에 명문화하여 지배구조의 다양성과 전문성을 구현하고 있습니다.

실제 운영에 있어서도 다양한 전문성을 갖춘 자로 구성하여 이사회가 특정 배경과 직업군에 편중되지 않도록 하고 있습니다. 금융회사의 지배구조에 관한 법률에서 전문성 요건으로 제시한 분야 중 금융, 경영, 경제, 법률, 회계, 정보기술(IT)의 6개 분야와 경영 전략방향과 연계하여 이사회가 마련한 글로벌 분야 전문가 사외이사를 고르게 선임하여 이사회를 구성하고 있습니다.

아울러 금융업권을 총괄하는 금융지주회사의 특성을 감안하여, 여러 분야에 걸쳐 복합적인 전문성을 보유한 사외이사를 선임하기 위해 노력하고 있습니다.

또한 2019년 8월 23일 개최한 제5회 사외이사후보추천위원회에서 투명하고 독립적인 지배구조 유지에 기여할 사외

이사 인선을 위해 이사회 심의를 통해 사외이사의 수와 전문 분야를 정하도록 규정한 이래, 사외이사후보추천위원회는 상시적으로 관리하는 사외이사 후보군(Long List) 중에서 사외이사 후보를 추천할 것을 원칙으로 정하였으며, 이사회 구성의 다양성(국적, 성별, 연령, 경력, 배경 및 현임 이사와의 조화를 종합적으로 고려), 신한금융 그룹과의 적합성(신한금융그룹의 비전, 성장경로와 기업문화에 깊이 공감하고, 이를 계승·발전시켜 회사 성장에 기여할 인사를 선임), 경쟁우위 확보를 위한 실효성(業의 패러다임 변화를 고려하여 다양한 업종별 비교우위 요소를 접목하기 위해 경영관리 경험 인사를 균형 있게 선임)을 적용할 것을 명문화하였습니다.

현재 이사회 중 여성 이사는 2명(김조설, 윤재원)이며, 이사회 구성의 다양성 관점에서 여성 이사의 비중을 점진적으로 확대하기 위해 사외이사 후보군 중 여성 후보의 비율을 최소 20% 이상을 유지하고 있습니다. 2022년 말 기준 사외이사 후보군 중 여성 후보의 비율은 35.7%(50명/140명)입니다.

## 이사회 구성 (제22기 주총 안건 승인 시)

| NO. | 성명  | 구분                          | 성별 | 전문분야            | 최초 선임일 | 재선임대상 ('23.3월) | 임기만료일  |
|-----|---|-----------------------------|----|-----------------|--------|----------------|--------|
| 1   |  진옥동   | 대표이사 회장                     | 남성 | 금융, 경영, 글로벌     | '23.3월 | -              | '26.3월 |
| 2   |  이운재   | 사외이사                        | 남성 | 경제, 금융, 경영      | '19.3월 | ●              | '24.3월 |
| 3   |  곽수근   | 사외이사                        | 남성 | 회계, 경영          | '21.3월 | ●              | '24.3월 |
| 4   |  김조설   | 사외이사                        | 여성 | 경제, 글로벌, ESG    | '22.3월 | -              | '24.3월 |
| 5   |  배 훈  | 사외이사                        | 남성 | 법률, 회계, 경영, 글로벌 | '21.3월 | ●              | '24.3월 |
| 6   |  성재호 | 사외이사                        | 남성 | 법률, 글로벌         | '19.3월 | ●              | '24.3월 |
| 7   |  윤재원 | 사외이사<br>(감사위원회 위원이 되는 사외이사) | 여성 | 회계, 경영          | '20.3월 | ●              | '24.3월 |
| 8   |  이용국 | 사외이사                        | 남성 | 법률, 글로벌         | '21.3월 | ●              | '24.3월 |
| 9   |  진현덕 | 사외이사                        | 남성 | 경영, 글로벌         | '20.3월 | ●              | '24.3월 |
| 10  |  최재봉 | 사외이사                        | 남성 | IT/디지털          | '21.3월 | ●              | '24.3월 |
| 11  |  정상혁 | 기타비상무이사                     | 남성 | 금융, 경영          | '23.3월 | -              | '25.3월 |

## 이사회 전문분야 (제22기 주총 안건 승인 시)

| 성명  | 출생년월      | 주요 전문분야 및 경력 |    |    |    |        |     |    |
|-----|-----------|--------------|----|----|----|--------|-----|----|
|     |           | 금융           | 경제 | 회계 | 경영 | IT/디지털 | 글로벌 | 법률 |
| 진옥동 | 1961년 2월  | ●            |    |    | ●  |        | ●   |    |
| 이운재 | 1950년 11월 | ●            | ●  |    | ●  |        |     |    |
| 곽수근 | 1953년 8월  |              |    | ●  | ●  |        |     |    |
| 김조설 | 1957년 12월 |              | ●  |    |    |        | ●   |    |
| 배 훈 | 1953년 3월  |              |    | ●  | ●  |        | ●   | ●  |
| 성재호 | 1960년 3월  |              |    |    |    |        | ●   | ●  |
| 윤재원 | 1970년 8월  |              |    | ●  | ●  |        |     |    |
| 이용국 | 1964년 5월  |              |    |    |    |        | ●   | ●  |
| 진현덕 | 1955년 9월  |              |    |    | ●  |        | ●   |    |
| 최재봉 | 1965년 2월  |              |    |    |    | ●      |     |    |
| 정상혁 | 1964년 11월 | ●            |    |    | ●  |        |     |    |

## 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.

2022년 말 기준, 이사회 내 위원회는 총 7개로 회장후보추천위원회, 위험관리위원회, 보수위원회, 감사위원회, 사외이사및감사위원후보추천위원회, ESG전략위원회, 자회사경영관리위원회가 있습니다. 이 중 회장후보추천위원회, 위험관리위원회, 보수위원회, 감사위원회, 사외이사및감사위원후보추천위원회는 금융회사의 지배구조에 관한 법률 등

법령에 의해 그 설치가 의무화된 것이며, ESG전략위원회와 자회사경영관리위원회는 이사회의 전문성, 독립성, 효율성을 높이기 위하여 이사회가 자율적으로 판단하여 설치한 것입니다.

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, 자회사경영관리위원회를 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, 사외

이사후보추천위원회와 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 자회사경영관리위원회를 이사회내위원회로 편입하여 운영 중에 있습니다.

또한, 해당 위원회의 위원인 사외이사는 최대한 중복되지 않도록 선임하여 특정 사외이사에게 임원 후보 추천권이 집중되는 것을 방지하고 있습니다.

# 이사회 내 위원회 (2022년 말)

## 이사회

### 이사회 내 위원회 구성

### 주요 설치목적 및 역할

**회장후보추천위원회**  
**성재호 (위원장)**  
 곽수근, 배훈, 이용국, 이윤재, 진현덕, 최재봉

- 대표이사 회장 후보인 이사 추천에 관한 사항
- 경영승계 계획의 수립 및 검토에 관한 사항

**위험관리위원회**  
**허용학 (위원장)**  
 변양호, 이용국, 최재봉

- 경영전략에 부합하는 리스크관리 기본방침 수립
- 회사 및 자회사별 부담가능한 리스크수준의 결정
- 적정투자한도 또는 손실허용한도 승인

**보수위원회**  
**이용국 (위원장)**  
 배훈, 변양호

- 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

**감사위원회**  
**윤재원 (위원장)**  
 곽수근, 배훈, 성재호

- 감사보고서의 작성 및 제출
- 연간 감사계획의 수립
- 외부감사인의 선임 및 해임에 대한 승인
- 감사업무규정의 제정 및 개폐
- 내부회계관리제도 운영실태 평가

**사외이사및감사위원후보추천위원회**  
**최재봉 (위원장)**  
 김조설, 박안순, 윤재원, 허용학

- 사외이사 및 감사위원 선임원칙의 수립, 점검 및 보완
- 주주총회가 선임할 사외이사 및 감사위원 후보 추천
- 상시적인 사외이사 후보군 관리 및 후보 검증

**ESG전략위원회**  
**곽수근 (위원장)**  
 김조설, 변양호, 윤재원, **조용병\***

- 지속가능경영 전략 수립
- 기후변화대응을 포함한 친환경경영, 사회책임경영 등 지속가능경영 관련 규범 및 정책의 제정 및 개폐에 관한 사항

**자회사경영관리위원회**  
**조용병\*(위원장)**  
 박안순, 성재호, 이윤재, 허용학

- 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. 사외이사및감사위원후보추천위원회 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 사외이사후보추천위원회의 검토보고서를 첨부
- (4) 사외이사 후보 발굴 시 필요한 경우 주주, 이해관계자 및 외부 자문기관 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 대주주와의 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. 사외이사 후보 선임 프로세스

당사는 내부 규정에 기반하여 체계적인 사외이사 후보 선임 프로세스를 운영하고 있습니다.

당사는 상시적으로 사외이사 후보군(long list)을 관리하고 있으며, 이후 결선 후보군(short list) 선정 후 예비후보 추천 및 최종 후보 추천의 총 4단계를 걸쳐 신규 사외이사를 선임하고 있습니다.

운영에 있어서 사외이사 선임 과정의 투명성을 확보하고 전문성과 독립성을 보유한 사외이사 후보 검증 강화를 위해 전체 후보자(long list)에 대해 외부 자문기관의 평판 조사를 실시하여 검증 자료를 사전에 마련합니다. 또한 이사회가 다양성 핵심원칙 및 교체대상 사외이사 인원을 고려하여 이사회 구성에 관한 사항을 결의하면 사외이사및감사위원후보추천위원회는 이사회 결의를 충족하는 신규 선임 대상 사외이사의 수와 전문분야를 선정합니다.

이후 사외이사및감사위원후보추천위원회 위원은 해당 전문분야의 long list를 대상으로 검증자료를 통해 사외이사의 적극적 자격요건인 전문성, 직무 공정성, 윤리책임성, 충실성 요건 부합 여부를 평가한 후, 무기명 투표를 통한 다득표 順 또는 위원간 논의 및 호선을 통해 최종 후보의 최소 3배수에서 최대 5배수로 short list를 선정합니다.

Short list를 대상으로 다시 별도의 외부 자문기관(long list 평판 조사와 다른 기관)을 통해 추가 평판 조사를 실시하여 면밀한 검증 자료를 작성하며 이를 바탕으로 사외이사 선임 원칙 및 자격요건 부합 여부를 심층 검증하고 무기명 투표를 통한 다득표 順 또는 위원간 논의 및 호선을 통해 최종 후보를 추천하여 주주총회를 거쳐 사외이사를 선임하게 됩니다.

## 사외이사 평가 프로세스

### 1. 사외이사 평가 프로세스

당사 사외이사 최초 임기를 2년, 이후 연임 시 1년으로 하고 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 모범기준에 명시된 사외이사 내부평가기준에 대한 외부기관 자문 및 사외이사 외부 평가 도입에 대한 근거를 마련하였습니다.

2022년말 재임하고 있는 총 12명 사외이사 전원이 사외이사 직무 수행 결과, 기대수준 부합 이상으로 평가되었고, 그 결과 2023년 3월 제22기 정기 주주총회 기준 재선임 대상 사외이사 후보 8명(곽수근, 배훈, 성재호, 윤재원, 이응국, 이윤재, 진현덕, 최재봉)이 재선임 추천되었습니다.

### 이사회 평가 프로세스

| 구분        | 주요내용  |
|-----------|---|
| 평가목적      | - 이사회 운영 개선 및 재선임을 위한 참고자료 활용   |
| 평가시기      | - 전년도 사외이사 활동에 대한 평가를 익년 초에 실시  |
| 평가기준      | - 운영평가 : 회의시간의 적정성, 안건의 적정성, 회의 개최빈도의 적정성, 회사의 충분한 정보제공 여부<br>- 역할평가 : 회사의 지배구조 내부규범 상 명시된 이사회 권한과 관련한 업무 수행 적정성 평가 |
| 평가대상 및 배점 | - 자기평가 30%<br>- 이사회 평가 60% (동료 평가, 본인 제외)<br>- 직원평가 10%   |
| 평가방법      | - 5점 척도 설문 평가<br>- 우편 및 온라인을 통한 설문방식  |
| 객관성 제고장치  | - 평가 공정성 및 평가자 익명성 확보를 위해 평가 절차를 외부 전문 평가기관에 위탁   |

# 2022년 이사회 주요 성과

## 1. 주주가치 제고를 위한 이사회의 노력

신한금융지주 이사회는 회사의 주요 경영사항에 대해 적극적이고 심도 있는 논의를 통해 회사의 지속 가능한 발전과 주주가치 제고를 위해 끊임없이 노력하고 있습니다.

2022년 신한금융지주 이사회는 연간 15회의 이사회를 개최하였으며, 120건(결의사항 31개, 보고사항 89개)의 안건을 검토하였습니다. 또한, 이사회 운영의 효율성과 전문성을 제고하기 위해 2022년 말 기준 총 7개의 이사회 내 위원회를 운영하고 있으며, 2022년 연간 54회의 이사회 내 위원회를 개최하였으며, 175건(결의사항 83건, 보고

및 심의사항 92건)의 안건을 검토하였습니다.

특히, 신한금융지주 이사회 구성원은 2022년 개최된 이사회 및 이사회 내 위원회 참석률이 98.7% 달하는 등 적극적으로 이사회 활동에 참여하였습니다. 아울러 사외이사들의 자유로운 논의를 활성화하기 위한 목적으로 2021년 신설한 사외이사 중심의 자유회의체인 '이사회 간담회'를 2회 개최하였으며, 반기별 워크숍을 바탕으로 다양한 경영 현안에 대해 논의하는 등 보다 적극적인 활동을 위해 노력하였습니다.

## 2. 2022년 이사회 주요 성과

2022년 신한금융지주 이사회는 중기 전략 수립 검토, 자본 배치 및 자본 정책 방향성 설정, 선제적 리스크 관리를 위한 현안 점검, 환경/사회/지배구조까지 ESG 전반에 대한 검토 등 회사의 중요한 사안에 대해 합리적인 의사결정

을 내릴 수 있도록 최선을 다했습니다. 앞으로도 이사회는 독립적이고 전문적인 시각을 바탕으로 회사의 성장을 돕고 주주가치 제고를 위해 지속 노력하겠습니다.

### 2022년 이사회 주요 활동

| 중장기 계획  | 리스크 관리  | 자본 정책  |
|---|---|--|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>· 그룹 중장기 전략 수립 논의 (8월)                             <ul style="list-style-type: none"> <li>- 2025년 중기 전략 과제 심의 (고객, 자본시장/글로벌, 디지털, ESG 등)</li> </ul> </li> <li>· 그룹 자산운용 전략 방향성 논의 (5월)                             <ul style="list-style-type: none"> <li>- 고객/고유 자산운용 방향성 및 전략 검토</li> </ul> </li> <li>· 그룹 ESG 전략 논의 (5월)                             <ul style="list-style-type: none"> <li>- ESG 주요 성과 및 향후 추진 전략 (실행을 통한 적극적 성과 창출 당부)</li> </ul> </li> <li>· 신규 사업부문 진출 검토 (6월)                             <ul style="list-style-type: none"> <li>- 신한EZ손해보험 자회사 편입 완료</li> </ul> </li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>· 그룹 자본적정성 점검 (5월)                             <ul style="list-style-type: none"> <li>- 인플레이션 심화에 따른 자본 여력 검토</li> <li>- 통합위험상환분석 결과 및 대응 현황 점검</li> </ul> </li> <li>· 리스크 관리 현안 점검 (6월)                             <ul style="list-style-type: none"> <li>- 금융시장 변동성 확대에 따른 리스크 점검</li> <li>- 비은행 중심 유동성 리스크 검토</li> </ul> </li> <li>· 하반기 부문별 리스크 대응방향 점검 (8월)                             <ul style="list-style-type: none"> <li>- 리스크 부문 (신용, 유동성, 금리 등)별 점검</li> <li>- 취약 부문 중심 익스포져/관리 방안 검토</li> </ul> </li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>· 중장기 재무 지향점 설정 (8월)                             <ul style="list-style-type: none"> <li>- 지속가능한 Double Digit ROE 타겟 설정(감독당국의 규제 비율 준수 및 COE를 초과하는 경상 ROE, ROTCE 달성)</li> <li>- 자본시장 부문 강화, 비이자이익 성장 등</li> </ul> </li> <li>· 자기주식 소각 결의 (3월, 10월)                             <ul style="list-style-type: none"> <li>- 자기주식 취득 및 소각 결의 (총 3,000억원)</li> </ul> </li> <li>· 분기 배당 결의 (매분기)                             <ul style="list-style-type: none"> <li>- 분기 균등 배당 실시를 통한 예측 가능성 제고</li> <li>- DPS 2,065원 (1~3Q 각 400원, 4Q 865원)</li> </ul> </li> </ul> |

# 2025년 중기 전략 수립

## 1. 신한금융그룹 2025년 중기 전략 수립

이사회는 주주의 대리인으로서 신한금융그룹의 발전을 위해 끊임없이 고민하고 있습니다. 인구 구조의 고령화, 디지털 혁신의 가속화 및 ESG 등 기업의 사회적 가치 창출 역할에 대한 요구 증대 등 금융시장과 사업환경의 변화가 확대되고 있는 상황입니다.

2022년 이사회는 최근 여러가지 시장 및 경쟁 환경의 변화를 고려하여 신한금융그룹의 중기 전략 수립에 있어 경영진과 함께 고민하였습니다. 중기 전략에서는 고객, 핵심

역량, 비즈니스 요인들을 분석하여 2030년까지의 핵심 전략 아젠다를 설정하였으며, 핵심 전략 아젠다의 달성을 위해 5개의 차별화 과제와 2개의 기본 과제를 포함한 2025년 중기 전략을 수립했습니다.

이사회는 신함이 과감한 변화를 통해 빠르게 변화하는 시장 환경에 적응하고, 고객 몰입을 통한 확고한 경쟁력을 갖춘 기업으로 탈바꿈할 수 있도록 적극 지원할 예정이며, 이를 통해 궁극적으로 주주가치 제고를 위해 더욱 노력하겠습니다.

### 신한 2030 핵심 전략 아젠다



# 2025년 중기 전략 수립 (계속)

## 2025년 그룹 중기 전략



# 그룹 자본정책 방향성 검토

## 1. 주주환원 및 자본 배분에 대한 검토

신한금융지주 이사회는 다양한 그룹 현안을 논의하고 결정하는 과정에서 항상 주주가치를 최우선에 두고 있습니다. 효율적인 자본 활용은 주주가치 제고에 있어 가장 중요한 사항이라고 생각하며, 이사회에서 가장 심도 있게 논의하는 주제 중 하나입니다.

2022년 2월 이사회는 ① 주당 현금배당은 매년 유지 또는 확대, ② 현금배당과 자사주 소각의 병행, ③ 분기 배당의 균등·정례화, ④ 총주주환원을 지속 개선 노력을 포함한 주주환원정책을 결정하였으며, 이러한 원칙 하에 2022년 중 분기배당을 지속하였으며, 2차례의 자사주 매입/소각을 결의했습니다. 그 결과 2022년도 총주주환원율은 전년 대비 4%p가 개선된 30.0%를 기록했습니다.

이러한 노력에 더해 2022년 8월 이사회에서는 2025년 재무 지향점을 결의하였으며, 주주가치 제고 및 지속가능한 성장을 위한 프레임워크를 구성하였습니다. ROE 목표는 과거 두자리수에서 10.5%로 명확한 지향점을 설정했고, 무형자산을 차감한 ROTCE (Return on Tangible Common Equity)을 관리지표로 추가하여 이에 대해 12.0%의 목표를 설정했습니다. 이를 위해 CET1비율은 12% 이상의 안정적 수준으로 관리할 계획이며, 초과되는 자본은 주주환원 등에 활용 원칙을 가져갈 예정입니다.

### 기존 주주환원정책 (2022년 2월 이사회)

- ① 주당현금배당은 매년 유지 또는 확대
- ② 현금배당과 자사주 소각의 병행
- ③ 분기 배당의 균등·정례화
- ④ 총주주환원을 지속 개선 노력  
"22년 2월 IR 실적발표時 총주주환원을 30% 조기 달성 노력 커뮤니케이션"

이사회는 신한of의 지속 가능한 발전과 주주가치 제고를 위해 최적의 자본 배분과 주주환원정책에 대해 지속 고민할 계획입니다.

### 2025년 재무 지향점 (2022년 8월 이사회)



※ 자산 성장은 명목경제성장률 수준

주1) 자본 대비 수익성을 고려한 자본의 배분 및 자산 성장 원칙, Cost of Equity 10% 기준으로 수립

※ ROTCE(유형자기자본이익률): 실질 가용 자본 대비 수익성 측정 지표로 무형자산(영업권 등)을 제외  
산출방식: 순이익(당기순이익-우선주, 신종 배당) / 유형자기자본(보통주자본-무형자산(영업권 등))

주2) 규제비용 준수 + 경영진 Buffer, 향후 보통주자본비율 12% 초과 자본은 주주환원 활용 원칙

## 선제적 리스크 관리를 위한 노력

### 1. 2022년 위험관리위원회 주요 활동

2022년에는 금리/환율 상승 등 금융시장의 변동성이 확대 되고, 이에 따라 조달시장 경색, 가계부채, 경기침체 등 금융 및 실물 경제의 다양한 이슈가 발생하였습니다. 이에 따라 위험관리위원회에서는 다양한 시나리오에 기반한 위기상황 분석을 통해 그룹의 영향도를 파악하고, 취약 영역에 대한 선제적 대응, 비상조달계획 수립 등을 점검하였습니다.

그룹의 위기관리현황을 정기적으로 보고 받아 대응 현황을 점검하고, 위기상황에서의 자체정상화계획을 보고 받아 심의하였습니다. 바젤III 규제 도입에 따라 관련 리스크 관리체계 및 시스템 구축 결과를 보고 받아 점검하였으며,

리스크 데이터 적시성 향상 및 데이터 활용 확대 목적의 RDM(Risk Data Mart) 재구축 결과를 보고 받고, 향후 활용 확대 방안 등을 논의하였습니다.

그 외, 정기 모니터링 등을 통해 그룹의 리스크현황을 점검하였으며, 금융 및 실물 경제의 다양한 이슈 요인들을 논의하고 리스크 관리 방안을 점검하였습니다. 또한, 복합 위기 가능성이 증대되고 있는 상황에서 2023년의 경제·금융시장 전망에 기반하여 리스크관리전략방향을 수립하고, 2023년의 그룹 리스크 한도 설정 등을 통해 이를 정량화·구체화하였습니다.

### 2. 선제적 리스크 관리를 위한 노력

2022년에는 팬데믹 이후 나타난 구조적 금융환경 변화에 대응하여 그룹의 위기관리체계를 강화하고 시장 변동성 확대와 잠재 리스크 발현에 선제적으로 대응하였습니다.

시장 변동성 확대, 주요 금융시장 이슈에 대해 그룹의 영향도를 적시 분석하고, 다양한 시나리오에 기반하여 통합위기 상황분석 등을 통해 그룹의 영향도를 파악하고 대응방안을 수립하였습니다. 또한 그룹사 별 잠재리스크를 감안한 주요 리스크 요인(Key Risk)을 선정하고 이에 대한 모니터링 체계를 수립하여, 잠재리스크에 선제적으로 대응하였습니다.

금리 상승 등으로 조달 상황이 악화됨에 따라 유동성리스크를 일단위로 점검하는 등 대응체계를 강화하였습니다.

ESG 및 기후변화 측면의 리스크관리를 강화하기 위해 국내 최초로 금융배출량 측정 시스템을 구축하고, 거래상대방의 ESG 요인을 평가하는 ESG 평가모형을 개발하였습니다. 바젤III 규제 도입에 따라 운영/시장/유동성 리스크관리체계를 구축하고 규제 도입에 따른 영향 분석과 자본 효율성 측면의 포트폴리오 운용 전략을 제시하였습니다. 또한 리스크 데이터의 적시성을 강화하고, 데이터 기반의 리스크 관리 체계 개선하기 위해 그룹 RDM(Risk Data Mart)을 구축하였습니다.

2023년은 신용리스크가 본격적으로 확대될 것으로 예상됨에 따라 그룹의 리스크관리체계를 전반적으로 점검하고 개선하여, 리스크 발현에 선제적으로 대응해 나갈 예정입니다.

## ESG 구동체계(Governance) 강화

### 1. 그룹사 별 ESG 구동체계 신설

2015년 신한금융지주는 한국 금융회사 최초로 이사회 내 위원회인 ESG전략위원회(舊 사회책임경영위원회)를 신설하여 이사회 차원에서 ESG 관련 사항을 검토하기 시작하였습니다. 2020년에는 그룹 차원의 일관성 있는 ESG 전략 추진을 위해 이사회, CEO, CSSO(Chief Strategy & Sustainability Officer), 실무자 각 직급 단위의 위원회와 협의체를 구성하여 그룹 차원의 체계적인 구동체계(Governance)를 구축하였습니다.

2022년에는 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 강화했습니다.

### 2. ESG 관련 그룹사 CEO 평가 반영 확대

신한금융그룹은 2019년부터 국내 최초로 쉐 그룹사 CEO의 전략과제에 ESG 항목을 평가 지표로 추가하였으며, 2022년에는 탄소배출량(금융배출량 포함) 감축, ESG 금융 확대 등 정량적 성과를 쉐 그룹사 CEO의 KPI에 적용하였습니다.

# 탄소배출량 감소 노력을 통한 탄소 중립 추진

## 1. 탄소배출량의 정량적 감축 목표 수립 및 글로벌 이니셔티브(SBTi) 승인

신한금융그룹은 탄소중립 추진을 위해 감축 목표의 정량적이고 계량화 된 수치를 설정하기 위한 프로젝트를 진행하였습니다.

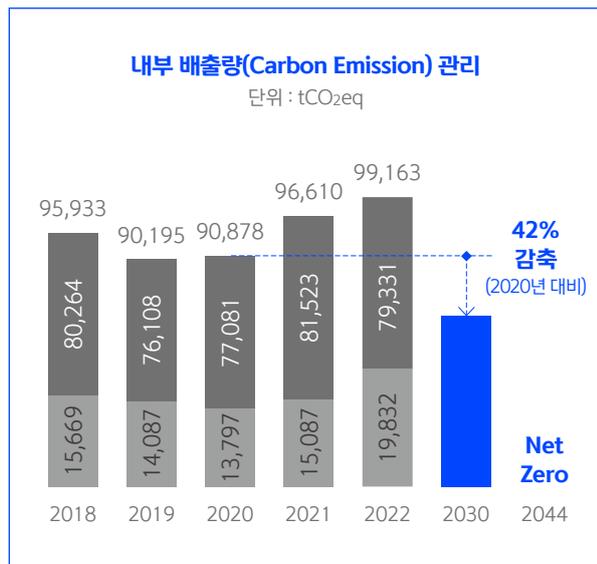
신한금융그룹은 측정의 방법론으로 PCAF(Partnership for Carbon Accounting Financials)와 감축목표 수립의 방법론으로 SBTi(Science Based Targets Initiative)라는 글로벌 이니셔티브를 통해 금융배출량을 측정하고, 2050년까지 매년 감축 목표를 수립하였습니다.

2022년 11월 신한금융그룹은 SBTi로부터 그룹이 자체적으로 수립한 탄소 감축 목표에 대해 승인을 획득하였습니다. 이를 통해 자체 사업장의 탄소배출량(Scope 1&2)은 2030년까지 42%를 감축하고, 2044년까지 Net Zero를 달성할 예정이며, 금융자산의 탄소배출량(Scope 3)은 2030년까지 33.7%, 2040년까지 59.5%를 감축하고, 2050년까지 Net Zero를 달성할 계획입니다. 이러한 목표를 달성하기 위해 그룹과 주 그룹사 CEO의 평가지표에 감축 목표를 반영하여 탄소 중립을 위한 노력을 가속화하고 있습니다.

### 탄소배출량 감축 목표 및 이행 실적

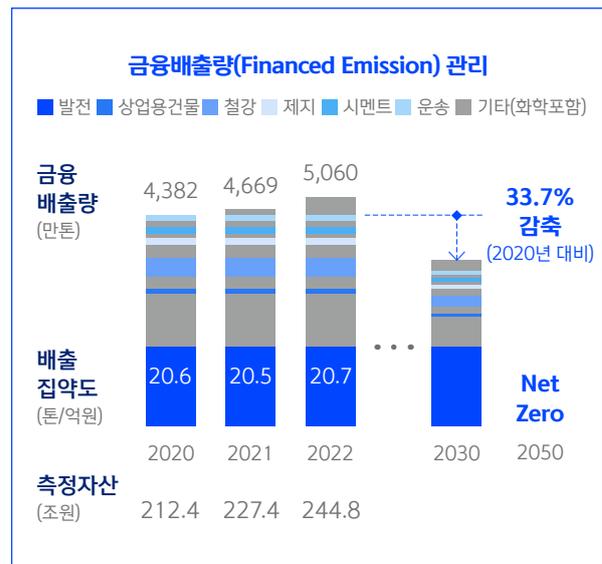
#### 내부배출량 (Scope 1+2)

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



#### 금융자산의 탄소배출량 (Scope 3)

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



# 탄소배출량 감소 노력을 통한 탄소 중립 추진 (계속)

## 2. 금융자산의 탄소배출량(Scope 3) 측정 시스템 구축

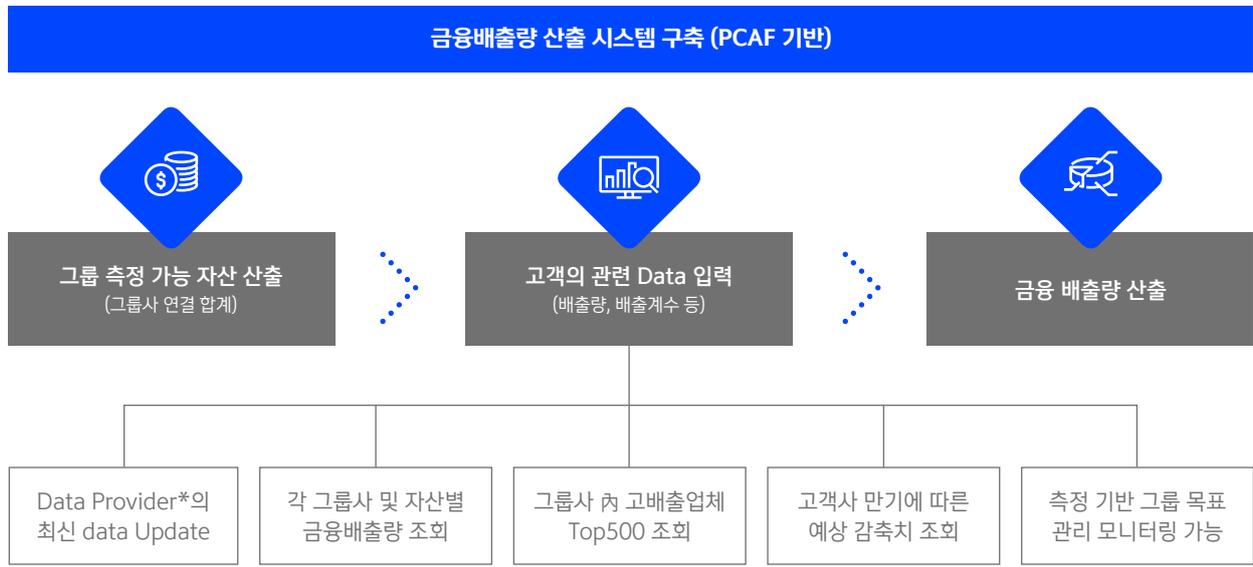
기후변화 대응에 있어 온실가스 배출량을 정확하게 측정하는 절차가 선행되어야 하며, 이에 따라 신한은 자체적으로 배출하는 온실가스 외에 여신 및 투자에 따라 발생하는 온실가스 배출량(Scope3), 즉 금융배출량(Financed emission)을 측정하는 시스템을 국내 최초로 구축하였습니다.

글로벌 이니셔티브인 PCAF<sup>1)</sup>의 가이드라인을 준용하여 금융배출량의 산출기준을 정립하였습니다. 이를 기반으로, 기업의 공시자료, 정부기관의 온실가스 배출량 관련 공개자료 및 다양한 통계 데이터 등을 활용하여 온실가스 배출량 데이터를 수집하고, 내부의 데이터와 결합하여 시스템을 활용해 정기적으로 금융배출량을 산출하고 있습니다. 또한 이사회(위험관리위원회)는 정기적으로 그 결과를 모니터링하고 있습니다.

고배출업종 등에 대해서는 여신/투자 의사결정 시 금융배출량 수준을 검토하고 있으며, 금융배출량 및 집약도<sup>2)</sup>의 급격한 증가나 편중에 따른 위험을 모니터링하기 위해 금융배출량 대시보드 체계<sup>3)</sup>를 운영하여 효율적인 리스크 관리를 실시하고 있습니다. 산출된 금융배출량에 기반하여 장기적인 감축 목표를 수립하여 관리하고 있습니다.

- 1) PCAF : Partnership for Carbon Accounting Financials
- 2) 여신 및 투자 1억원당 금융배출량(t/억원)
- 3) 그룹사별 전체 및 고탄소 배출 영역에 대해 자산 포트폴리오 배출량 및 집약도의 임계치(트리거 포인트)를 설정하고, 이를 초과할 경우 분석을 통해 원인을 파악하여 대응방안을 수립하는 프로세스

### 금융배출량(Scope 3) 측정 시스템 운영



\*신용평가사, 환경부 등 공시되는 업체별 탄소배출량 최신 자료 Update

## 탄소배출량 감소 노력을 통한 탄소 중립 추진 (계속)

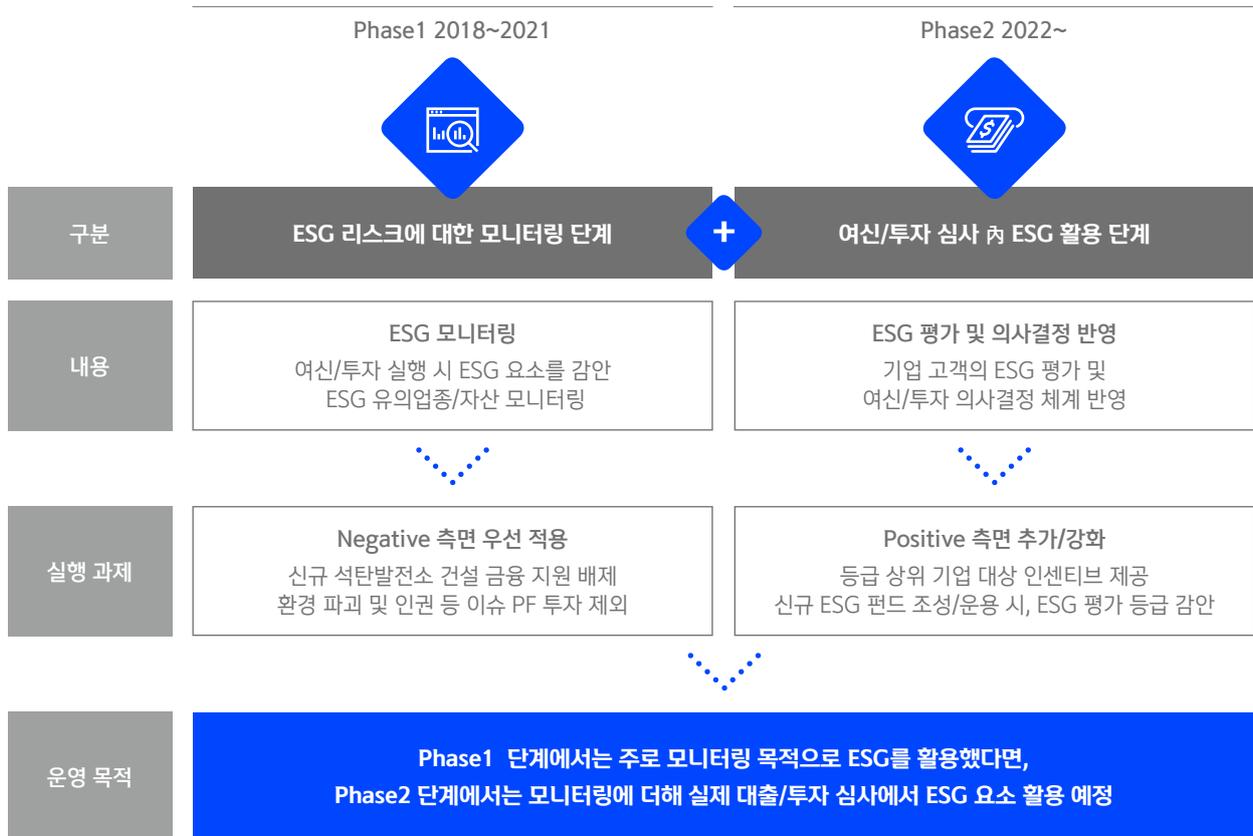
### 3. ESG 평가 시스템 구축

거래상대방을 지속가능성 측면에서 ESG 요소를 기반으로 평가하고, 평가 결과를 리스크관리체계 및 여신 및 투자 의사결정 프로세스에 반영하기 위해 국내 금융기관 최초로 ESG 평가모형을 개발하였습니다. 거래상대방의 ESG 관련 다양한 데이터를 수집/검토하여 모형 개발에 반영하였으며, 그룹 리스크관리시스템 내 탑재하여 정기적으로 ESG 등급이 산출될 수 있도록 시스템화 하였습니다.

현재 ESG 등급은 친환경·녹색 관련 상품의 취급 기준에 활

용하고 있으며, 단기적으로 우대금리 등 고객에게 인센티브를 제공해 줄 수 있는 측면에서 활용할 예정입니다. 장기적으로는 심사 프로세스, 한도 설정 등에 반영하여 고객의 ESG 요소를 리스크관리체계에 통합해 나갈 예정입니다.

이사회(위험관리위원회)는 ESG 요인을 리스크관리 등 내부 관리 프로세스에 반영하는 장기적인 방향성을 명확하게 인식하고 있으며, 고객 및 사회와 충분한 공감대를 형성하고, 그에 따라 ESG 요인의 활용 수준을 높여갈 예정입니다.



# 이사회 다양성 추구

## 1. 이사회 다양성 추구

당사는 이사회가 특정한 공통의 배경을 갖거나 특정 이해관계를 대변하지 않도록 하는 이사회 구성의 '다양성 원칙'을 지배구조 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 하고 있으며, 지배구조법에서 전문성 요건으로 제시한 분야 중 금융, 경영, 경제, 법률, 회계, 정보기술(IT)의 6개 분야와 경영 전략방향과 연계하여 이사회가 마련한 글로벌 분야 전문가 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.

2018년 12월 '사외이사 후보 주주추천 공모제'를 도입하였고, 2019년 11월 제 6회 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. 그 결과 지난 2020년과 2021년도에 각각 진현덕, 배훈 이사가 주주추천공모제를 통한 추천 경로로 사외이사로 선임되었습니다.

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. 2022년말 기준 여성 사외이사 후보 비율은 35.7%이며, 이러한 노력으로 현재 신한지주 이사회 11명 중에는 2명의 여성 사외이사(김조설, 윤재원)가 활동하고 있습니다. (제22기 주총 승인 이후 기준)

### 전문분야 별 이사회 구성 현황

| 전문분야 | 2020년 12월 | 2021년 12월 | 2022년 12월 |
|------|-----------|-----------|-----------|
| 금융   | 5         | 3         | 3         |
| 경제   | 1         | 1         | 2         |
| 경영   | 3         | 2         | 2         |
| 회계   | 1         | 2         | 2         |
| 법률   | 1         | 3         | 3         |
| 정보기술 | 1         | 2         | 1         |
| 글로벌  | 1         | 1         | 1         |
| 총원   | 13        | 14        | 14        |

### 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%      |

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

| 구분  | 현황      |         |         |         |         | 목표      |
|-----|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
|     | 2018년 말 | 2019년 말 | 2020년 말 | 2021년 말 | 2022년 말 | 2030년 말 |
| 경영진 | 5%      | 7%      | 7%      | 8%      | 9%      | 15%     |
| 부서장 | 8%      | 8%      | 9%      | 9%      | 13%     | 25%     |

\* 2022년 말 인사 반영 기준

## 여성 인재 육성을 위한 노력 (계속)

### 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 출범하였습니다. '신한 SHeroes'를 통해 그룹 여성리더 육성 원칙을 수립하였으며, 여성인재 육성을 위한 전략적 체계를 구

축하였습니다. 2022년까지 221명(누적)의 여성 인재가 해당 프로그램을 이수하였으며, 리더십 역량 강화, 인적 네트워크 확장 등 여성 인재가 그룹의 리더로 성장하기 위해 필요한 역량 강화 프로그램을 지원하였습니다.

### 그룹 여성 인재 육성 History



# 윤리경영을 위한 노력

## 1. 그룹 윤리강령 개정

신한금융지주 이사회는 2022년 8월 이사회 결의를 통해 금융시장의 제도와 업무 방식의 변화를 반영하여 기존에 운영되고 있던 '신한금융그룹 윤리강령'을 전면 개정하였습니다. 신한금융그룹은 고객과 주주, 그리고 사회적 기대에 부응한 윤리경영의 강화를 통해, 다양한 이해관계자들에게 윤리적, 사회적 책임을 다하고 그룹의 지속 가능한 성장과 선한 영향력을 지속적으로 확대할 예정입니다.

'신한금융그룹 윤리강령'을 전면 개정함에 있어 핵심적으로 고려되었던 사항은 ① 금융소비자 보호에 대한 높은 사회적 요구 수준을 고려하여 고객 중심의 업무 수행과 업무 전

문성(자본시장, 자산관리시장), ② 다양성, 인권 및 그룹의 ESG 정책과 관련된 사항, ③ 고객정보 보호 등 디지털 환경에서의 새로운 업무 방식, ④ 직장내 괴롭힘, 성희롱 금지 등 조직 문화의 변화입니다.

신한금융그룹은 윤리강령의 개정 뿐만 아니라 윤리 기준 해설서 발간, 관련 내부 규정의 개정, 임직원 교육 강화 등을 통해 윤리경영이 단순한 선언으로 그치지 않고, 그룹 전체에 윤리경영이 전파되고 문화로 정착될 수 있도록 다양한 노력을 진행했습니다.

### 그룹 윤리강령 개정 취지

제도와 업무 방식의 변화 등을 반영한 개정사례 및 해설서 발간을 통해 임직원 실천력을 제고함

#### 제도·업무 방식 변화 반영

- 금융소비자 보호, ESG, 고객정보 보호 등 최근의 제도와 사회적 이슈를 반영
- '22.8월 윤리강령 전면 개정안 결의

#### 금융업의 특성 반영

- 전문성 : 자산관리, 자본시장 등
- 다양성 : 디지털, 이중 산업 체류 등
- 사회 이슈 : 직장 내 업무 문화 개선\* 등
- \* 괴롭힘, 갑질, 성희롱 등

#### 임직원 실천력 제고

- Who / What/ How 관점 명확화
- 윤리기준 해설서 발간 및 전파
- Do / Don't 사례 및 해석 포함

### 신한금융그룹 윤리강령 (22.8월 개정)

#### 제1장 고객에 대한 기준

1. 상품 서비스 제공 [신설]
2. 업무 전문성 (자본시장, 자산관리) [신설]
3. 고객 관점 업무 개선

#### 제2장 주주와 투자자에 대한 기준

1. 주주 투자자의 권익 존중
2. 회계정보(내부회계) 신뢰성, 공시 기준 [구체화]

#### 제3장 사회에 대한 기준

1. 따뜻한 희망 사회 구현 (사회경제적 가치 제고) [신설]
2. 인권 보호, 인권 신장 [구체화]
3. 탄소중립, 저탄소 경제 [신설]

#### 제4장 임직원 간의 기준

1. 동정 및 차별금지
- 2~3. 직장 내 괴롭힘과 직장 내 성희롱 금지 [신설] [구체화]

#### 제5장 업무수행 기준

1. 그룹 미션, 핵심가치 및 법규 준수 [신설]
- 2~3. 금품수수, 편의 제공, 허가 없이 영리 활동 금지 [구체화]
4. 회사 자산 및 비용의 투명한 사용 [구체화]
- 5~7. 고객정보 보호, 정보 보안, 디지털 업무수행 기준 [신설]

#### 제6장 외부 커뮤니케이션 기준

1. 외부 커뮤니케이션 프로세스 [신설]
2. 정치 사회적 이슈, 이익집단에 대한 중립 [신설]

#### 제7장 협력업체와 경쟁사에 대한 기준

1. 협력업체와의 공정거래, 상생 관계 [신설]
2. 경쟁사와의 공정경쟁, 자유시장경제 존중 [신설]

## 이해관계자에 대한 이사회 Engagement

### 1. 이사회 투자자 Engagement 확대

신한금융지주 이사회는 이사회 주요 논의 사항을 투자자에게 공유하고, 투자자의 관심사항을 청취하기 위해 투자자 Engagement를 실시하고 있습니다. 2021년에는 4명의 사외이사가 참여하여 21개의 기관투자자를 대상으로 면담을 실시하였으며, 면담에 대한 내용을 이사회 구성원 전원에게 공유하였습니다.

2021년 이사회 투자자 Engagement에 대한 투자자의 긍정적 피드백과 함께 이사회 주주가치 제고를 위한 노력을 위해 2022년에도 이사회 투자자 Engagement 활동을 지속하였습니다. 특히, 2021년에는 코로나19 영향으로 비디오 컨퍼런스로 진행하였으나 2022년에는 투자자와 대면 방식의 면담을 진행하였습니다. 2022년 1월부터

2023년 1월까지 이사회 의장 등 3명의 사외이사는 싱가포르와 런던 등에 소재한 15개 기관투자자와 면담을 실시하였습니다.

투자자 Engagement를 통해 신한금융그룹의 주주환원정책의 방향성, 신임 그룹 회장 후보 선발 프로세스 및 후보자의 경쟁력, 탄소배출 감축 및 다양성 확대를 위한 노력 등 이사회 전문성과 독립성을 바탕으로 진행된 여러가지 이사회 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.



# V

## 감사위원회 위원 선임

### ( 제4호 의안 )

감사위원회 위원이 되는 사외이사 선임의 건

### ( 제5호 의안 )

감사위원회 위원 선임의 건 (감사위원 2명)

---

|                         |    |
|-------------------------|----|
| 1. 요약                   | 63 |
| 2. 감사위원회 위원이 되는 사외이사 후보 | 64 |
| 3. 감사위원회 위원 후보          | 66 |
| 4. 감사위원회 주요 활동          | 67 |

---

## 감사위원회 위원 선임

### 제4호 의안

#### 감사위원회 위원이 되는 사외이사 선임의 건

### 제5호 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.

제22기 정기주주총회에서는 1명의 감사위원회 위원이 되는 사외이사  
및 2명의 감사위원회 위원을 선임하고자 합니다.

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

제4호 의안 : 감사위원회 위원이 되는 사외이사 후보 윤재원

제5-1호 의안 : 감사위원후보 곽수근

제5-2호 의안 : 감사위원후보 배 훈

## 감사위원회 위원이 되는 사외이사 후보



### 감사위원회 위원이 되는 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 (2023년 3월 ~ 2024년 3월)  |
| 09 신규 선임 여부         | 재선임 (최초 선임일 : 2020.03.26)   |
| 10 직전 년도 이사회 참석 비율  | 100%  |
| 11 학력               | 고려대학교 경영학(회계학 전공) 석사/박사   |
| 12 주요 경력            | 2004 - 현재 홍익대학교 경영대학 교수<br>2017 - 현재 기획재정부 세제발전심의위원<br>2017 - 현재 한국세무학회 부회장<br>2018 - 현재 한국거래소 기업심사위원 |

### 후보자에 대한 이사회 추천사유

감사위원회는 회계 전문성이 중요한 위원회일 뿐만 아니라 상법 및 지배구조법에서 정한 회계·재무전문가 1인 이상이 반드시 참여해야 하는 요건을 가지고 있습니다. 후보자는 회계학을 전공하고 현재 홍익대학교에서 관련 강의를 수행하는 교수이자 미국 공인회계사 자격증을 보유하고 있어, 회계 분야에 대한 충분한 식견을 갖추고 있습니다. 이 뿐만 아니라, 기획재정부 세제발전심의위원 및 여러 세무·회계 관련 학회와 위원회의 위원직을 활발히 수행하는 등 뛰어난 경력과 학식을 갖추고 있어 감사위원회 업무 수행에 적합한 전문성을 보유한 후보자입니다.

또한 후보자는 지난 2년간 감사위원회 위원장으로서 재무 보고의 투명성 제고를 위해 외부감사인과 적극적으로 소통하고, 금융 소비자 보호를 위한 내부 통제 강화를 주문하는 등 경영진 업무를 감시·감독·견제하는 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 금년도 감사위원회 위원이 되는 사외이사 후보로 추천합니다.

## 감사위원회 위원이 되는 사외이사 후보



### 후보자의 2022년 이사회 주요 활동

윤재원 이사는 2022년 중 개최된 총 8회의 사외이사및감사위원후보추천위원회에 7회 참석하였고, 이사회를 비롯한 다른 이사회내위원회에는 모두 참석하였으며, 안건 검토 및 회의 참석 등을 위해 총 440시간을 할애하였습니다.

연중 개최된, 이사회, 이사회워크숍 등에서 2022년 3월 정기주주총회에서 결의할 배당금 수준의 적정성 검토, 이사회 구성의 적정성 검토, PS 환수 사유 발생 경영진에 대한 장기보수 취소 여부 검토, 이사회내위원회 운영안 점검, 거시경제 전망에 따른 그룹 경영계획 적정성 논의, 채용 관련 재판 진행경과 확인 및 지배구조 안정성 점검, 의결권 자문기관 및 주요 투자자 대상 소통 방안 제언, 고객 투자상품 이슈 진행경과와 후속조치 검토, 분기배당 규모와 추진 방향성 검토, 자기주식 취득 및 소각에 따른 영향 검토 및 제언, 우크라이나 사태에 따른 그룹 영향 논의 및 대응방안 검토, 그룹 ESG 경영 방향성 논의 및 제언, 그룹 자산운용 전략 방향 논의, 그룹 윤리강령 개정 방향성 검토 및 제언, 그룹 자체정상화계획 적정성 검토, 그룹 Matrix 운영변화 방안 논의 및 방향성 제언, 신한EZ손해보험 및 신한자산신탁 향후 사업전략 검토 및 제언, 그룹 중기전략 수립 검토 및 방향성 논의, 2023년 그룹 경영계획 수립 논의, 2023년 조직개편 방향성 검토, 그룹 경영진 선임의 적정성 확인, 대표이사 회장 후보 추천 절차 및 추천 심의 등 제반 경영 현안 및 이슈에 대한 질의와 점검 활동을 통해 이사회가 주어진 역할과 책임을 완수할 수 있도록 기여하였습니다.

또한 윤재원 이사는 감사위원회 위원장으로서 감사위원회의 활동을 적시에 이사회에 보고하고, 그룹의 컴플라이언스 이슈에 대해 주도적으로 개선 방안을 마련하는 등 경영진의 활동을 감시·감독하고 내부통제가 효과적으로 작용될 수 있도록 노력하였습니다.

## 감사위원회 위원 후보



### 곽수근

#### 곽수근 후보자에 대한 이사회 추천사유

곽수근 후보는 서울대학교 경영학과 회계학 전공 명예교수로 관련 분야의 충분한 식견을 갖추고 있으며, 과거 금융감독원 금융감독자문위원회 위원장을 비롯하여 다양한 기업체에서 사외이사와 감사위원직을 활발히 수행해 온 만큼, 충분한 경력과 학식을 갖춘 후보로 감사위원회 업무 수행에 적합한 전문성을 보유하고 있습니다.

감사위원회는 고도의 전문성과 이해도를 요구하기에 감사위원은 연임을 통해 운영의 안정성과 전문성, 연속성을 제고할 필요가 있습니다. 동 후보자는 사외이사로 선임된 이래 지난 2년간 감사위원회 위원으로서 준법 경영에 입각하여 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.



### 배훈

#### 배훈 후보자에 대한 이사회 추천사유

배훈 이사는 기업 법무 자문을 특기로 하고 있는 제일 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 작년 감사위원회 위원으로 선임된 이래, 변호사로 재직하며 체득한 합리적 판단력 및 탁월한 균형감각을 바탕으로 감사위원으로서 충실히 활동하였으며, 회사의 크고 작은 계약사항 및 규정의 제·개정에도 있어서도 예리하게 이슈를 점검하는 등 감사위원회 업무 수행에 필요한 충분한 지식과 경험을 보유한 것으로 확인되었기에 감사위원회 위원으로 추천합니다.

## 감사위원회 주요 활동

### 1. 2022년 감사위원회 주요 활동

2022년에는 총 15회의 감사위원회가 개최되었습니다. 결의사항 25건, 보고 및 심의사항 47건 등 총 72건의 안건을 논의하였으며, 감사위원회 활동 내역은 이사회에 정기적으로 보고되고 있습니다.

감사위원회는 보조 조직인 감사팀을 직접 지휘하여 회사와 자회사에 대한 업무 감사를 실시하고 자회사의 감사활동을 모니터링하고 있습니다. 연간 감사 계획에 의거하여 회사 및 자회사 경영관리 및 내부통제 운영, 자금세탁방지 업무수행, 재무제표 및 영업보고서, 내부회계관리제도 운영실태, 공시 정책 수립 및 집행의 적정성 등을 점검하였습니다. 그룹 준법감시인 활동계획 및 활동결과, 경영진의 내부회계관리제도 운영실태 평가 결과 등을 감사위원회가 직접 보고 받고 심의하였습니다.

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 매 분기 직접 보고를 받고 주요 사항 등에 대하여 의견을 교환하고 있으며 충분한 의견 청취를 위하여 회사의 경영진 배석없이 외부감사인과의 비공개 회의 (Private Session)도 진행하고 있습니다.

감사위원회는 결산 감사의 적정성 검토를 위하여 주요 자회사 회계팀장 및 담당 외부감사인과의 대면 회의를 통해 주요 계정의 증감 내용, 외부감사 절차, 외부 감사 과정 중 이슈 사항, 연결재무제표 작성을 위한 내부거래 확인 및 제거 절차 등을 확인하였습니다.

2022년 중 감사위원회는 주기적 지정제도 종료에 따른 차기 외부감사인 선정을 위해 감사 시간, 감사인력, 감사보수, 감사 계획과 감사인의 독립성·전문성 등의 세부기준 및 절차를 결의하였으며, 복수의 후보자로부터 제안설명을 청취하였습니다. 그리고 후보자 별 독립성 및 감사품질, 감사 시간 등을 종합적으로 검토하여 회사의 FY2023 ~ 2025 외부감사인을 삼정회계법인으로 선정하여 감사 계약을 체결하였습니다.

감사위원회는 그룹의 고위험 영역에 대한 내부통제 및 그룹 정보보호 관련 리스크 관리 체계 강화와 회계감사 내실화를 요청하였습니다. 이에 감사팀은 내부통제 모니터링을 수행하고 그 결과를 자회사와 공유하고 있으며 그룹 연결 내부거래 상시 모니터링 체계를 마련하였습니다. 또한, 감사팀은 정보보호 및 ICT 관련 점검을 2023년 감사 계획에 포함하여 그룹 정보보호 관련 리스크 점검활동을 강화할 예정입니다.



# VI 이사 보수

## ( 제6호 의안 )

이사보수한도 승인의 건

---

|            |    |
|------------|----|
| 1. 요약      | 69 |
| 2. 이사 보수   | 70 |
| 3. 임원 평가   | 72 |
| 4. 사외이사 보수 | 73 |

---

## 이사 보수

### 제6호 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

| FY2023<br>(금번 안건)   | FY2022<br>(주총 승인 완료) | FY2021<br>(주총 승인 완료) | FY2020<br>(주총 승인 완료) |
|---------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 30억원 <sup>주1)</sup> | 35억원                 | 35억원                 | 35억원                 |

주1) 이와 별도로 2023년 중 당사 주식을 기초로 한 장기성과연동형 주식보수(Performance Share)를 30,000주 내에서 부여하고, 향후 4년간의 경쟁사 대비 주가 상승률과 영업순이익, ROE 및 상매각 전 고정이하여신비용 목표 달성률에 따라 2027년에 해당 부여수량 범위 내에서 지급 규모를 최종확정하여 지급함. 또한, 이와 별도로 2023년 중 과거 주주총회에서 승인된 보수한도 범위 내에서 장기성과연동형 주식보수 및 연간성과급(유보분)이 지급될 수 있음.

# 임원 보수 지급 현황

## 1. 2023년 임원 보수 한도

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

## 2. 2022년 임원 보수 실지급액

|                           |             |                        |
|---------------------------|-------------|------------------------|
| 지급 총액 (A+B)               |             | 1,813.6백만원             |
| 사내이사 (A)                  |             | 851.1백만원               |
|                           | 사내이사 조용병    | 851.1백만원 <sup>1)</sup> |
|                           | 기타비상무이사 진옥동 | 보수 지급 없음 <sup>2)</sup> |
| 사외이사 (B)                  |             | 962.5백만원               |
|                           | 사외이사 이운재    | 88.0백만원                |
|                           | 사외이사 박안순    | 71.5백만원                |
|                           | 사외이사 변양호    | 81.5백만원                |
|                           | 사외이사 성재호    | 88.5백만원                |
|                           | 사외이사 허용학    | 82.5백만원                |
|                           | 사외이사 윤재원    | 85.0백만원                |
|                           | 사외이사 진현덕    | 69.5백만원                |
|                           | 사외이사 곽수근    | 86.0백만원                |
|                           | 사외이사 배 훈    | 77.0백만원                |
|                           | 사외이사 이용국    | 83.5백만원                |
|                           | 사외이사 최재봉    | 77.0백만원                |
|                           | 사외이사 김조설    | 52.5백만원                |
| 사외이사 최경록<br>(2022년 3월 퇴임) | 20.0백만원     |                        |

주1) 지급이 유보된 성과급 487.7백만원 미포함 기준임

주2) 자회사 경영진 직무 겸직 감안, 별도 보수 지급 없음

## 임원 보수 지급 현황 (계속)

### 1. 대표이사 회장 조용병

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

기본급과 활동수당은 연간 급여 총액을 1/12로 분할하여 매월 지급하며, 2022년도에 지급된 금액은 총 851백만원입니다. 또한, 2022년 지급 대상인 2021년의 연간성과급은 488백만원이나, 현재는 지급이 유보되어 있습니다.

연간성과급은 회사의 목표달성 수준, 절대수익 규모, 성과 평가 등급을 반영하여 산정되며, 다음 년도에 지급을 하고 있으나 감독당국의 라임 펀드에 대한 제재 절차가 진행된 이후 연간성과급의 지급은 모두 유보되고 있습니다.

2022년에 지급되어야 하는 2021년의 연간성과급은 488백만원으로 현재 지급이 유보되어 있습니다.

아울러, 2021년 3월 3일 개최한 제1회 보수위원회는 지속 가능하고 건전한 성과창출을 도모하고자, 회사의 리스크 관리 전략과제 평가 점수가 부진한 경우 연간성과급 금액을 직접 차감할 수 있도록 보수체계를 개편했습니다.

2022년 3월 24일 개최한 제5회 임시이사회에서는 대표이사에 대한 장기성과연동형 주식보수(PS)를 30,000주 부여하였으며, 2022년~2025년의 회사의 장기성과 및 주가에 따라 지급 여부 및 금액이 추후에 확정될 예정입니다.

2022년 대표이사 보수 내역은 아래와 같습니다.

| 구분 (단위 : 백만원)       |         | 금액  | 비고   |
|---------------------|---------|-----|--|
| <b>실지급 금액 (A)</b>   |         |     |  |
| 실지급 총액              | 급여      | 851 | 장기성과연동형 주식보수(PS)가 30,000주 있으며, 2022년~2025년의 회사 장기성과 및 주가에 따라 지급여부 및 지급금액이 추후 확정됨   |
|                     | 기타 근로소득 | 850 | 급여는 주주총회에서 결의한 이사보수한도 내에서 직위, 직무, 그룹기여도 등을 종합적으로 고려하여 이사회 및 보수위원회의 결의로 정해진 연간 급여 총액을 1/12로 분할하여 매월 지급하였으며, 해당 금액에는 업무 활동을 위한 활동수당이 포함됨 |
|                     |         | 1   | 명절 격려금 등 복리후생비   |
| <b>유보 중인 금액 (B)</b> |         |     |  |
| 유보 중인 성과급           |         | 488 | 라임 펀드 관련 감독당국의 제재 절차 이후 내규에 따라 성과급 전액에 대해 유보 중이며, 해당 금액은 2021년 연간 성과급으로 2022년 중 지급이 되었어야 하나 지급이 유보된 금액임                                |

### 2. 기타비상무이사 진옥동

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.

2022년 3월 3일 개최한 제1회 보수위원회에서는 그룹의 장기적인 미래 성장 동력 육성을 위한 전략과제 추진 성과를 체계적으로 측정하여 평가하고자, 종래 정성적으로 평가

하던 전략과제에 플랫폼MAU, 자본시장 경쟁력, 글로벌 성장성, ESG 금융실적을 계량적으로 평가할 수 있도록 장기 성장과제를 신설하였습니다.

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

구체적인 2022년 대표이사 성과평가 지표 및 평가 비중은 아래와 같습니다.

### 2022년 대표이사 성과평가 지표 및 평가 비중

| 그룹 KPI [재무지표] |              |       | 전략과제 [비계량지표]                |                          |       |
|---------------|--------------|-------|-----------------------------|--------------------------|-------|
| 75%           |              |       | 25%                         |                          |       |
| 구분            |              | 평가 비중 | 구분                          |                          | 평가 비중 |
| 중장기 성장기반      | 총주주수익률 (TSR) | 15%   | 혁신/개방형 디지털 전환               | 플랫폼MAU [장기성장과제]          | 17%   |
|               | 그룹고객기반       | 10%   |                             | 디지털투자/제휴성과               | 3%    |
| 수익성           | 조정ROE        | 20%   | 효율적인 성장 추구                  | 자본시장경쟁력 [장기성장과제]         | 12%   |
|               | 조정ROA        | 15%   |                             | Inorganic 추진 성과          | 3%    |
| 건전성           | 실질고정이하여신비율   | 15%   | 글로벌 연결과 확장                  | 글로벌 성장성 [장기성장과제]         | 8%    |
|               |              |       |                             | 글로벌 Inorganic 추진 성과      | 2%    |
| 리스크           | RAROC        | 5%    | 선제적인 리스크 관리                 | ESG 금융실적 [장기성장과제]        | 13%   |
|               |              |       |                             | 탄소 배출량 감축 노력             | 2%    |
| 효율성           | 총이익경비율       | 20%   | 역동적인 조직체계 구축 혁신을 선도하는 인재/문화 | 리스크관리/내부통제 및 내부회계관리제도 평가 | 20%   |
|               |              |       |                             | 신한RE BOOT 추진             | 20%   |
| 소계            |              | 100%  | 소계                          |                          | 100%  |

# 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 보상 체계를 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.

2022년의 경우 2021년과 동일한 기준으로 지급하였습니다.

### 2022년 사외이사 별 보수 내역

| NO.       | 성명                | 보수 총액 (백만원)  | 보수 이외 기타 편익 |
|-----------|-------------------|--------------|-------------|
| 1         | 이윤재               | 88.0         | 종합검진 1회     |
| 2         | 박안순               | 71.5         | -           |
| 3         | 변양호               | 81.5         | 종합검진 1회     |
| 4         | 성재호               | 88.5         | 종합검진 1회     |
| 5         | 허용학               | 82.5         | -           |
| 6         | 윤재원               | 85.0         | 종합검진 1회     |
| 7         | 진현덕               | 69.5         | -           |
| 8         | 곽수근               | 86.0         | 종합검진 1회     |
| 9         | 배훈                | 77.0         | -           |
| 10        | 이용국               | 83.5         | 종합검진 1회     |
| 11        | 최재봉               | 77.0         | -           |
| 12        | 김조설               | 52.5         | -           |
| 13        | 최경록 (2022년 3월 퇴임) | 20.0         | -           |
| <b>합계</b> |                   | <b>962.5</b> |             |

## 사외이사 보수 지급 현황 (계속)

2022년도 기준 기본급은 월 4.0백만원이며, 기타수당에 있어 회의 수당은 이사회 1회당 1백만원 및 이사회내위원회 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 이운재

|   | 항목                 | 금액             | 산출 내역       |
|---|--------------------|----------------|-------------|
| 가 | <b>보수총액</b>        | <b>88.0백만원</b> |             |
|   | 기본급                | 48.0백만원        | 월 4.0백만원    |
|   | 상여금                | -              |             |
|   | 기타수당               | 40.0백만원        | 회의수당 및 직책수당 |
| 나 | <b>보수 이외 기타 편익</b> |                |             |
|   | 업무활동비              | -              |             |
|   | 건강검진 지원            | 1회             | 종합검진        |
|   | 차량 제공              | -              |             |
|   | 사무실 제공             | -              |             |
|   | 기타 편익 제공           | -              |             |

### (2) 사외이사 박안순

|   | 항목                 | 금액             | 산출 내역    |
|---|--------------------|----------------|----------|
| 가 | <b>보수총액</b>        | <b>71.5백만원</b> |          |
|   | 기본급                | 48.0백만원        | 월 4.0백만원 |
|   | 상여금                | -              |          |
|   | 기타수당               | 23.5백만원        | 회의수당     |
| 나 | <b>보수 이외 기타 편익</b> |                |          |
|   | 업무활동비              | -              |          |
|   | 건강검진 지원            | -              |          |
|   | 차량 제공              | -              |          |
|   | 사무실 제공             | -              |          |
|   | 기타 편익 제공           | -              |          |

## 사외이사 보수 지급 현황 (계속)

### (3) 사외이사 변양호

|   | 항목                 | 금액             | 산출 내역       |
|---|--------------------|----------------|-------------|
| 가 | <b>보수총액</b>        | <b>81.5백만원</b> |             |
|   | 기본급                | 48.0백만원        | 월 4.0백만원    |
|   | 상여금                | -              |             |
|   | 기타수당               | 33.5백만원        | 회의수당 및 직책수당 |
| 나 | <b>보수 이외 기타 편익</b> |                |             |
|   | 업무활동비              | -              |             |
|   | 건강검진 지원            | 1회             | 종합검진        |
|   | 차량 제공              | -              |             |
|   | 사무실 제공             | -              |             |
|   | 기타 편익 제공           | -              |             |

### (4) 사외이사 성재호

|   | 항목                 | 금액             | 산출 내역       |
|---|--------------------|----------------|-------------|
| 가 | <b>보수총액</b>        | <b>88.5백만원</b> |             |
|   | 기본급                | 48.0백만원        | 월 4.0백만원    |
|   | 상여금                | -              |             |
|   | 기타수당               | 34.5백만원        | 회의수당 및 직책수당 |
| 나 | <b>보수 이외 기타 편익</b> |                |             |
|   | 업무활동비              | -              |             |
|   | 건강검진 지원            | 1회             | 종합검진        |
|   | 차량 제공              | -              |             |
|   | 사무실 제공             | -              |             |
|   | 기타 편익 제공           | -              |             |

## 사외이사 보수 지급 현황 (계속)

### (5) 사외이사 허용학

|   | 항목                 | 금액             | 산출 내역       |
|---|--------------------|----------------|-------------|
| 가 | <b>보수총액</b>        | <b>82.5백만원</b> |             |
|   | 기본급                | 48.0백만원        | 월 4.0백만원    |
|   | 상여금                | -              |             |
|   | 기타수당               | 34.5백만원        | 회의수당 및 직책수당 |
| 나 | <b>보수 이외 기타 편익</b> |                |             |
|   | 업무활동비              | -              |             |
|   | 건강검진 지원            | -              |             |
|   | 차량 제공              | -              |             |
|   | 사무실 제공             | -              |             |
|   | 기타 편익 제공           | -              |             |

### (6) 사외이사 윤재원

|   | 항목                 | 금액             | 산출 내역       |
|---|--------------------|----------------|-------------|
| 가 | <b>보수총액</b>        | <b>85.0백만원</b> |             |
|   | 기본급                | 48.0백만원        | 월 4.0백만원    |
|   | 상여금                | -              |             |
|   | 기타수당               | 37.0백만원        | 회의수당 및 직책수당 |
| 나 | <b>보수 이외 기타 편익</b> |                |             |
|   | 업무활동비              | -              |             |
|   | 건강검진 지원            | 1회             | 종합검진        |
|   | 차량 제공              | -              |             |
|   | 사무실 제공             | -              |             |
|   | 기타 편익 제공           | -              |             |

## 사외이사 보수 지급 현황 (계속)

### (7) 사외이사 진현덕

| 항목 |                    | 금액             | 산출 내역    |
|----|--------------------|----------------|----------|
| 가  | <b>보수총액</b>        | <b>69.5백만원</b> |          |
|    | 기본급                | 48.0백만원        | 월 4.0백만원 |
|    | 상여금                | -              |          |
|    | 기타수당               | 21.5백만원        | 회의수당     |
| 나  | <b>보수 이외 기타 편익</b> |                |          |
|    | 업무활동비              | -              |          |
|    | 건강검진 지원            | -              |          |
|    | 차량 제공              | -              |          |
|    | 사무실 제공             | -              |          |
|    | 기타 편익 제공           | -              |          |

### (8) 사외이사 곽수근

| 항목 |                    | 금액             | 산출 내역       |
|----|--------------------|----------------|-------------|
| 가  | <b>보수총액</b>        | <b>86.0백만원</b> |             |
|    | 기본급                | 48.0백만원        | 월 4.0백만원    |
|    | 상여금                | -              |             |
|    | 기타수당               | 38.0백만원        | 회의수당 및 직책수당 |
| 나  | <b>보수 이외 기타 편익</b> |                |             |
|    | 업무활동비              | -              |             |
|    | 건강검진 지원            | 1회             | 종합검진        |
|    | 차량 제공              | -              |             |
|    | 사무실 제공             | -              |             |
|    | 기타 편익 제공           | -              |             |

## 사외이사 보수 지급 현황 (계속)

### (9) 사외이사 배운

| 항목 |                    | 금액             | 산출 내역    |
|----|--------------------|----------------|----------|
| 가  | <b>보수총액</b>        | <b>77.0백만원</b> |          |
|    | 기본급                | 48.0백만원        | 월 4.0백만원 |
|    | 상여금                | -              |          |
|    | 기타수당               | 29.0백만원        | 회의수당     |
| 나  | <b>보수 이외 기타 편익</b> |                |          |
|    | 업무활동비              | -              |          |
|    | 건강검진 지원            | -              |          |
|    | 차량 제공              | -              |          |
|    | 사무실 제공             | -              |          |
|    | 기타 편익 제공           | -              |          |

### (10) 사외이사 이용국

| 항목 |                    | 금액             | 산출 내역       |
|----|--------------------|----------------|-------------|
| 가  | <b>보수총액</b>        | <b>83.5백만원</b> |             |
|    | 기본급                | 48.0백만원        | 월 4.0백만원    |
|    | 상여금                | -              |             |
|    | 기타수당               | 35.5백만원        | 회의수당 및 직책수당 |
| 나  | <b>보수 이외 기타 편익</b> |                |             |
|    | 업무활동비              | -              |             |
|    | 건강검진 지원            | 1회             | 종합검진        |
|    | 차량 제공              | -              |             |
|    | 사무실 제공             | -              |             |
|    | 기타 편익 제공           | -              |             |

## 사외이사 보수 지급 현황 (계속)

### (11) 사외이사 최재봉

| 항목 |                    | 금액             | 산출 내역       |
|----|--------------------|----------------|-------------|
| 가  | <b>보수총액</b>        | <b>77.0백만원</b> |             |
|    | 기본급                | 48.0백만원        | 월 4.0백만원    |
|    | 상여금                | -              |             |
|    | 기타수당               | 29.0백만원        | 회의수당 및 직책수당 |
| 나  | <b>보수 이외 기타 편익</b> |                |             |
|    | 업무활동비              | -              |             |
|    | 건강검진 지원            | -              |             |
|    | 차량 제공              | -              |             |
|    | 사무실 제공             | -              |             |
|    | 기타 편익 제공           | -              |             |

### (12) 사외이사 김조설

| 항목 |                    | 금액             | 산출 내역                      |
|----|--------------------|----------------|----------------------------|
| 가  | <b>보수총액</b>        | <b>52.5백만원</b> |                            |
|    | 기본급                | 37.0백만원        | 월 4.0백만원 (2022년 3월 24일 선임) |
|    | 상여금                | -              |                            |
|    | 기타수당               | 15.5백만원        | 회의수당                       |
| 나  | <b>보수 이외 기타 편익</b> |                |                            |
|    | 업무활동비              | -              |                            |
|    | 건강검진 지원            | -              |                            |
|    | 차량 제공              | -              |                            |
|    | 사무실 제공             | -              |                            |
|    | 기타 편익 제공           | -              |                            |

## 사외이사 보수 지급 현황 (계속)

### (13) 사외이사 최경록

|   | 항목                 | 금액             | 산출 내역       |
|---|--------------------|----------------|-------------|
| 가 | <b>보수총액</b>        | <b>20.0백만원</b> |             |
|   | 기본급                | 12.0백만원        | 월 4.0백만원    |
|   | 상여금                | -              |             |
|   | 기타수당               | 8.0백만원         | 회의수당 및 직책수당 |
| 나 | <b>보수 이외 기타 편익</b> |                |             |
|   | 업무활동비              | -              |             |
|   | 건강검진 지원            | -              |             |
|   | 차량 제공              | -              |             |
|   | 사무실 제공             | -              |             |
|   | 기타 편익 제공           | -              |             |



# VII 주요 이슈사항

---

|                |    |
|----------------|----|
| 1. 라임 펀드 관련 사항 | 82 |
| 2. 회장 재판 관련 사항 | 95 |

---

## 라임 펀드 관련 사항

### 1. 라임 펀드 사태 개요

라임펀드 사태는 라임자산운용의 불법적 운용에 따른 대규모 환매 중단으로 투자자 손실이 발생했으며, 이 과정에서 신한은 프라임 브로커(Prime Broker)와 판매사로 책임을 부담했습니다. 라임투자상품 이슈에 직접적으로 관련된 임직원의 인사조치가 종결되었으며, 재발방지 대책 및 피해고객에 대한 보상이 완료된 실질적으로 종결된 사건입니다.

동 사건을 조기에 종결시키기 위하여 지주 이사회 및 당시 은행장인 진옥동 후보는 즉각적 대응을 통해 은행과 고객의 피해를 최소화했으며, 재발방지를 위해 피해 고객 보상, 내부통제 시스템 강화, KPI 제도 개선 등을 추진하였습니다.

특히, 진옥동 후보는 은행장에 내정된 시기부터 고객 보호 등을 강조하였으며, 은행장 취임사(2019년 3월)에서도 “은행의 전략과 추진 사업은 물론, 상품과 서비스 전반을 고객의 관점에서 다시 돌아보아야 한다”는 금융소비자 보호 원칙을 밝혔습니다. 이러한 원칙 아래 상품판매와 관련된 평가 체계와 판매 문화를 변경하는 등 금융소비자 보호의 경영철학을 실천하던 과정에서 라임 사태가 발생한 것입니다.

은행장 취임 후 약 3개월이 지난 2019년 6월 라임자산운용에 대한 부정적인 소문이 확산됨에 따라 진옥동 은행장은 라임자산운용의 펀드 현황을 점검(2019년 6월)할 것을 지시했으며, 조사 결과 신한은행이 판매하고 있는 라임자산운용 펀드는 타행에서 판매되고 있는 펀드와 달리, 고객보호 장치가 마련되어 있어 문제가 없다는 보고가 이루어졌습니다. 하지만, 진 후보는 조사결과에 관계 없이 라임자산운용에 대한 금융감독원의 조사가 확인된 즉시, 즉각적인 판매 중단을 지시(2019년 8월)하였습니다.

이후 진옥동 후보는 라임자산운용의 대규모 환매중단 선언 사태(2019년 10월)로 고객 피해가 발생하기 시작하면서 재발장지를 위한 은행 차원의 내부통제 시스템을 강화하고 KPI 제도를 개선(2020년 1월)한 점, 이후 고객 신뢰 회복을 위한 선제적 피해 보상(2020년 6월)을 실시한 점 등 사태해결에 중대한 기여를 하였습니다.

이러한 진옥동 후보의 역할을 고려하여, 금융감독원에서도 경징계에 불과한 ‘주의적 경고’로만 제재하였습니다. 이는 금융당국의 규정 상 “금융기관의 건전한 운영을 저해하지 않는 수준”에 해당하는 것으로 금융회사의 임원 자격을 제한하지 않습니다.

비록, 진옥동 후보의 신한금융지주 기타비상무이사 및 신한은행장 재임기간과 라임 펀드 불완전판매 기간이 일부 겹치기는 하나, 이는 불과 4~5개월의 매우 짧은 기간으로서 선임 이사 및 은행장에게 사전 점검 및 조치를 기대하는 것은 현실적으로 어려운 일이라는 점과 진옥동 후보가 은행장으로서는 적극적으로 상품 판매 이슈에 대한 확인 지시를 하고 내부통제 시스템을 실질적으로 작동시킬 수 있도록 KPI 개선을 진행하는 등 사건을 해결하는데 기여한 것을 인정하는 것이 바람직하다고 볼 수 있습니다. 금번 회장후보추천위원회에서도 이러한 점을 고려하여 최종 경영승계 후보로 선정했다는 점을 고려해 주시기 바랍니다.

## 라임 펀드 관련 사항 (계속)

### (1) 신한투자증권의 라임 펀드 불완전 판매 등 관련

#### ① 사실관계 개요

금융위원회는 2021년 11월 12일 금융감독원 검사 결과 라임 펀드 판매 관련 부당권유금지 위반 등 자본시장법 위반사항이 적발된 신한투자증권에 대해 업무일부정지 6월, 과태료 18억원, 임직원 직무정지 3월 및 면직 상당의 제재 조치를 의결하였습니다. 신한투자증권의 라임 펀드 판매 기간은 2016년 4월부터 2019년 8월까지였습니다. 직무정지를 받은 책임자는 前 신한투자증권 대표이사였고, 신한금융지주의 임직원에 대한 제재는 없었습니다.

#### ② 진옥동 대표이사 회장 후보와의 관련성

진옥동 대표이사 회장 후보는 2019년 3월 27일 정기주주 총회에서 신한금융지주의 기타비상무이사로 선임되었으며,

신한투자증권의 라임 펀드 판매가 개시된 2016년 4월부터 무려 3년이 경과한 시점이었고, 판매가 종료된 2019년 8월까지도 불과 4개월 정도 밖에 재임하지 않았습니다. 신한금융지주의 완전자회사인 신한투자증권의 라임 펀드 불완전판매 등에 대한 책임을 신한금융지주의 이사회에 추궁할 경우, 그룹 경영을 총괄하는 대표이사 회장에게 책임을 부담하는 것은 몰라도 당시 재직기간이 불과 4개월 정도 중복된다는 이유로 기타비상무이사였던 진옥동 후보에게 책임을 묻는 것은 과도한 측면이 있다고 생각합니다. 조용병 대표이사 회장이 “사모펀드 사태를 책임지고 정리하겠다”, “세대교체 등을 위해 용퇴하겠다”라고 언급한 것도 이러한 측면을 고려하였다고 볼 수 있습니다.

### (2) 신한은행의 라임 펀드 불완전 판매 등 관련

#### ① 사실관계 개요

금융위원회는 2022년 7월 6일 금융감독원의 신한은행에 대한 검사 결과 라임 펀드 관련 불완전판매 등 자본시장법 위반사항이 적발되어 신한은행에 업무일부정지 3월, 과태료 57.1억원의 조치를 의결하였고, 금융감독원장은 진옥동 행장에 대해 ‘주의적 경고’로 제재하였습니다. 신한은행의 라임 펀드 판매 기간은 2019년 4월부터 2019년 8월까지였습니다. 진옥동 후보는 2019년 3월 26일에 은행장에 취임하였습니다.

#### ② 금융감독원의 경징계 처분의 의의

신한은행의 경우 신한투자증권과 달리 대표이사에 대한 금융위원회의 징계가 없었습니다. 금융업관련법의 규정 등에 따라 금융기관의 임원에 대해 취할 수 있는 제재의 종류에는 해임권고, 업무집행의 전부 또는 일부의 정지, 문책 경고, 주의적 경고, 주의 등 5가지가 있는데, 자본시장법 위반에 따른 제재의 경우 해임권고, 직무정지(업무집행의 전부 또는 일부의 정지) 및 문책 경고의 경우에는 중징계에 해당

하여 금융위원회의 의결을 거쳐야 하고, 주의적 경고 및 주의는 경징계에 해당하여 금융감독원장이 직접 조치를 취할 수 있습니다. 한편, 금융회사의 임원은 비금융회사의 임원에 비해 고도의 준법정신 및 도덕성을 요하는 바 엄격한 임원 결격 요건이 적용되는데, 해임권고를 받은 자는 5년간, 직무정지를 받은 자는 그 종료일로부터 4년간, 문책경고를 받은 자는 문책경고일로부터 3년간 임원이 될 수 없습니다.(금융회사의 지배구조에 관한 법률 제5조 제1항 제6호, 동법시행령 제7조 제2항, 금융기관감사및제재에 관한 규정 제18조). **진옥동 후보의 경우 ‘주의적 경고’만 받았을 뿐이므로 관련 법령에 따른 임원 결격 사유에도 해당되지 않습니다.** 당사의 회장후보추천위원회도 이러한 사정을 고려하여 진옥동 후보가 회장이 될 수 없을 정도로 준법정신이 결여되었다고 보지 않은 것입니다. 참고로 라임 펀드 관련 금융감독원의 제재 절차가 시작된 이후 진옥동 은행장에 대한 성과급 전액에 대해 지급을 유보하고 있습니다. 아울러, 아래에서 설명하는 바와 같이 진옥동 후보는 금융투자상품의 판매와 관련한 내부통제 강화에 크게 기여하였습니다.

## 라임 펀드 관련 사항 (계속)

### 2. 진옥동 후보의 금융투자상품 판매 관련 내부통제 강화 노력

#### (1) 은행장 취임 이후 주요 사안 및 감독의무 이행

진옥동 후보가 신한은행장에 취임한 시기는 신한은행이 라임 펀드를 출시한 2019년 4월 15일로부터 불과 20일 전이었습니다. 2019년 3월 26일에 진옥동 후보가 신한은행에 취임할 당시 라임 펀드는 이미 계열회사인 신한투자증권에서 활발하게 판매가 되고 있었고, 신한은행에서도 모든 판매 준비를 마친 이후였습니다. 개별 금융투자상품에 대해서 은행장이 취임과 동시에 그 위험성을 미리 파악하고 조치를 취할 것이라고는 기대하기 힘들 것입니다.

하지만 진옥동 후보는 은행장으로 취임한 직후인 2019년 4월 19일 고객 중심 KPI 개편에 착수할 것을 지시하였고, 2019년 6월경에는 라임펀드에 대해 파악하여 보고할 것을 지시하였습니다. 이에 따라, 2019년 7월경 고객중심으로 개편된 KPI가 시행되었고, 라임 펀드에 대해서는 특별한 문제가 없다는 보고가 이루어졌습니다.

#### (2) 고객중심 KPI 평가제도 개편의 의의

진옥동 후보가 지시한 고객중심 KPI 평가제도는 영업점의 실적을 평가할 때, 소비자보호 비중을 확대하여 성과의 '내용' 뿐 아니라 '과정'도 중시하기 위한 것입니다. 이는 실적 경쟁으로 인하여 고객에게 불리한 상품을 판매하는 것을 지양하고, 고객에게 보다 적합한 상품을 고객의 입장에서 안전하게 취급할 수 있도록 하려는 취지입니다. 실제로 진옥동 후보는 2019년 6월 28일 임원경영토론에서도 “비이자 목표를 주면 불완전 판매가 발생할 수 있으니, 목표를 주지 않는 방향으로 정할 것”이라고 발언하는 등, 단기적 실적 달성보다는 불완전 판매 예방 등 고객의 이익을 보호하기 위한 노력을 경주하였습니다. 이는 진옥동 후보의 신한은행장 취임 이전 강조되어 온 ‘사모펀드 판매 증대 경영계획’과는 반대의 조치를 취한 것입니다.

#### (3) 내부통제 강화 활동

진옥동 후보는 내부통제 강화를 위해 상당한 시간과 노력을 투자하였습니다. 2019년 8월 12일 2019년도 제3차 내부통제위원회에 참석하여 준법감시인의 활동결과를 보고받은 후에는, “금융소비자 보호 관련 사항은 조금 더 철저하게 진행하기 바람”이라고 언급하고, “이익보다 우선하여 내부통제를 철저히 관리하여야 함”이라고 당부하기도 하였습니다. 2019년 12월 9일 제4차 내부통제위원회에서도 “과거 영업 추진과 내부통제가 별개라는 인식이 있었으나, 이제는 항상 내부통제를 염두에 둔 영업 추진이 이루어져야 하며, 특히, 투자상품 등 개발 시 법규 준수를 기반으로 성과를 내야 함”이라고 강조하였습니다.

이러한 내부통제 강화 노력의 일환으로 2020년 1월에는 시중은행 최초로 고객 중심문화 확산을 위한 독립적인 소비자보호그룹을 신설하였고, 미스터리 쇼핑 부진점에 대해서는 투자상품 판매 정지제도를 도입하였으며, 2020년 4월에는 소비자보호 전담 인력 총 23명을 지정하여 현장 점검 및 지원을 실시하였고, 2020년 7월에는 감리지침 제정, 투자상품 감리, 사모펀드 전수점검 등을 담당하는 상품감리팀을 신설하기도 하였습니다.

## 라임 펀드 관련 사항 (계속)

### (4) 신한은행이 판매한 라임 펀드의 차별성

신한은행이 판매한 라임 펀드는 싱가포르에 소재한 무역회사가 보유한 무역채권을 기초자산으로 하는 펀드이며, 해당 채권에서 부실이 발생할 경우 보험회사가 보험금을 지급해주는 구조의 상품으로 고객 입장에서 2중의 안전장치가 있는 상품이었습니다. 또한, 상품의 만기는 12~13개월로 기초자산의 만기일과 동일한 구조의 상품이었습니다. 참고로 타사에서 판매한 라임 상품은 보험회사의 보증 조건도 없으며, 상품 만기 또한 기초자산의 만기보다 짧은 6개월로 고객으로부터 수수료를 2회 수취하는 구조의 상품이었습니다. 상품의 설계 단계에서부터 타사와는 다르게 고객 입장에서 안전한 구조로 설계된 상품을 판매하였습니다.

신한은행은 라임자산운용에 대한 부정적 소문이 확산되던 초기 시점부터 지속적으로 진옥동 은행장의 지시로 신한은행이 판매한 상품이 문제가 없는지를 면밀하게 검토(2019년 6월)하였고, 당시에는 문제가 없다고 보고를 받았습니다. 2019년 7월 다시 라임자산운용에 대한 부정적 소문이 확산됨에 따라 신한은행은 라임자산운용으로 부터 신탁자

산명세부를 수령하여 신한은행이 판매한 상품이 안전함을 확인했습니다. 또한, 신한은행이 판매한 라임 펀드의 기초자산을 보유한 업체는 싱가포르에 소재한 무역회사로 당시 신한은행 싱가포르 지점과 거래가 활발한 회사였습니다. 신한은행의 2019년 7월에 해당 회사의 재무 현황에 대해 정밀한 검토를 진행했으며, 2019년 11월에는 IPS본부장이 직접 싱가포르를 방문하여 현장에서 기초자산에 대한 실사를 진행하기도 했습니다.

이러한 지속적인 자체 노력에도 불구하고 2020년 이후 COVID-19 확산에 따라 싱가포르 중개무역 시장이 무너지면서 기초자산이었던 무역채권에서 부실이 발생하였고, 라임자산운용 또한 대규모 환매중단에 따라 회사가 어려워졌으며, 보험회사들도 보험금 지급이 연기되어 신한은행이 판매한 2중 구조의 안전한 상품도 결국 환매가 중단되었습니다. 만약, 보험회사의 보험금 지급이 정상적으로 이루어져서 고객들의 투자금이 정상적으로 환매가 되었다면, 고객 손실은 물론 감독당국의 제재 또한 발생하지 않았을 것입니다.

## 라임 펀드 관련 사항 (계속)

### 3. 신한지주 이사회의 노력

신한지주 이사회 또한 신한은행과 마찬가지로 사건 발생 직후 상황에 대해 즉각적인 보고를 받았으며, 이에 따른 은행과 증권의 대응 현황에 대해 지속적인 점검을 하였습니다.

2019년 8월 이사회는 라임 등 투자상품에 대한 부정적 소문이 확산됨에 따라 이사회 의장은 투자상품 전반에 대한 리스크 관리 상황에 대한 보고를 요청하였으며, 당시 증권 CEO와 은행장은 시장 전반의 분위기에 대해 보고하였습니다. 특히, 진옥동 은행장은 고객자산 손실 및 불완전판매 등 위험 요소를 방지하기 위해 고위험 파생상품 판매를 제한하는 방안을 검토 중이며, 이 경우 은행 손익은 약 연간 1천억 원이 감소할 것이라고 언급했습니다.

한편, 2019년 10월 라임자산운용의 환매중단이 발표된 즉시 신한지주 감사팀은 이사회에 즉각적으로 현황 보고를 하였으며, 이후 2019년 11월과 2020년 1월 이사회를 통해 증권과 은행에서 판매한 라임 펀드에 대한 현황 보고를 받았습니다. 2019년부터 현재까지 라임 펀드와 관련하여 6회의 이사회와 16회의 감사위원회, 그리고 수차례의 간담회 등을 통해 현황에 대한 보고 및 고객 보호와 재발방지 대책 수립에 대한 검토를 지속했습니다.

특히, 진옥동 은행장은 지주회사 이사회의 기타비상무이사로서 은행에서 발생한 사건에 대해 지주회사 이사회에 즉각적이고 투명하게 보고하여 이사회가 빠르게 상황을 파악하고, 이후 그룹의 재발방지대책을 검토하고 고객 피해를 최소화하는데 중요한 역할을 하였습니다.

아울러, 이사회는 라임 사태에 책임이 있었던 증권 CEO와 은행/증권의 WM그룹장 사퇴 이후 전문성을 보유한 인물을 추천하였으며, 조용병 회장과 진옥동 은행장의 성과급을 유보하는 등 여러가지 인적 쇄신을 진행하기도 했습니다.

특히, 2021년 8월 13일 이사회 이후 고객 투자상품과 관련된 지주회사 이사회의 권고사항을 은행과 증권 등 주요 자회사에 통보하여 “고객가치를 그룹의 최우선의 가치로 두고, 금융회사로서 허용되는 범위 내에서 최선의 노력을 다할 것”, “이를 위해 자회사 차원에서도 피해보상 원칙을 정하고, 고객가치 제고 및 피해자 보상에 적극적 노력을 할 것”을 권고하였습니다.

이와 같이 신한지주 이사회는 재발방지를 위한 노력, 피해 고객에 대한 선제적 보상 권고 등을 통해 고객 가치 제고를 위해 지속 노력해왔으며, 앞으로도 신한금융그룹이 고객과 투자자의 신뢰를 회복할 수 있도록 적극 지원할 계획입니다.

## 라임 펀드 관련 사항 (계속)

라임 사태 관련 신한은행(진옥동 은행장)의 대응 :

### 1. 평가지표(KPI) 개선 및 PWM 개편

은행장 취임 이전부터 강조해 온 고객중심 가치의 실현을 위해 **취임 이후 신속히 KPI 지표를 개선**하였습니다.  
 금융감독원이 처분 당시 지적한 **“사모펀드 판매 증대 경영계획”**과는 반대의 조치를 취하였습니다.

**1**  
**임원 본부장**  
**워크숍**  
 (2019.04.19)

“WM그룹의 경우 고객에게 유리한 상품을 판매할 수 있도록  
**상품판매 관련 평가지표를 폐지할 필요가 있음**”  
 “고객수익률 중심으로 KPI를 편성하였을 때 전행적 영향도를 검토하여 볼 것”

**2**  
**임원경영토론**  
 (2019.06.28)

“PWM 개편에 대한 의지와 방향은 명확함. 무조건 개편할 것임.  
**비이자 목표를 주면 불완전 판매가 발생할 수 있으니, 목표를 주지 않는**  
**방향으로 정할 것**”

|                      | 2019(上) | 2019(下) | 2020 |
|----------------------|---------|---------|------|
| 고객지표<br>(고객관리, 고객만족) | 26%     | 35%     | 80%  |
| 전략지표<br>(판매수수료등)     | 42%     | 33%     | -    |

## 라임 펀드 관련 사항 (계속)

라임 사태 관련 신한은행(진옥동 은행장)의 대응 :

### 2. 2019년 6월 라임자산운용에 대한 사안 파악 지시

라임자산운용에 대한 부정적인 소문을 인지한 즉시 사안 파악 조치를 취하였습니다.

(2019년 6월)

라임자산운용의 이종필 부사장에 대한 금융감독원 조사설 등이 업계 소문으로 퍼지자 IPS본부장에게 해당 소문이 신한은행에서 판매하는 상품과도 관련이 있는지 여부를 확인하도록 지시하였음 -> 담당자로부터 검증 및 확인 결과 신한은행에서 판매하고 있는 라임 펀드는 특별히 문제가 없다는 내용의 보고를 받았음

(2019년 7월)

라임자산운용에 대한 부정적 소문 재확산 이후 신한은행은 라임자산운용으로부터 신탁자산명세부를 수령하여 신한은행이 판매한 상품이 안전하게 운용됨을 확인함

(2019년 7월)

신한은행이 판매한 라임 펀드의 기초자산을 보유한 업체는 싱가포르에 소재한 무역회사로 당시 신한은행 싱가포르 지점과 거래가 활발한 회사였으며, 여신 취급자 및 여신심사역을 통해 해당 회사의 재무 상황이 양호함을 확인함. 이후 2019년 11월 IPS본부장은 싱가포르 현지지를 방문하여 현장에서 기초자산에 대한 실사를 하여 매출채권이 존재함을 확인함

(2019년 8월) 신한은행의 강력한 요청으로 라임자산운용 임직원이 신한은행에 두차례 방문하여 신한은행이 판매한 상품이 제안서에 설명된대로 운용되고 있음을 확인함

#### 2019년 6월 라임자산운용에 대한 보고 자료

- ✓ 라임 이종필대표 감독원 조사설
  - 라임 공모펀드 인가 준비 중으로 이종필대표 국적이 캐나다로 감독원에서 인가관련 협의 차원에서 조사
- ✓ 펀드 돌려막기 설
  - 설정된 펀드 대부분은 폐쇄형으로 펀드 만기 도래시 펀드 리파이낸싱은 운용상 불법은 아님
  - 다만, 최근 Woori 은행에서 판매된 상품 잔고가 급증하여 당행은 해당상품 판매를 부결함
- ✓ 무역금융 상품 유동성 제약 설
  - 신금투에서 실사 결과 유동성 제약 없이 잘 판매되며 운용되고 있음
  - 은행 대체투자의 대부분은 당행 싱가포르지점 우량 거래처 단독 무역매출채권을 글로벌 보험사의 보험 가입을 통해 신용보강을 하여 공급하고 있음

# 라임 펀드 관련 사항 (계속)

## 라임 사태 관련 신한은행(진옥동 은행장)의 대응 :

### 3. 내부통제위원회 발언 자료

내부통제위원회에서 **투자상품 판매에 불완전판매가 없도록 유의하여야 한다는 점을 강조하는 등 감독의무를 충실히 수행하였습니다.**

#### 2019년도 3차 내부통제 위원회 (2019.8.12.)

|  |   |
|--|---|
| <h5>2019 상반기 준법감시인 활동결과 보고 관련 코멘트</h5> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 금융소비자 관련 사항은 현재보다 더 경각심을 가질 필요가 있음. 금융 소비자보호, 특히 공정경쟁, 공정거래, 불공정거래 부분은 지속적인 테마가 될 것으로 예상됨</li> <li>• 그동안 한국경제 및 은행의 성장 과정에서 소홀했던 부분이 있으며, 최근 이러한 부분의 중요성이 강조되고 있어, 은행 또한 철저히 이 부분을 고려하여야 함</li> <li>• 경우에 따라선 감사부와 합동 감사도 고려할 필요가 있으며, <u>금융소비자 보호 관련 사항은 조금 더 철저히 진행하기 바람</u></li> <li>• 각 사업부분장과 준법은 상호 견제의 관계가 필요함</li> </ul> | <h5>회의 마지막 당부</h5> <p><u>Compliance 부분은 생존의 문제임. 여신이나 수신은 유지의 문제로 볼 수 있으나, Compliance 이슈 부분은 조직의 존폐와 직결되므로 매우 중요하게 강조되어야 함</u></p> <p>특히, 요즘 금융소비자보호 부분에서 불공정거래, 불완전판매도 매우 중요한 부분임</p> <p>과거에는 내부통제가 형식적으로 이루어지는 면이 있었으나, 이제 경영자(그룹장 포함)는 이의보다 우선하여 내부통제를 철저히 관리하여야 함</p> <p>최근 뉴스보도의 독일 국제 관련 DLS 불완전판매 관련 사항도 금융권의 이슈가 될 것으로 예상되며, 당행도 투자상품 판매에 <u>유의바람</u></p> |
|--|---|

#### 2019년도 4차 내부통제 위원회 (2019.12.9.)

##### WM그룹 내부통제 활동 보고 관련 코멘트

- WM그룹 내부통제는 매년 보고가 되고 있으나, 매트릭스가 반영되고 있는 사업그룹의 내부통제는 좀 더 철저히 볼 필요가 있음. 업권별 규제의 차이도 있으며, 매트릭스 조직의 특성상 결과지향 문화가 있으므로, 과정에 대한 정당성을 철저하게 확보하려는 부분이 자칫 미진해 질 수 있으므로, 매트릭스 조직은 내부통제에 있어서 타 사업그룹 대비 좀 더 엄격한 잣대를 적용할 필요가 있으니 주의바람
- 또한 영업추진과 내부통제는 앞으로 더욱 중요시 되는 부분으로, 과거 영업추진과 내부통제가 별개라는 인식이 있었으나, 이제는 항상 내부통제를 염두 해 둔 영업추진이 이루어져야 하며, 특히 투자상품 등 개발 시 법규준수를 기반으로 성과를 내야함

# 라임 펀드 관련 사항 (계속)

라임 사태 관련 신한은행(진옥동 은행장)의 대응 :

## 4. 투자상품판매 정지 제도 및 실시 내역

시중은행 최초로 미스터리 쇼핑 미흡 영업점에 대해 판매 정지 제도를 도입



투자상품에 대한 전 영업점 미스터리 쇼핑 실시



1개월간 투자상품 일시 판매 정지 및 완전판매 의무 교육 수강

기안문

신한은행

|                     |        |        |            |       |      |
|---------------------|--------|--------|------------|-------|------|
| 부서장                 | 과장     | 부부장    | 부장         | 준법감시  | 감사   |
| 인장                  | 기안     | 이하나    | 이유경        | 이정주   |      |
| 전화번호                | 결재     | 07.28  | 07.28      | 07.28 |      |
| 문서번호                | 기안부서   | 기안자    | 기안일자       | 보존년한  | 문서보안 |
| 소비자보호부-2020-00731 E | 소비자보호부 | 과장 이하나 | 2020.07.28 | 영구    | 공개   |

제 목: 「파생결합상품(ELT,ELF) 미스터리쇼핑」 부진점 재실시 결과

**「파생결합상품(ELT, ELF) 미스터리쇼핑」 부진점 재실시 결과**

1. 파생결합증권(ELT,ELF) 미스터리쇼핑 재실시 개요

가. 실시 기간 : 2020. 7. 1(수) ~ 7.13(월)

나. 실시 대상 : 1차 미스터리쇼핑 결과 '미흡'(70점 미만) 이하 114개 영업점

다. 평가 항목 : ELT, ELF 표준판매 프로세스 준수 여부 (비고령자 적입/부적합 유형)

라. 실시 결과

- 영업점 관심 체크로 96개 영업점이 '우수' 등급을 기록
- 표준지대로 2차 실시 결과 '미흡'(70점 미만) 이하 영업점은 투자상품판매정지 대상 및 추가 교육 실시

2. 미스터리쇼핑 (파생결합증권 ELT, ELF) 점수내별 영업점별분포

| 등급 | 구분          | 1차 전 자점 (총 655개) | 재실시점 (총 114개) | 조치사항          |
|----|-------------|------------------|---------------|---------------|
| 우수 | 90점 이상      | 495개             | 96개           | -             |
| 양호 | 80 ~ 90점 미만 | 31개              | 7개            |               |
| 보통 | 70 ~ 80점 미만 | 13개              | 3개            |               |
| 미흡 | 60 ~ 70점 미만 | 63개              | 6개            |               |
| 저조 | 50 ~ 60점 미만 | 41개              | 1개            |               |
| 부진 | 50점 미만      | 12개              | 1개            | 투자상품 판매정지 대상* |

\* [투자상품 판매정지 대상] 중고적중심 판매프로세스비율 상위 30% 이내 제외(6월말 기준)

➡ 「투자상품 판매정지」 실시 공문 바로가기

## 라임 펀드 관련 사항 (계속)

라임 사태 관련 신한은행(진옥동 은행장)의 대응 :

### 5. 지속적인 소비자 보호 조치 시행

|           |   |   |
|-----------|---|---|
| 상시        | '고객의 소리' 청취                             | 매주 임원회의 시 고객 불만/요청 사항 청취 후 개선방안 토론        |
| 2019. 6월  | '대포통장과의 전쟁' 선포                          | 보이스 피싱 근절 캠페인 실시 (피해액 5월 292억원 → 9월 45억원) |
| 2019. 7월  | 고객중심의 평가지표 도입                           | 성과평가 내 고객지표↑ (고객관리 등) / 전략지표↓ (판매수수료 등)   |
|           | 고객중심 평가지표 확대 이행                         | 신 성과평가 본격시행을 위한 파일럿 확대 (상반기 대비 2배 확대)     |
| 2020. 1월  | 소비자보호그룹 독립 신설                           | 시중은행 최초로 고객중심문화 확산을 위한 그룹신설               |
|           | 투자상품 판매 정지제도 도입                         | 시중은행 최초로 미스터리 쇼핑 부진 점포 대상 판매 정지제도 도입      |
|           | 같이 성장 평가제도 도입                           | 실적경쟁 지양 → 자율영업 / 과정 평가, 과정의 정당성 검증        |
|           | 고객중심 영업점 신설                             | 공공성 강화와 고객 (고연령, 금융취약계층 등) 편의성 제고목적       |
| 2020. 4월  | 금융소비자보호 오피서 운영                          | 소비자보호 전담 인력 운영(총 23명) → 현장 점검/지원 실시       |
|           | Anti-피싱 플랫폼 운영                          | 전기통신금융사기 대응 플랫폼 운영 (피해액 3월 28억 → 12월 8억)  |
|           | 고객중심 소통체계 구축                            | 고객경험 중심 서비스 조사체계 개편 및 고객유형별 맞춤 조사실시       |
| 2020. 7월  | 상품감리팀 신설<br>(21.1월 이후 여신그룹 내 상품관리부로 격상) | 감리지침제정/투자상품 감리/사모펀드 전수점검 등 (現 '부' 승격)     |
| 2020. 11월 | 신한 음부즈만 운영                              | 분야별 전문가를 통한 당행 정책/제도/상품 협의 및 자문           |

## 라임 펀드 관련 사항 (계속)

라임 사태 관련 신한은행(진옥동 은행장)의 대응 :

### 6. 라임펀드 판매 비교 : 신한은행 vs. A 은행

| 구분              | 신한은행   | A 은행  |
|-----------------|--|---|
| 대표 판매 상품        | 라임 CI펀드 등  | 라임 무역금융펀드 등   |
| 판매잔액            | 약 2,700억원  | 약 3,500억원   |
| 상품구조 및 주요리스크    | <ul style="list-style-type: none"> <li>- 보험사의 부보로 기초자산에 대한 리스크 헷지</li> <li>- 상품만기와 기초자산 만기가 일치 (약 12개월)</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>- 보험사의 부보 조건 없어 기초자산 부실 시 고객 손실 발생</li> <li>- 상품만기(6개월)와 기초자산 만기(약 12개월)가 mismatch되어 수수료 중복 수취 구조</li> </ul> |
| 판매기간            | 2019년 4월 ~ 2019년 8월  | 2017년 6월 ~ 2019년 4월   |
| 은행장 재직기간        | 2019년 3월 ~ 2022년 12월<br>(판매기간과 재직기간 중복 시기 : 약 4개월)   | 2017년 12월 ~ 2020년 3월<br>(판매기간과 재직기간 중복 시기 : 약 16개월)   |
| 은행장에 대한 금융당국 제재 | 경징계 (주의적 경고)   | 중징계 (문책경고)  |

## 라임 펀드 관련 사항 (계속)

### 라임 사태 관련 신한지주 이사회/감사위원회 개최 현황

| 구분    | 개최일자       | 회차               | 안건명                                  | 비고               |
|-------|------------|------------------|--------------------------------------|------------------|
| 이사회   | 2019-11-15 | 2019년 제4회 정기이사회  | 라임자산운용 / 독일헤리티지신탁 관련 이슈 점검 보고        | -                |
| 이사회   | 2020-01-21 | 2020년 제1회 임시이사회  | 라임자산운용 / 독일헤리티지신탁 관련 이슈 점검           | -                |
| 이사회   | 2021-05-13 | 2021년 제2회 정기이사회  | 고객 투자상품 이슈 진행 경과 및 영향도 점검            | -                |
| 이사회   | 2021-08-13 | 2021년 제3회 정기이사회  | 고객 투자상품 현황 점검 및 향후 진행 방안             | -                |
| 이사회   | 2021-10-26 | 2021년 제7회 임시이사회  | 고객 투자상품 이슈 진행경과 보고                   | -                |
| 이사회   | 2022-05-12 | 2022년 제2회 정기이사회  | 고객 투자상품 이슈 후속조치 검토                   | -                |
| 감사위원회 | 2019-11-14 | 2019년 제11회 감사위원회 | 라임자산운용 관련 이슈 점검<br>독일헤리티지신탁 관련 이슈 점검 | -                |
| 감사위원회 | 2019-12-31 | 2019년 제15회 감사위원회 | 라임자산운용 관련 Issue 보고                   | 별지 보고            |
| 감사위원회 | 2020-05-20 | 2020년 제7회 감사위원회  | 라임펀드 관련 이슈 점검/헤리티지신탁 관련 이슈 점검        | 별지 보고            |
| 감사위원회 | 2020-08-12 | 2020년 제9회 감사위원회  | 2020년 상반기 외부감사인 재무제표 검토 결과 보고        | 결산 / 회계 처리 관련 논의 |
| 감사위원회 | 2020-11-12 | 2020년 제10회 감사위원회 | 2020년 3분기 외부감사인의 재무제표 검토 결과 보고       | 결산 / 회계 처리 관련 논의 |
| 감사위원회 | 2021-02-05 | 2021년 제1회 감사위원회  | 제20기 결산감사 계획 보고                      | 결산 / 회계 처리 관련 논의 |
| 감사위원회 | 2021-02-22 | 2021년 제2회 감사위원회  | 제20기 결산감사 중간 보고                      | 결산 / 회계 처리 관련 논의 |
| 감사위원회 | 2021-04-28 | 2021년 제7회 감사위원회  | 은행 라임 제재심 결과 / 분조위 결과                | 별지 보고            |
| 감사위원회 | 2021-05-13 | 2021년 제8회 감사위원회  | 2021년 1분기 외부감사인의 재무제표 검토 결과 보고       | 결산 / 회계 처리 관련 논의 |
| 감사위원회 | 2021-11-11 | 2021년 제10회 감사위원회 | 2021년 3분기 외부감사인의 재무제표 검토 결과 보고       | 결산 / 회계 처리 관련 논의 |
| 감사위원회 | 2021-12-09 | 2021년 제11회 감사위원회 | 신한금융투자 금융감독원 종합검사 결과                 | 결산 / 회계 처리 관련 논의 |
| 감사위원회 | 2021-12-30 | 2021년 제12회 감사위원회 | 내부감사부서의 2021년 회계감사 계획 보고             | 결산 / 회계 처리 관련 논의 |
| 감사위원회 | 2022-02-22 | 2022년 제2회 감사위원회  | 내부감사부서의 2021년 회계감사 중간보고              | 결산 / 회계 처리 관련 논의 |
| 감사위원회 | 2022-10-06 | 2022년 제11회 감사위원회 | 내부감사부서의 2022년 회계감사 계획                | 결산 / 회계 처리 관련 논의 |
| 감사위원회 | 2022-12-08 | 2022년 제13회 감사위원회 | 이슈펀드 현황 보고                           | -                |
| 감사위원회 | 2022-12-26 | 2022년 제15회 감사위원회 | 대손충당금 및 이슈상품 회계처리 검토                 | 결산 / 회계 처리 관련 논의 |

## 라임 펀드 관련 사항 (계속)

### 지주회사 이사회 의 역할 및 운영 방향에 대한 논의 (2021년 8월 13일 이사회)

이사회는 투자상품 관련 **지주회사 이사회 의 역할을 구체화**하였음

- ① 사건의 경과·주요 원인을 보고 받고, 잘 파악되었는지 점검하고,
- ② 내부조치 및 법령·감독기관 대응을 보고 받고 적정성을 점검하고,
- ③ 고객 보호 조치 및 대책에 대해 적정성을 검토하고,
- ④ 재발방지 대책의 적정성에 대한 검토 등

-> 투자상품 뿐만 아니라 **주주가치의 심각한 훼손/소비자보호의 중요한 실패 등의 사안에 대해서도 이사회에서 보고하고 점검**하기로 함

### 이사회 의 그룹사 에 대한 투자상품 관련 권고 (2021년 8월 20일 발송 공문)

제 목 : 고객투자상품 관련 지주 이사회 권고사항 통지

2021년 제3회 신한금융지주 정기이사회 개최 결과 논의된 권고사항에 대해 자회사별 통지하오니, 업무에 참고하여 주시기 바랍니다.

1. 이사회 일시 및 논의 안건

- 개최 일시 : 2021.08.13 (금)
- 논의 회차 : 제3회 정기이사회
- 논의 안건 : 5. 고객투자상품 현황 점검 및 향후 진행 방안

2. 주요 논의 내용

- 그룹내 고객투자상품 관련 현황 점검
- 소비자보호 차원에서 재발방지 대책 및 향후 운영 방향성 보고
- 지주 이사회 차원의 자회사 권고사항 논의

3. 지주 이사회 차원의 권고 내용

"신한금융그룹은 투자상품 사태 관련하여 고객가치를 그룹의 최우선 가치로 두고, 금융회사로서 허용되는 범위 내에서 최선의 노력을 다해 나갈 것. 이를 위해 자회사 차원에서도 피해보상 원칙을 정하고, 고객가치 제고 및 피해자 보상에 적극적 노력을 하여 주실 것을 권고드립니다."

참고 : 소비자 보호 대책 (대고객 보상 원칙 예시 포함)  
 ※ 이사와 논의 내용 중 소비자 보호대책 관련 내용을 참고로 송부드립니다.

부 사 장 허 영 택

수 신 처 : 전략기획부(신한은행), 소비자보호부(신한은행), 감사실(신한금융투자), 전략기획부(신한금융투자), 상품관리부(신한금융투자)

## 회장 재판 관련 사항

### 1. 진행 경과

신한금융그룹 조용병 회장은 2015년에서 2016년 은행장으로 재직하였을 때 신입 직원 채용 과정에서 업무방해 및 남녀고용평등법 위반 혐의로 2018년 10월 검찰에 기소되었습니다. 2020년 1월 서울동부지방법원은 남녀고용평등법 위반에 대해 전부 무죄를 판결하였으나 업무방해에 대해서는 일부 유죄를 선고하였습니다.

그러나 2021년 11월 서울고등법원은 업무방해 및 남녀고용평등법 위반 혐의에 대해 모두 무죄를 선고하였으며, 2022년 6월 대법원도 무죄 판결을 최종 확정하여, 조용병 회장의 재판으로 인한 지배구조에 대한 모든 불확실성과 리스크는 해소되었습니다.

### 2. 신한금융지주 이사회 검토 사항

신한금융지주 이사회는 조용병 회장이 2018년 검찰로부터 기소된 시점부터 2022년 대법원의 최종 판결이 확정될 때까지 재판에 대한 내용 및 이에 따른 지배구조 측면의 여러

리스크와 주주가치 침해 가능성 등에 대해 지속적으로 심도 있는 검토를 하였습니다.

#### (1) 2019 ~ 2020년 :

##### 조용병 회장 재선임 시점에서 이사회의 검토

신한금융지주 이사회는 대표이사 회장 후보 추천을 위해 2019년 11월부터 12월까지 총 4회의 회장후보추천위원회를 통해 대표이사 회장 후보군 및 최종 후보를 선정하였으며, 2019년 12월에 개최한 이사회에서 조용병 후보를 최종 후보로 추천하였습니다.

당시 이사회는 조용병 후보를 추천함에 있어 '축적한 경험과 전문성을 바탕으로 대표이사 회장으로서 요구되는 통찰력, 조직관리 역량 등을 갖추었고, 신한금융그룹을 국내 리딩 금융그룹으로 이끄는 등 괄목할만한 성과로 경영능력을 인정 받은 점이 높은 점수를 받았다.'고 평가했습니다. 이러한 평가를 바탕으로 신한금융지주 이사회는 조용병 후보를 새로운 금융 패러다임에 대응하여 조직의 변화를 이끌어 가고 글로벌, 디지털 등 새로운 시장 개척을 통해 차별화된 성과를 창출할 수 있는 적임자라고 판단했습니다.

당시 이사회는 검찰의 기소 사실만으로 회장 후보 자격의 적격성을 판단하는 것은 부적절하며, 과거 다른 유사한 판례와 비교하였을 때 법리적 타당성을 검증할 필요가 있고, 한국의 사법 제도를 감안하여 최종 판결까지 지켜볼 필요가 있다고 판단하였습니다.

#### (2) 2021년 상반기 :

##### 2021년 3월 이후 구성된 이사회의 검토

2021년 3월 정기주주총회 이후 새로 구성된 이사회는 당사 주주총회의 이사선임 안건과 관련하여 일부 의견권 자문기관에서 반대 권고 의견을 제시한 점에 대해 이사회 차원에서 다시 한번 검토하였습니다.

2021년 상반기 중 이사회는 조용병 회장의 재선임에 관한 결정을 절차적 측면과 사실관계 측면에서 다시 검토하였으며, 당시의 결정이 합리적인 근거에 기초하여 이루어졌다고 판단했습니다. 첫째, 절차적 측면에서 검찰의 기소 사실만으로 회장 자격의 적격성을 판단하는 것을 부적절하다고 판단했으며, 검찰의 기소만으로 회장 후보 자격을 박탈한다면 무죄추정원칙에 반할 뿐만 아니라 정당한 법적 절차와 재판을 통한 객관적 검증도 없이 주주와 이사회가 아닌 검찰이 회장을 퇴진시킬 수 있는 권한을 행사하게 된다고 판단했습니다. 둘째, 사실관계 측면에서 1심 법원 또한 조용병 회장이 지원자들의 실제 당락에 직접적으로 관여했다고 판단하지 않았으며, 유사한 다른 사례에서 대법원과 검찰의 판단이 상당한 차이가 있다는 점을 고려하여 상급심의 경과를 지켜보기로 결정했습니다.

## 회장 재판 관련 사항 (계속)

이사회는 이러한 결정이 독립성과 전문성을 바탕으로 정확한 정보에 기초한 의사결정이었으며, 지배구조의 불확실성을 최소화하여 궁극적으로 주주가치에 긍정적인 영향을 미쳤다고 판단합니다. 당시 이사회는 이러한 검토 내용을 주주서신으로 정리하여 홈페이지 게시 및 이메일 발송 등을 통해 투자자들에게 전달했습니다.

### (3) 2021년 11월 : 2심 선고 시점 이사회 의 검토

2심 선고 결과를 앞둔 2021년 11월 18일 정기 이사회에서는 조용병 회장의 2심 결과에 따른 여러 가지 대응 방안에 대해 논의했으며, 필요한 경우 곧바로 이사회를 소집하여 대응하기로 결정했습니다. 그러나 2021년 11월 22일 2심 선고가 전부 무죄로 결정됨에 따라 이사회 차원의 별도 대응은 불필요하다고 판단하였으며, 주주서신 발송을 통해 2심 결과를 투자자들에게 신속하게 공유했습니다.

### (4) 2022년 6월 : 대법원 최종 판결

2022년 6월 30일 대법원은 조용병 회장의 모든 혐의에 대해 무죄 판결을 최종 확정했습니다. 이사회는 회장의 재판으로 인한 신한금융그룹의 지배구조와 관련된 우려와 불확실성이 모두 해소되었다고 판단했으며, 해당 내용을 주주서신을 통해 투자자들에게 신속하게 전달했습니다.

## 회장 재판 관련 사항 (계속)

### 3. 결론

이사회는 조용병 회장의 재판과 관련하여 각 진행 단계마다 심도 있는 검토를 지속했으며, 전문성을 보유한 사외이사를 중심으로 여러가지 사항을 고려하여 합리적인 의사결정을 내리기 위해 최선을 다 했습니다. 2심 법원과 대법원 역시 조용병 회장에 대한 모든 혐의에 대해 무죄 판결을 결정하였습니다.

이러한 이사회의 지속적인 노력과 조용병 회장의 무죄확정 판결로 인하여, 회장의 재판과 관련하여 일부 의결권 자문 기관이 우려해 온 사유들은 모두 해소되었습니다.

한편, 조용병 회장은 법적 리스크가 모두 해소되었음에도 불구하고, 보다 안정적이고 지속적인 지배구조를 확립하기 위해 그룹 내 경영진 pool을 육성하고 적기에 승계하는 차원에서 사퇴를 결정했습니다. 투자상품 관련 재발방지 대책 수립, 피해 고객 보상, 임직원에 대한 인사조치 완료 등 투자상품과 관련된 문제가 정리되는 시점에서 누군가 확실히 책임을 져야 한다고 판단했기 때문입니다.

조용병 회장의 사퇴에 따라 이사회는 신한금융그룹의 경영 승계절차를 거쳐 회장후보추천위원회를 통해 진옥동 신한은행장을 차기 그룹의 회장 후보로 선발하였습니다. 진옥동 후보는 약 42년간 은행업에 종사하며 금융업 전반에 걸친 다양한 업무를 경험하며 전문성을 축적하였으며, 지난 4년간 신한은행장으로서 유례 없는 COVID-19 상황에서도 균형감 있는 위기관리와 사업역량 발휘를 통해 역대 최대 손익을 달성함과 동시에 Digital Transformation을 성공적으로 이끌었고, ESG 경영을 정착시키는 등 지속가능한 성장기반을 구축해왔습니다.

참고로 진옥동 회장 후보는 2021년 3월 신한금융지주의 사내이사인 기타비상무이사로 재선임되는 시점에 조용병 회장을 이사회에서 해임하지 않았다는 사유로 일부 의결권 자문기관으로부터 반대 권고를 받았습니다. 하지만, 상기에 설명 드린 바와 같이 조용병 회장의 재판 각 진행 단계마다 이사회는 심도 있는 검토를 지속했으며, 2심 법원과 대법원 역시 무죄를 판결한 상황에서 사외이사가 아닌 사내이사에 게도 반대 권고를 하는 것은 다소 과도한 기준이라고 생각합니다.

현 CEO가 사퇴한 상황에서 무죄로 종결된 재판과 관련하여 의결권 자문기관의 반대 권고로 인해 역량 있는 회장 후보가 주주총회에서 선임되지 못할 경우 CEO의 공백이 발생하여 심각한 주주가치 침해가 우려되고, 다시 새로운 후보를 검증하고 추천하여 주주총회의 승인을 받는 절차에 적어도 수개월이 소요될 것이므로 상당한 혼란과 불안이 우려됩니다.

진옥동 회장 후보의 경험과 역량은 급변하는 경영환경에 대처하고 당면한 경제위기를 극복하기 위해 반드시 필요하다고 생각합니다. 진옥동 회장 후보가 당사의 CEO로서 탁월하고 안정적인 성과를 창출할 수 있도록 주주 및 의결권 자문사의 현명한 판단을 부탁드립니다.

## 회장 재판 관련 사항 (계속)

### 4. 회장 재판 관련 FAQ

#### Q1.

조용병 회장에 대한 재판의 구체적인 진행 경과는 어떠하였는가?

#### A1.

조용병 회장은 신한은행장으로 근무하였던 2015년 및 2016년 실시된 신입 행원 공개채용과 관련하여, 신한은행 및 면접관 등의 업무를 방해하고, 남녀고용평등법을 위반하였다는 혐의로 2018년 10월 31일 기소되었습니다.

당시 검찰은 조용병 회장이 인사부 직원들과 공모하여 총 130명의 지원자에 대하여 서류 또는 면접 전형을 부정하게 합격시키고(업무방해), 그 중 101명의 지원자에 대하여는 채용 시 남녀를 차별하였다고(남녀고용평등법위반) 주장하였고, 변호인은 검찰의 주장이 사실이 아니라는 점을 바탕으로 관련 법률의 해석과 증거 관계에 관하여 다투었습니다.

서울동부지방법원(1심)은 2020년 1월 22일 조용병 회장에 대해 기소된 내용 중 지원자 127명에 대한 업무방해에 대하여 무죄, 지원자 101명에 대한 남녀고용평등법위반에

대하여 전부 무죄를 선고하면서, 단지 지원자 3명에 대하여 일부 유죄를 선고하였습니다. 그런데 유죄가 인정된 3명의 지원자에 대하여도 조용병 회장이 채용의 전형 과정에는 구체적으로 개입하지 않았음이 인정되었습니다.

그 후, 서울고등법원(2심)은 2021년 11월 22일 조용병 회장의 일부 유죄 부분(위 3명의 지원자 관련)에 대한 1심 판결을 무죄 취지로 취소하고, 위 1심 판결의 무죄 부분에 대한 검찰의 항소를 모두 기각하여, 결국 조용병 회장에 대하여 기소된 모든 혐의에 대하여 무죄를 선고하였습니다.

그리고, 대법원은 2022년 6월 30일 검사의 상고를 모두 기각하여 위 2심의 결론을 그대로 확정하였습니다. 이에 따라 조용병 회장은 전부 무죄의 확정판결을 받았고, 사법 리스크와 지배구조에 관한 불확실성은 모두 해소되었습니다.

### 그룹 CEO 재판 진행 경과

| 일시            | 사법기관           | 내용  |
|---------------|----------------|---|
| 2018. 10. 31. | 서울동부지검         | · 업무방해 및 남녀고용평등법위반 혐의 기소<br>· 관련 채용 지원자 총 130명  |
| 2020. 1. 22.  | 서울동부지법<br>(1심) | · 업무방해 일부 유죄 (지원자 3명 관련)<br>· 남녀고용평등법위반 전부 무죄   |
| 2021. 11. 22. | 서울동부지법<br>(2심) | · 1심의 업무방해 일부 유죄 부분 파기,<br>유죄로 인정된 지원자 3명에 대하여도 모두 무죄 선고<br>· 남녀고용평등법위반 전부 무죄 부분은 원심 유지 |
| 2022. 6. 30.  | 대법원<br>(3심)    | · 업무방해 및 남녀고용평등법위반 전부 무죄 확정   |

## 회장 재판 관련 사항 (계속)

### 4. 회장 재판 관련 FAQ (계속)

#### Q2.

조용병 회장에 대한 재판이 진행되는 동안 이사회는 어떤 검토를 하였는가?

#### A2.

신한지주 이사회는 2018년 조용병 회장이 검찰로부터 기소된 시점부터 2022년 대법원의 최종 판결이 확정될 때까지 재판에 대한 내용과 이에 따른 지배구조 측면의 여러 리스크에 대해 지속적으로 면밀하게 검토했습니다. 특히, 2021년 3월 새롭게 구성된 이사회는 일부 의결권 자문기관과 투자자의 반대 의견에 대해 주목했으며, 이사회는 조용병 회장의 재판과 관련하여 절차적 측면과 사실관계 측면에서 여러 차례 면밀한 검토를 진행했습니다. 이사회는 검토 결과 여러 가지 상황을 감안했을 때 상급심의 결과를 지켜볼 필요가 있다고 결정했습니다. 이후 2심 법원과 대법원에서 모든 혐의가 무죄로 판결됨에 따라 그 동안의 이사회의 대응이 적절했다고 판단하며, 검찰 기소 직후 이사회가

조용병 회장을 해임하는 등 지배구조의 즉각적인 변화를 추진했다면, 오히려 지배구조의 불확실성 확대로 인해 주주가치에 부정적인 영향을 미쳤을 것이라고 판단합니다.

또한, 조용병 회장은 이러한 법적 리스크가 모두 해소되었음에도 불구하고, 세대교체를 통한 신한의 변화를 위해 차기 회장 후보에서 사퇴를 결정했습니다. 이러한 상황에서 이미 문제가 없는 사건으로 종결된 사안으로 일몰규정 (sunset period) 없이 반대 권고를 지속하는 것은 다소 과도하며, 주주가치 제고에도 도움이 되지 않는다고 판단합니다.

### 그룹 CEO 재판 관련 이사회 개최 현황

| 일시            | 구분    | 내용                         |
|---------------|-------|----------------------------|
| 2018. 10. 17. | 임시이사회 | 주요 이슈 보고                   |
| 2019. 8. 23.  | 임시이사회 | 주요 이슈 보고(은행 채용절차 개선 보고)    |
| 2021. 5. 13.  | 정기이사회 | 은행 채용 관련 소송 진행 및 이사회 대응 현황 |
| 2021. 8. 12.  | 임시이사회 | 은행 채용 관련 소송 진행 경과 보고       |
| 2021. 10. 26. | 임시이사회 | 은행 채용 관련 소송 진행 경과 보고       |
| 2021. 11. 18. | 정기이사회 | 은행 채용 소송 진행 경과 보고          |
| 2022. 2. 9.   | 임시이사회 | 은행 채용 관련 소송 진행경과 보고        |
| 2022. 8. 11.  | 임시이사회 | 은행 채용 관련 소송 진행경과 보고        |

## 회장 재판 관련 사항 (계속)

### 4. 회장 재판 관련 FAQ (계속)

#### Q3.

투명경영의 제고를 위하여 신한은행의 채용 프로세스는 어떠한 변화가 있었는가?

#### A3.

채용 관련 쟁점이 제기된 이후, 2018년 6월 은행연합회 주관으로 시중은행과 감독당국이 참여하여 『은행권 채용절차 모범규준』을 제정하였으며, 모범규준 마련을 통해 채용 프로세스 전반에 대한 공정성을 강화하기 위한 내부통제시스템을 구축하는 노력을 하였습니다.

또한, 신한은행은 『은행권 채용절차 모범규준』 제정에 따

라 『신한은행 채용절차 운영지침』을 신설하여 채용비리 예방을 위한 내규를 마련하였으며, 외부전문가와 내부통제 관리자를 포함한 채용위원회를 신설하여 채용 프로세스의 공정성을 강화했습니다. 채용 순과정에 있어 Compliance Review 절차를 신설하여 내부통제 절차를 강화했으며, 채용 전형 단계 별 프로세스를 개선하여 채용 프로세스의 공정성과 투명성을 강화했습니다.

### 은행권 채용절차 모범규준 주요내용

|         |   |
|---------|---|
| 기본원칙    | · 역량과 무관한 요소 차별 금지, 역량중심 평가, 공정성/신뢰성 확보 위한 관리 체계 마련 등 |
| 채용방법    | · 성별/연령/출신학교/출신지역/신체조건 차별금지<br>· 임직원 추천제도 폐지          |
| 블라인드    | · 개인정보(성별, 연령 등)는 점수화하지 않으며, 해당 정보는 면접전형 시 면접관에게 비공개  |
| 내부통제    | · 채용과정에 내부통제부서 참여                                     |
| 외부전문가   | · 선발과정에 외부전문가(전문기관) 참여                                |
| 합격자결정   | · 각 전형별 점수 총합하여 고득점자 순으로 합격                           |
| 부정합격자처리 | · 부정입사자 채용취소 및 응시자격 제한<br>· 관련 임직원 징계                 |

### 신한은행 채용 프로세스 주요 개선사항

|          |  |
|----------|--|
| 모범규준 내재화 | · 은행권 채용절차 모범규준 제정에 따라 신한은행 채용절차 운영지침 신설하여 내재화 작업 완료                               |
| 채용위원회    | · 채용위원회 신설 운영을 통해 공정성 강화<br>※ 채용위원회: 외부전문가와 내부통제 관리자를 포함한 조직으로 전 채용 과정을 점검하는 역할 수행 |
| 내부통제     | · 각 전형 단계 별 Compliance Review 절차 신설  |
| 서약서      | · 채용과정에 참여하는 모든 임직원 대상 부정행위금지에 대한 서약서 징구   |

## 회장 재판 관련 사항 (계속)

### 신한은행 채용 전형 단계 별 개선사항

|       |   |
|-------|---|
| 서류전형  | · 평가/선발기준 사전 의결(채용위원회), 성별/연령/출신학교 등 점수화 배제     |
| 필기전형  | · 출제/진행/채점 소과정 외부 위탁                            |
| 실무자면접 | · 면접 당일 전산평가 등록                                 |
| 최종면접  | · 블라인드 면접 강화<br>· 면접결과 전산 등록 플랫폼 도입 (완료 후 수정불가) |



# VIII 기타 참고 사항

---

|                           |     |
|---------------------------|-----|
| 1. 의결권 행사 관련 사항           | 103 |
| 2. 과거 주총 안건 별 찬성률         | 104 |
| 3. 2022년 이사회 개최 내역        | 107 |
| 4. 2022년 이사회 내 위원회 개최 내역  | 117 |
| 5. ESG 관련 신한금융그룹 주요 가이드라인 | 126 |

---

## 의결권 행사 관련 사항

### 1. 의결권을 행사할 수 있는 주식수

제22기 정기주주총회에서 의결권 행사를 위한 기준일은 2022년 12월 31일입니다. 기준일 기준, 발행주식총수는 보통주 508,784,869주, 우선주 17,482,000주이고, 의결권을 행사할 수 있는 주식수는 보통주에서 자기주식 6,352주를 차감한 508,778,517주입니다.

### 2. 전자투표에 관한 사항

신한금융지주는 상법 제368조의4에 따른 전자투표제도를 활용하고 있으며, 이 제도의 관리업무를 한국예탁결제원에 위탁하였습니다. 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 :

2023년 3월 13일 ~ 2023년 3월 22일

- 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, 제3호, 제6호 의안은 출석한 주주의 의결권의 과반수와 발행주식총수의 4분의 1이상의 찬성이 있는 경우 통과됩니다. 상법 제434조에 따라 제2호 의안은 출석한 주주의 의결권의 3분의 2이상과 발행주식총수의 3분의 1이상의 찬성이 있는 경우 통과됩니다. 상법 제409조 제2항에 따라 제4호, 제5호 의안은 의결권 없는 주식을 제외한 발행주식 총수의 3%를 초과하는 수의 주식을 가진 주주는 그 초과 하는 주식에 관하여 의결권을 행사하지 못합니다.

### 4. 기타 참고사항

신한금융지주는 제22기 정기 주주총회 의결권 대리행사 권유업무 대리인으로 머로우소달리코리아 유한회사를 지정하였습니다.

## 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                       | 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                       | 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  | 이윤재 (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                       | 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                       | 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 3호 의안                           | 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 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

## 과거 주총 안건 별 찬성률 (19기, 2020년 3월)

I. 일시 : 2020년 3월 26일(수) 10시

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

III. 주주총회 참석 현황

(단위 : 주, %)

| 발행주식총수      | 의결권있는 발행주식수 | 참석주식수       | 참석비율   |
|-------------|-------------|-------------|--------|
| 491,681,587 | 460,317,459 | 393,505,446 | 85.49% |

IV. 결의 현황

(단위 : 주, %)

| 번호      | 회의 목적사항  | 참석주식수 기준    |        |             |        |
|---------|--|-------------|--------|-------------|--------|
|         |  | 찬성주식수       | 찬성율    | 반대주식수       | 반대율    |
| 제 1호 의안 | 제19기(2019.1.1~2019.12.31) 재무제표(이익잉여금처분계산서 포함) 및 연결재무제표 승인의 건 | 388,078,649 | 98.62% | 5,426,797   | 1.38%  |
| 제 2호 의안 | 정관 일부 변경의 건  | 389,742,897 | 99.04% | 3,762,549   | 0.96%  |
|         | 이사 선임의 건 (사내이사 1명, 기타비상무이사 1명, 사외이사 6명 선임)                   |             |        |             |        |
| 제 3호 의안 | 제 3-1호 조용병 (사내이사)  | 222,037,485 | 56.43% | 171,467,961 | 43.57% |
|         | 제 3-2호 필립 에이브릴 (기타비상무이사)                                     | 293,518,743 | 74.59% | 99,986,703  | 25.41% |
|         | 제 3-3호 박안순 (사외이사)  | 389,199,022 | 98.91% | 4,306,424   | 1.09%  |
|         | 제 3-4호 박 철 (사외이사)  | 292,979,844 | 74.45% | 100,525,602 | 25.55% |
|         | 제 3-5호 윤재원 (사외이사)  | 387,702,557 | 98.53% | 5,802,889   | 1.47%  |
|         | 제 3-6호 진현덕 (사외이사)  | 390,901,023 | 99.34% | 2,604,423   | 0.66%  |
|         | 제 3-7호 최경록 (사외이사)  | 387,572,662 | 98.49% | 5,932,784   | 1.51%  |
|         | 제 3-8호 히라카와 유키 (사외이사)  | 295,983,701 | 75.22% | 97,521,745  | 24.78% |
|         | 감사위원회 위원 선임의 건 (감사위원 2명 선임)                                  |             |        |             |        |
| 제 4호 의안 | 제 4-1호 윤재원 (감사위원후보)  | 351,464,386 | 98.38% | 5,770,031   | 1.62%  |
|         | 제 4-2호 이윤재 (감사위원후보)  | 347,293,623 | 97.22% | 9,940,794   | 2.78%  |
| 제 5호 의안 | 이사보수한도 승인의 건   | 387,476,823 | 98.47% | 6,028,623   | 1.58%  |

※ 반대주식수는 반대, 기권 및 무효 포함

※ 제4호 의안은 상법 371조에 의거 의결권있는 발행주식총수의 3%를 초과하는 주식을 보유한 주주의 의결권을 3%로 제한하여 반영함

## 2022년 이사회 개최 내역

| 회차        | 개최 일자       | 의안내용  | 가결 여부 | 이사의 성명             |                    |                   |                    |                    |                    |                   |                    |    |
|-----------|-------------|---|-------|--------------------|--------------------|-------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------|--------------------|----|
|           |             |   |       | 최경록<br>(출석률: 100%) | 박안순<br>(출석률: 100%) | 변양호<br>(출석률: 93%) | 성재호<br>(출석률: 100%) | 이운재<br>(출석률: 100%) | 허용학<br>(출석률: 100%) | 진현덕<br>(출석률: 93%) | 윤재원<br>(출석률: 100%) |    |
| 1<br>(임시) | 2022. 02.09 | 1. 제21기(2021.1.1~2021.12.31) 결산 승인의 건   | 가결    | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                | 찬성                 | 찬성 |
|           |             | 2. 제21기 결산배당 및 이익잉여금처분 계산서 승인의 건  | 가결    | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                | 찬성                 | 찬성 |
|           |             | 3. 감사위원회규정 개정의 건  | 가결    | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                | 찬성                 | 찬성 |
|           |             | 4. 자체정상화계획 관련 규정 제·개정 의 건   | 가결    | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                | 찬성                 | 찬성 |
|           |             | 5. 2022년 이사회 구성의 건  | 가결    | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                | 찬성                 | 찬성 |
|           |             | 6. 이사회사무국 2021년 업무성과 평가 및 2022년 목표 설정의 건  | 가결    | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                | 찬성                 | 찬성 |
|           |             | <보고사항><br>1. 2021년 연간 그룹 사업계획 추진실적 보고<br>2. 원화 상각형 조건부자본증권 발행 결과<br>3. 2021년 내부통제 체계·운영에 대한 실태점검 결과 보고<br>4. 은행 채용 관련 소송 진행경과<br>5. 이사회 운영실적 보고<br>6. 감사위원회 운영실적 보고<br>7. 위험관리위원회 운영실적 보고                                   | 보고    | 출석                 | 출석                 | 출석                | 출석                 | 출석                 | 출석                 | 출석                | 출석                 | 출석 |
| 2<br>(임시) | 2022. 03.02 | 1. 장기보수 취소 여부 결정의 건   | 가결    | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                | 찬성                 | 찬성 |
|           |             | 2. 경영진 임면 관련 제규정 개정의 건  | 가결    | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                | 찬성                 | 찬성 |
|           |             | <보고사항><br>1. 이사회 운영실적<br>2. 2021년도 경영진의 내부회계관리제도 운영실태 보고<br>3. 2021년도 감사위원회의 내부회계관리제도 운영실태 평가 보고<br>4. 2021년도 자금세탁방지업무 감사 결과<br>5. 2021년도 감사업무 추진 실적<br>6. 감사위원회 운영실적<br>7. 자회사경영관리위원회 운영실적<br>8. 2021년도 신용정보 관리·보호인 업무수행실적 | 보고    | 출석                 | 출석                 | 출석                | 출석                 | 출석                 | 출석                 | 출석                | 출석                 |    |

## 2022년 이사회 개최 내역 (계속)

| 회차        | 개최 일자       | 의안내용  | 가결 여부 | 이사의 성명             |                   |                    |                    |                    |                    |                    |
|-----------|-------------|---|-------|--------------------|-------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|           |             |   |       | 곽수근<br>(출석률: 100%) | 배훈<br>(출석률: 100%) | 이용국<br>(출석률: 100%) | 최재봉<br>(출석률: 100%) | 김조설<br>(출석률: 100%) | 조용병<br>(출석률: 100%) | 진옥동<br>(출석률: 100%) |
| 1<br>(임시) | 2022. 02.09 | 1. 제21기(2021.1.1~2021.12.31) 결산 승인의 건   | 가결    | 찬성                 | 찬성                | 찬성                 | 찬성                 | 선임전                | 찬성                 | 찬성                 |
|           |             | 2. 제21기 결산배당 및 이익잉여금처분 계산서 승인의 건  | 가결    | 찬성                 | 찬성                | 찬성                 | 찬성                 | 선임전                | 찬성                 | 찬성                 |
|           |             | 3. 감사위원회규정 개정의 건  | 가결    | 찬성                 | 찬성                | 찬성                 | 찬성                 | 선임전                | 찬성                 | 찬성                 |
|           |             | 4. 자체정상화계획 관련 규정 제·개정 의 건   | 가결    | 찬성                 | 찬성                | 찬성                 | 찬성                 | 선임전                | 찬성                 | 찬성                 |
|           |             | 5. 2022년 이사회 구성의 건  | 가결    | 찬성                 | 찬성                | 찬성                 | 찬성                 | 선임전                | 찬성                 | 찬성                 |
|           |             | 6. 이사회사무국 2021년 업무성과 평가 및 2022년 목표 설정의 건  | 가결    | 찬성                 | 찬성                | 찬성                 | 찬성                 | 선임전                | 찬성                 | 찬성                 |
|           |             | <보고사항><br>1. 2021년 연간 그룹 사업계획 추진실적 보고<br>2. 원화 상각형 조건부자본증권 발행 결과<br>3. 2021년 내부통제 체계·운영에 대한 실태점검 결과 보고<br>4. 은행 채용 관련 소송 진행경과<br>5. 이사회 운영실적 보고<br>6. 감사위원회 운영실적 보고<br>7. 위험관리위원회 운영실적 보고                                   | 보고    | 출석                 | 출석                | 출석                 | 출석                 | 선임전                | 출석                 | 출석                 |
| 2<br>(임시) | 2022. 03.02 | 1. 장기보수 취소 여부 결정의 건   | 가결    | 찬성                 | 찬성                | 찬성                 | 찬성                 | 선임전                | 찬성                 | 찬성                 |
|           |             | 2. 경영진 임면 관련 제규정 개정의 건  | 가결    | 찬성                 | 찬성                | 찬성                 | 찬성                 | 선임전                | 찬성                 | 찬성                 |
|           |             | <보고사항><br>1. 이사회 운영실적<br>2. 2021년도 경영진의 내부회계관리제도 운영실태 보고<br>3. 2021년도 감사위원회의 내부회계관리제도 운영실태 평가 보고<br>4. 2021년도 자금세탁방지업무 감사 결과<br>5. 2021년도 감사업무 추진 실적<br>6. 감사위원회 운영실적<br>7. 자회사경영관리위원회 운영실적<br>8. 2021년도 신용정보 관리·보호인 업무수행실적 | 보고    | 출석                 | 출석                | 출석                 | 출석                 | 선임전                | 출석                 | 출석                 |

## 2022년 이사회 개최 내역 (계속)

| 회차                                    | 개최 일자       | 의안내용                    | 가결 여부 | 이사의 성명             |                    |                    |                    |                    |                    |                   |                    |
|---------------------------------------|-------------|-------------------------|-------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
|                                       |             |                         |       | 최경록<br>(출석률: 100%) | 박안순<br>(출석률: 100%) | 변양호<br>(출석률: 93%)  | 성재호<br>(출석률: 100%) | 이윤재<br>(출석률: 100%) | 허용학<br>(출석률: 100%) | 진현덕<br>(출석률: 93%) | 윤재원<br>(출석률: 100%) |
| 3<br>(정기)                             | 2022. 03.03 | 1. 이사후보 적정성 심의의 건       | 가결    | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                 | -                  |
|                                       |             | (1) 사외이사 후보 박안순         | 가결    | 찬성                 | 의결권 제한             | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                | 찬성                 |
|                                       |             | (2) 사외이사 후보 변양호         | 가결    | 찬성                 | 찬성                 | 의결권 제한             | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                | 찬성                 |
|                                       |             | (3) 사외이사 후보 성재호         | 가결    | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                 | 의결권 제한             | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                | 찬성                 |
|                                       |             | (4) 사외이사 후보 윤재원         | 가결    | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                | 의결권 제한             |
|                                       |             | (5) 사외이사 후보 이윤재         | 가결    | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                 | 의결권 제한             | 찬성                 | 찬성                | 찬성                 |
|                                       |             | (6) 사외이사 후보 진현덕         | 가결    | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                 | 의결권 제한            | 찬성                 |
|                                       |             | (7) 사외이사 후보 허용학         | 가결    | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                 | 의결권 제한             | 찬성                | 찬성                 |
|                                       |             | (8) 사외이사 후보 김조설         | 가결    | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                | 찬성                 |
|                                       |             | 2. 이사 보수한도 승인 의 건       | 가결    | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                | 찬성                 |
| 3. 제21기 정기주주총회 소집 및 부의안건 승인의 건        | 가결          | 찬성                      | 찬성    | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                 |                   |                    |
| <보고사항>                                | 보고          | 출석                      | 출석    | 출석                 | 출석                 | 출석                 | 출석                 | 출석                 | 출석                 |                   |                    |
| 1. 이사회 운영실적 보고                        |             |                         |       |                    |                    |                    |                    |                    |                    |                   |                    |
| 2. 보수위원의 운영실적 보고                      |             |                         |       |                    |                    |                    |                    |                    |                    |                   |                    |
| 3. 회장후보추천위원회 운영실적 보고                  |             |                         |       |                    |                    |                    |                    |                    |                    |                   |                    |
| 4. 감사위원의 운영실적 보고                      |             |                         |       |                    |                    |                    |                    |                    |                    |                   |                    |
| 5. 사외이사및감사위원후보추천위원회 운영실적 보고           |             |                         |       |                    |                    |                    |                    |                    |                    |                   |                    |
| 6. 2021년 4/4분기 그룹사간 고객정보 공유현황 및 점검 결과 |             |                         |       |                    |                    |                    |                    |                    |                    |                   |                    |
| 4<br>(임시)                             | 2022. 03.15 | 1. 제21기 연결재무제표 주석 변경의 건 | 가결    | 찬성                 | 찬성                 | 불참 주 <sup>1)</sup> | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                | 찬성                 |
|                                       |             | <보고사항>                  | 보고    | 출석                 | 출석                 | 불참 주 <sup>1)</sup> | 출석                 | 출석                 | 출석                 | 출석                | 출석                 |
| 1. 감사위원회 운영실적 보고                      |             |                         |       |                    |                    |                    |                    |                    |                    |                   |                    |
| 2. 이사회 운영실적 보고                        |             |                         |       |                    |                    |                    |                    |                    |                    |                   |                    |
| 5<br>(임시)                             | 2022. 03.24 | 1. 자기주식 취득 및 소각의 건      | 가결    | 찬성                 | 찬성                 | 반대 주 <sup>2)</sup> | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                | 찬성                 |

## 2022년 이사회 개최 내역 (계속)

| 회차                             | 개최 일자      | 의안내용                                  | 가결 여부 | 이사의 성명             |                   |                    |                    |                    |                    |                    |
|--------------------------------|------------|---------------------------------------|-------|--------------------|-------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|                                |            |                                       |       | 곽수근<br>(출석률: 100%) | 배훈<br>(출석률: 100%) | 이용국<br>(출석률: 100%) | 최재봉<br>(출석률: 100%) | 김조설<br>(출석률: 100%) | 조용병<br>(출석률: 100%) | 진옥동<br>(출석률: 100%) |
| 3<br>(정기)                      | 2022.03.03 | 1. 이사후보 적정성 심의의 건                     | 가결    | -                  | -                 | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  |
|                                |            | (1) 사외이사 후보 박안순                       | 가결    | 찬성                 | 찬성                | 찬성                 | 찬성                 | 선임전                | 찬성                 | 찬성                 |
|                                |            | (2) 사외이사 후보 변양호                       | 가결    | 찬성                 | 찬성                | 찬성                 | 찬성                 | 선임전                | 찬성                 | 찬성                 |
|                                |            | (3) 사외이사 후보 성재호                       | 가결    | 찬성                 | 찬성                | 찬성                 | 찬성                 | 선임전                | 찬성                 | 찬성                 |
|                                |            | (4) 사외이사 후보 윤재원                       | 가결    | 찬성                 | 찬성                | 찬성                 | 찬성                 | 선임전                | 찬성                 | 찬성                 |
|                                |            | (5) 사외이사 후보 이윤재                       | 가결    | 찬성                 | 찬성                | 찬성                 | 찬성                 | 선임전                | 찬성                 | 찬성                 |
|                                |            | (6) 사외이사 후보 진현덕                       | 가결    | 찬성                 | 찬성                | 찬성                 | 찬성                 | 선임전                | 찬성                 | 찬성                 |
|                                |            | (7) 사외이사 후보 허용학                       | 가결    | 찬성                 | 찬성                | 찬성                 | 찬성                 | 선임전                | 찬성                 | 찬성                 |
|                                |            | (8) 사외이사 후보 김조설                       | 가결    | 찬성                 | 찬성                | 찬성                 | 찬성                 | 선임전                | 찬성                 | 찬성                 |
|                                |            | 2. 이사 보수한도 승인 의 건                     | 가결    | 찬성                 | 찬성                | 찬성                 | 찬성                 | 선임전                | 찬성                 | 찬성                 |
| 3. 제21기 정기주주총회 소집 및 부의안건 승인의 건 | 가결         | 찬성                                    | 찬성    | 찬성                 | 찬성                | 선임전                | 찬성                 | 찬성                 |                    |                    |
|                                |            |                                       |       |                    |                   |                    |                    |                    | <보고사항>             | 보고                 |
|                                |            | 1. 이사회 운영실적 보고                        |       |                    |                   |                    |                    |                    |                    |                    |
|                                |            | 2. 보수위원회의 운영실적 보고                     |       |                    |                   |                    |                    |                    |                    |                    |
|                                |            | 3. 회장후보추천위원회 운영실적 보고                  |       |                    |                   |                    |                    |                    |                    |                    |
|                                |            | 4. 감사위원회의 운영실적 보고                     |       |                    |                   |                    |                    |                    |                    |                    |
|                                |            | 5. 사외이사및감사위원후보추천위원회 운영실적 보고           |       |                    |                   |                    |                    |                    |                    |                    |
|                                |            | 6. 2021년 4/4분기 그룹사간 고객정보 공유현황 및 점검 결과 |       |                    |                   |                    |                    |                    |                    |                    |
| 4<br>(임시)                      | 2022.03.15 | 1. 제21기 연결재무제표 주석 변경의 건               | 가결    | 찬성                 | 찬성                | 찬성                 | 찬성                 | 선임전                | 찬성                 | 찬성                 |
|                                |            | <보고사항>                                | 보고    | 출석                 | 출석                | 출석                 | 출석                 | 선임전                | 출석                 | 출석                 |
|                                |            | 1. 감사위원회 운영실적 보고                      |       |                    |                   |                    |                    |                    |                    |                    |
|                                |            | 2. 이사회 운영실적 보고                        |       |                    |                   |                    |                    |                    |                    |                    |
| 5<br>(임시)                      | 2022.03.24 | 1. 자기주식 취득 및 소각의 건                    | 가결    | 찬성                 | 찬성                | 찬성                 | 찬성                 | 선임전                | 찬성                 | 찬성                 |

## 2022년 이사회 개최 내역 (계속)

| 회차        | 개최 일자       | 의안내용  | 가결 여부 | 이사의 성명             |                    |                   |                    |                    |                    |                       |                    |
|-----------|-------------|---|-------|--------------------|--------------------|-------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-----------------------|--------------------|
|           |             |   |       | 최경록<br>(출석률: 100%) | 박안순<br>(출석률: 100%) | 변양호<br>(출석률: 93%) | 성재호<br>(출석률: 100%) | 이운재<br>(출석률: 100%) | 허용학<br>(출석률: 100%) | 진현덕<br>(출석률: 93%)     | 윤재원<br>(출석률: 100%) |
| 6<br>(정기) | 2022. 03.24 | 1. 이사회 의장 선임의 건   | 가결    | 퇴임                 | 찬성                 | 찬성                | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                    | 찬성                 |
|           |             | 2. 이사 보수한도 승인의 건  | 가결    | 퇴임                 | 찬성                 | 찬성                | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                    | 찬성                 |
|           |             | <보고사항><br>1. 우크라이나 사태의 진행 추이 및 시사점<br>2. 이사회 운영실적<br>3. 보수위원회 운영실적<br>4. 자회사경영관리위원회 운영실적<br>5. 감사위원회 운영실적<br>6. 사외이사 제도 운영 관련 보고  | 보고    | 퇴임                 | 출석                 | 출석                | 출석                 | 출석                 | 출석                 | 출석                    | 출석                 |
| 7<br>(임시) | 2022. 04.22 | 1. 분기배당 실시의 건   | 가결    | 퇴임                 | 찬성                 | 찬성                | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                 | 불참<br>주 <sup>3)</sup> | 찬성                 |
|           |             | <보고사항><br>2022년 1분기 결산실적<br>2. 이사회 운영실적   | 보고    | 퇴임                 | 출석                 | 출석                | 출석                 | 출석                 | 출석                 | 불참<br>주 <sup>3)</sup> | 출석                 |
| 8<br>(임시) | 2022. 03.24 | 1. "신한상표 등" 사용계약 체결의 건  | 가결    | 퇴임                 | 찬성                 | 출석                | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                    | 찬성                 |
|           |             | <보고사항><br>1. 2021 사업연도 그룹사 배당 보고<br>2. 2021년 자체정상화계획 승인 결과<br>3. 아시아신탁 주식회사 2차 지분 인수<br>4. 이사회 운영실적<br>5. 회장후보추천위원회 운영실적<br>6. 자회사경영관리위원회 운영실적<br>7. 감사위원회 운영실적<br>8. 위험관리위원회 운영실적<br>9. ESG전략위원회 운영실적<br>10. 2022년 1/4분기 그룹사간 고객정보 공유현황 및 점검결과<br>11. 고객투자상품 이슈 후속조치 검토              | 보고    | 퇴임                 | 출석                 | 출석                | 출석                 | 출석                 | 출석                 | 출석                    |                    |
| 9<br>(임시) | 2022. 08.11 | 1. 그룹 윤리강령 개정안  | 가결    | 퇴임                 | 찬성                 | 찬성                | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                    | 찬성                 |
|           |             | 2. 그룹 중기전략 수립의 건  | 가결    | 퇴임                 | 찬성                 | 찬성                | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                    | 찬성                 |
|           |             | <보고사항><br>1. 2022년 하반기 경제 전망 및 주요 이슈점검<br>2. 2022년 하반기 리스크 부문별 그룹 현황 및 대응방안<br>3. 2022년도 상반기 자회사 등 편입 및 제외<br>4. 신한EZ손해보험 향후 사업전략<br>5. 신한자산신탁 향후 사업전략<br>6. 은행 채용 관련 소송 진행경과 보고<br>7. 이사회 운영실적<br>8. 회장후보추천위원회 운영실적<br>9. 감사위원회 운영실적<br>10. 보수위원회 운영실적<br>11. 사외이사및감사위원회후보추천위원회 운영실적 | 보고    | 퇴임                 | 출석                 | 출석                | 출석                 | 출석                 | 출석                 | 출석                    |                    |

## 2022년 이사회 개최 내역 (계속)

| 회차        | 개최 일자       | 의안내용  | 가결 여부 | 이사의 성명             |                   |                    |                    |                    |                    |                    |        |
|-----------|-------------|---|-------|--------------------|-------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------|
|           |             |   |       | 곽수근<br>(출석률: 100%) | 배훈<br>(출석률: 100%) | 이용국<br>(출석률: 100%) | 최재봉<br>(출석률: 100%) | 김조설<br>(출석률: 100%) | 조용병<br>(출석률: 100%) | 진옥동<br>(출석률: 100%) |        |
| 6<br>(정기) | 2022. 03.24 | 1. 이사회 의장 선임의 건   | 가결    | 찬성                 | 찬성                | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                 | 찬성     |
|           |             | 2. 이사 보수한도 승인의 건  | 가결    | 찬성                 | 찬성                | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                 | 찬성     |
|           |             | <보고사항><br>1. 우크라이나 사태의 진행 추이 및 시사점<br>2. 이사회 운영실적<br>3. 보수위원회 운영실적<br>4. 자회사경영관리위원회 운영실적<br>5. 감사위원회 운영실적<br>6. 사외이사 제도 운영 관련 보고  | 보고    | 출석                 | 출석                | 출석                 | 출석                 | 출석                 | 출석                 | 출석                 | 출석     |
| 7<br>(임시) | 2022. 04.22 | 1. 분기배당 실시의 건   | 가결    | 찬성                 | 찬성                | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                 | 찬성     |
|           |             | <보고사항><br>1. 2022년 1분기 결산실적<br>2. 이사회 운영실적  | 보고    | 출석                 | 출석                | 출석                 | 출석                 | 출석                 | 출석                 | 출석                 | 출석     |
| 8<br>(임시) | 2022. 03.24 | 1. "신한상표 등" 사용계약 체결의 건  | 가결    | 찬성                 | 찬성                | 출석                 | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                 | 의결권 제한 |
|           |             | <보고사항><br>1. 2021 사업연도 그룹사 배당 보고<br>2. 2021년 자체정상화계획 승인 결과<br>3. 아시아신탁 주식회사 2차 지분 인수<br>4. 이사회 운영실적<br>5. 회장후보추천위원회 운영실적<br>6. 자회사경영관리위원회 운영실적<br>7. 감사위원회 운영실적<br>8. 위험관리위원회 운영실적<br>9. ESG전략위원회 운영실적<br>10. 2022년 1/4분기 그룹사간 고객정보 공유현황 및 점검결과<br>11. 고객투자상품 이슈 후속조치 검토              | 보고    | 출석                 | 출석                | 출석                 | 출석                 | 출석                 | 출석                 | 출석                 |        |
| 9<br>(임시) | 2022. 08.11 | 1. 그룹 윤리강령 개정안  | 가결    | 찬성                 | 찬성                | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                 | 찬성     |
|           |             | 2. 그룹 중기전략 수립의 건  | 가결    | 찬성                 | 찬성                | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                 | 찬성     |
|           |             | <보고사항><br>1. 2022년 하반기 경제 전망 및 주요 이슈점검<br>2. 2022년 하반기 리스크 부문별 그룹 현황 및 대응방안<br>3. 2022년도 상반기 자회사 등 편입 및 제외<br>4. 신한EZ손해보험 향후 사업전략<br>5. 신한자산신탁 향후 사업전략<br>6. 은행 채용 관련 소송 진행경과 보고<br>7. 이사회 운영실적<br>8. 회장후보추천위원회 운영실적<br>9. 감사위원회 운영실적<br>10. 보수위원회 운영실적<br>11. 사외이사및감사위원회후보추천위원회 운영실적 | 보고    | 출석                 | 출석                | 출석                 | 출석                 | 출석                 | 출석                 | 출석                 |        |

## 2022년 이사회 개최 내역 (계속)

| 회차         | 개최 일자       | 의안내용   | 가결 여부 | 이사의 성명             |                    |                   |                    |                    |                    |                   |                    |    |
|------------|-------------|--|-------|--------------------|--------------------|-------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------|--------------------|----|
|            |             |  |       | 최경록<br>(출석률: 100%) | 박안순<br>(출석률: 100%) | 변양호<br>(출석률: 93%) | 성재호<br>(출석률: 100%) | 이운재<br>(출석률: 100%) | 허용학<br>(출석률: 100%) | 진현덕<br>(출석률: 93%) | 윤재원<br>(출석률: 100%) |    |
| 10<br>(정기) | 2022. 08.12 | 1. 분기배당 실시의 건  | 가결    | 퇴임                 | 찬성                 | 찬성                | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                | 찬성                 | 찬성 |
|            |             | 2. 외화 상각형 조건부자본증권 발행 변경의 건   | 가결    | 퇴임                 | 찬성                 | 찬성                | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                | 찬성                 | 찬성 |
|            |             | 3. 원화채권 발행한도 설정 및 일괄신고서 신규 제출의 건   | 가결    | 퇴임                 | 찬성                 | 찬성                | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                | 찬성                 | 찬성 |
|            |             | <보고사항><br>1. 2022년 상반기 결산실적<br>2. 2022년 상반기 사업계획 추진실적<br>3. ESG 조직 및 직제변경 보고<br>4. 신종자본증권 중도상환에 관한 사항<br>5. 이사회 운영실적<br>6. ESG전략위원회 운영실적<br>7. 위험관리위원회 운영실적<br>8. 2022년 2/4분기 그룹사간 고객정보 공유현황 및 점검 결과 | 보고    | 퇴임                 | 출석                 | 출석                | 출석                 | 출석                 | 출석                 | 출석                | 출석                 | 출석 |
| 11<br>(임시) | 2022. 09.06 | <보고사항><br>1. 그룹 윤리강령 개정 진행 경과 보고<br>2. 2022년 그룹 자체정상화계획 수립 방향 보고<br>3. 위험관리위원회 운영실적<br>4. 감사위원회 운영실적   | 보고    | 퇴임                 | 출석                 | 출석                | 출석                 | 출석                 | 출석                 | 출석                | 출석                 | 출석 |
|            |             | 1. 그룹 자체정상화계획(안) 승인  | 가결    | 퇴임                 | 찬성                 | 출석                | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                | 찬성                 | 찬성 |
|            |             | 2. 분기 배당 실시의 건   | 가결    | 퇴임                 | 찬성                 | 출석                | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                | 찬성                 | 찬성 |
|            |             | 3. 자기주식 취득 및 소각의 건   | 가결    | 퇴임                 | 찬성                 | 출석                | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                | 찬성                 | 찬성 |
| 12<br>(임시) | 2022. 10.06 | <보고사항><br>1. 원화 상각형 조건부자본증권(신종) 발행결과 보고<br>2. 이사회 운영실적<br>3. 감사위원회의 운영실적<br>4. 위험관리위원회 운영실적  | 보고    | 퇴임                 | 출석                 | 출석                | 출석                 | 출석                 | 출석                 | 출석                | 출석                 | 출석 |
|            |             | 1. 그룹 Matrix 운영변화 방안   | 보고    | 퇴임                 | 출석                 | 출석                | 출석                 | 출석                 | 출석                 | 출석                | 출석                 | 출석 |
|            |             | 2. 2022년 3분기 재무실적 보고   | 보고    | 퇴임                 | 출석                 | 출석                | 출석                 | 출석                 | 출석                 | 출석                | 출석                 | 출석 |
|            |             | 3. 원화채권 분기 발행 결과 및 자회사 지원 현황   | 보고    | 퇴임                 | 출석                 | 출석                | 출석                 | 출석                 | 출석                 | 출석                | 출석                 | 출석 |
| 13<br>(정기) | 2022. 08.11 | 4. 이사회 운영실적  | 보고    | 퇴임                 | 출석                 | 출석                | 출석                 | 출석                 | 출석                 | 출석                | 출석                 | 출석 |
|            |             | 5. 감사위원회 운영실적  | 보고    | 퇴임                 | 출석                 | 출석                | 출석                 | 출석                 | 출석                 | 출석                | 출석                 | 출석 |
|            |             | 6. 위험관리위원회 운영실적  | 보고    | 퇴임                 | 출석                 | 출석                | 출석                 | 출석                 | 출석                 | 출석                | 출석                 | 출석 |
|            |             | 7. ESG전략위원회 운영실적   | 보고    | 퇴임                 | 출석                 | 출석                | 출석                 | 출석                 | 출석                 | 출석                | 출석                 | 출석 |
|            |             | 8. 보수위원회의 운영실적   | 보고    | 퇴임                 | 출석                 | 출석                | 출석                 | 출석                 | 출석                 | 출석                | 출석                 | 출석 |
|            |             | 9. 자회사경영관리위원회 운영실적   | 보고    | 퇴임                 | 출석                 | 출석                | 출석                 | 출석                 | 출석                 | 출석                | 출석                 | 출석 |
|            |             | 10. 사외이사및감사위원후보추천위원회 운영실적  | 보고    | 퇴임                 | 출석                 | 출석                | 출석                 | 출석                 | 출석                 | 출석                | 출석                 | 출석 |
|            |             | 11. 2022년 3/4분기 그룹사간 고객정보 공유현황 및 점검 결과   | 보고    | 퇴임                 | 출석                 | 출석                | 출석                 | 출석                 | 출석                 | 출석                | 출석                 | 출석 |

## 2022년 이사회 개최 내역 (계속)

| 회차         | 개최 일자       | 의안내용  | 가결 여부 | 이사의 성명             |                   |                    |                    |                    |                    |                    |
|------------|-------------|---|-------|--------------------|-------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|            |             |   |       | 곽수근<br>(출석률: 100%) | 배훈<br>(출석률: 100%) | 이용국<br>(출석률: 100%) | 최재봉<br>(출석률: 100%) | 김조설<br>(출석률: 100%) | 조용병<br>(출석률: 100%) | 진옥동<br>(출석률: 100%) |
| 10<br>(정기) | 2022. 08.12 | 1. 분기배당 실시의 건   | 가결    | 찬성                 | 찬성                | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                 |
|            |             | 2. 외화 상각형 조건부자본증권 발행 변경의 건  | 가결    | 찬성                 | 찬성                | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                 |
|            |             | 3. 원화채권 발행한도 설정 및 일괄신고서 신규 제출의 건  | 가결    | 찬성                 | 찬성                | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                 |
|            |             | <보고사항><br>1. 2022년 상반기 결산실적<br>2. 2022년 상반기 사업계획 추진실적<br>3. ESG 조직 및 직제변경 보고<br>4. 신종자본증권 중도상환에 관한 사항<br>5. 이사회 운영실적<br>6. ESG전략위원회 운영실적<br>7. 위험관리위원회 운영실적<br>8. 2022년 2/4분기 그룹사간 고객정보 공유현황 및 점검 결과  | 보고    | 출석                 | 출석                | 출석                 | 출석                 | 출석                 | 출석                 | 출석                 |
| 11<br>(임시) | 2022. 09.06 | <보고사항><br>1. 그룹 윤리강령 개정 진행 경과 보고<br>2. 2022년 그룹 자체정상화계획 수립 방향 보고<br>3. 위험관리위원회 운영실적<br>4. 감사위원회 운영실적  | 보고    | 출석                 | 출석                | 출석                 | 출석                 | 출석                 | 출석                 | 출석                 |
|            |             | 1. 그룹 자체정상화계획(안) 승인   | 가결    | 찬성                 | 찬성                | 출석                 | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                 |
|            |             | 2. 분기 배당 실시의 건  | 가결    | 찬성                 | 찬성                | 출석                 | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                 |
|            |             | 3. 자기주식 취득 및 소각의 건  | 가결    | 찬성                 | 찬성                | 출석                 | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                 |
| 12<br>(임시) | 2022. 10.06 | <보고사항><br>1. 원화 상각형 조건부자본증권(신종) 발행결과 보고<br>2. 이사회 운영실적<br>3. 감사위원회 운영실적<br>4. 위험관리위원회 운영실적  | 보고    | 출석                 | 출석                | 출석                 | 출석                 | 출석                 | 출석                 | 출석                 |
|            |             | 1. 그룹 Matrix 운영변화 방안<br>2. 2022년 3분기 재무실적 보고<br>3. 원화채권 분기 발행 결과 및 자회사 지원 현황<br>4. 이사회 운영실적<br>5. 감사위원회 운영실적<br>6. 위험관리위원회 운영실적<br>7. ESG전략위원회 운영실적<br>8. 보수위원회 운영실적<br>9. 자회사경영관리위원회 운영실적<br>10. 사외이사및감사위원후보추천위원회 운영실적<br>11. 2022년 3/4분기 그룹사간 고객정보 공유현황 및 점검 결과 | 보고    | 출석                 | 출석                | 출석                 | 출석                 | 출석                 | 출석                 | 출석                 |

## 2022년 이사회 개최 내역 (계속)

| 회차         | 개최 일자       | 의안내용  | 가결 여부 | 이사의 성명             |                    |                   |                    |                    |                    |                   |                    |    |
|------------|-------------|---|-------|--------------------|--------------------|-------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------|--------------------|----|
|            |             |   |       | 최경록<br>(출석률: 100%) | 박안순<br>(출석률: 100%) | 변양호<br>(출석률: 93%) | 성재호<br>(출석률: 100%) | 이운재<br>(출석률: 100%) | 허용학<br>(출석률: 100%) | 진현덕<br>(출석률: 93%) | 윤재원<br>(출석률: 100%) |    |
| 14<br>(임시) | 2022. 12.08 | 1. 대표이사 회장 후보 심의  | 가결    | 퇴임                 | 찬성                 | 찬성                | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                | 찬성                 | 찬성 |
|            |             | 2. 2023년도 그룹 경영계획 및 예산 승인   | 가결    | 퇴임                 | 찬성                 | 찬성                | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                | 찬성                 | 찬성 |
|            |             | 3. 2023년도 자회사 자금지원 한도 설정  | 가결    | 퇴임                 | 찬성                 | 찬성                | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                | 찬성                 | 찬성 |
|            |             | <보고사항><br>1. 회장후보추천위원회 운영실적 보고<br>2. 자기주식 취득 및 소각 결과 보고<br>3. 이사회 운영실적 보고   | 보고    | 퇴임                 | 출석                 | 출석                | 출석                 | 출석                 | 출석                 | 출석                | 출석                 | 출석 |
| 15<br>(임시) | 2022. 12.20 | 1. 이사 아닌 경영진 선임의 건  | 가결    | 퇴임                 | 찬성                 | 출석                | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                | 찬성                 | 찬성 |
|            |             | 2. 상각형 조건부자본증권 발행의 건  | 가결    | 퇴임                 | 찬성                 | 출석                | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                | 찬성                 | 찬성 |
|            |             | <보고사항><br>1. 2023년 회사 조직개편 방향성 보고<br>2. 자회사경영관리위원회 운영실적 보고<br>3. 감사위원회 운영실적 보고<br>4. 위험관리위원회 운영실적 보고<br>5. 사외이사및감사위원후보추천위원회 운영실적 보고<br>6. 이사회 운영실적 보고 | 보고    | 퇴임                 | 출석                 | 출석                | 출석                 | 출석                 | 출석                 | 출석                | 출석                 |    |

## 2022년 이사회 개최 내역 (계속)

| 회차         | 개최 일자       | 의안내용  | 가결 여부 | 이사의 성명             |                   |                    |                    |                    |                    |                    |
|------------|-------------|---|-------|--------------------|-------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|            |             |   |       | 곽수근<br>(출석률: 100%) | 배훈<br>(출석률: 100%) | 이용국<br>(출석률: 100%) | 최재봉<br>(출석률: 100%) | 김조설<br>(출석률: 100%) | 조용병<br>(출석률: 100%) | 진옥동<br>(출석률: 100%) |
| 14<br>(임시) | 2022. 12.08 | 1. 대표이사 회장 후보 심의  | 가결    | 찬성                 | 찬성                | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                 |
|            |             | 2. 2023년도 그룹 경영계획 및 예산 승인   | 가결    | 찬성                 | 찬성                | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                 |
|            |             | 3. 2023년도 자회사 자금지원 한도 설정  | 가결    | 찬성                 | 찬성                | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                 |
|            |             | <보고사항><br>1. 회장후보추천위원회 운영실적 보고<br>2. 자기주식 취득 및 소각 결과 보고<br>3. 이사회 운영실적 보고   | 보고    | 출석                 | 출석                | 출석                 | 출석                 | 출석                 | 출석                 | 출석                 |
| 15<br>(임시) | 2022. 12.20 | 1. 이사 아닌 경영진 선임의 건  | 가결    | 찬성                 | 찬성                | 출석                 | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                 |
|            |             | 2. 상각형 조건부자본증권 발행의 건  | 가결    | 찬성                 | 찬성                | 출석                 | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                 | 찬성                 |
|            |             | <보고사항><br>1. 2023년 회사 조직개편 방향성 보고<br>2. 자회사경영관리위원회 운영실적 보고<br>3. 감사위원회 운영실적 보고<br>4. 위험관리위원회 운영실적 보고<br>5. 사외이사및감사위원후보추천위원회 운영실적 보고<br>6. 이사회 운영실적 보고 | 보고    | 출석                 | 출석                | 출석                 | 출석                 | 출석                 | 출석                 |                    |

주1) 금융감독원의 금융지주/은행 대상 총당금 추가 적립요청으로 인한 긴급이사회 소집으로 개인일정 조율이 어려워 불참

주2) 자사주 취득에 대하여 반대하는 것은 아니나, 자사주 취득 정책에 대한 접근방법 및 소통방식에 대한 보다 적극적인 이사회의 논의가 필요하여 반대 의견을 제시함.

주3) 이사회 개최 당일 발생한 긴급 개인일정으로 부득이 불참

주4) 본인과 관련된 안건은 의결권이 제한됨

# 2022년 이사회 내 위원회 개최 내역

## 1. 위험관리위원회

| 구성 및 소속이사명  | 활동내역        |   |       |
|---|-------------|---|-------|
|   | 개최일자        | 의안내용  | 가결여부  |
| (2021년 3월~ 2022년 3월)<br>* 위원장: 변양호(사외이사)<br>* 사외이사위원: 이용국, 최재봉, 허용학 | 2022. 02.09 | <심의사항><br>1) 그룹자체정상화계획운영규정 제정의 건  | 심의 완료 |
|   |             | <보고사항><br>1) 2021년 12월말 기준 그룹 통합위험상황분석 실시 계획 보고<br>2) 2022년도 위험조정 성과평가지표 운영(안) 보고<br>3) 2022년도 그룹 중점관리영역 선정 및 익스포져 한도 설정 보고<br>4) 2021년 4분기 정기 보고 사항<br>5) 그룹 위기관리협의회 개최 결과 보고                  | 보고    |
| (2022년 3월~ )<br>* 위원장: 허용학(사외이사)<br>* 사외이사위원: 변양호(주), 이용국, 최재봉      | 2022. 03.24 | <결의사항><br>1) 위험관리위원회 위원장 선임의 건  | 가결    |
|   | 2022. 05.12 | <결의사항><br>1) 그룹 통합위험상황분석 결과와 이에 따른 자본관리계획 및 비상조달계획  | 가결    |
|   |             | <보고사항><br>1) 2021년 12월말 기준 그룹 통합위험상황분석 실시 계획 보고<br>2) 2022년도 위험조정 성과평가지표 운영(안) 보고<br>3) 2022년도 그룹 중점관리영역 선정 및 익스포져 한도 설정 보고<br>4) 2021년 4분기 정기 보고 사항<br>5) 그룹 위기관리협의회 개최 결과 보고                  | 보고    |
|   | 2022. 08.11 | <심의사항><br>1) 외화조건부자본증권 발행 변경의 건   | 가결    |
|   |             | <보고사항><br>1) 자회사 신규 편입에 따른 리스크관리 방안<br>2) 신한카드 신용리스크 내부등급법 변경 사항 보고<br>3) 금융감독원 시나리오 기준 위기상황분석 결과 보고<br>4) 2022년 6월말 기준 그룹 통합위험상황분석 실시 계획 보고<br>5) 2022년 2분기 정기 보고 사항<br>6) 그룹 위기관리협의회 개최 결과 보고 | 보고    |
|   |             | <보고사항><br>1) 2021년 12월말 기준 그룹 통합위험상황분석 실시 계획 보고<br>2) 2022년도 위험조정 성과평가지표 운영(안) 보고<br>3) 2022년도 그룹 중점관리영역 선정 및 익스포져 한도 설정 보고<br>4) 2021년 4분기 정기 보고 사항<br>5) 그룹 위기관리협의회 개최 결과 보고                  | 보고    |
|   | 2022. 09.01 | <보고사항><br>1) 2022년 그룹 자체정상화계획 수립 방향 보고<br>2) 그룹 자체정상화계획 발동지표 발동요건 변경 보고   | 보고    |
|   | 2022. 10.06 | <심의사항><br>1) 2022년도 그룹 자체정상화계획(안) 심의의 건   | 심의 완료 |
|   |             | <결의사항><br>1) 그룹 통합위험상황분석 결과와 이에 따른 자본관리계획 및 비상조달계획(안)   | 가결    |

# 2022년 이사회 내 위원회 개최 내역 (계속)

## 1. 위험관리위원회 (계속)

| 구성 및 소속이사명  | 활동내역        |  |      |
|---|-------------|--|------|
|   | 개최일자        | 의안내용   | 가결여부 |
| (2021년 3월~ 2022년 3월)<br>* 위원장: 변양호(사외이사)<br>* 사외이사위원: 이용국, 최재봉, 허용학 | 2022. 11.10 | <결의사항><br>1) 시장 및 운영리스크 측정 방법론 변경(안)   | 가결   |
|   |             | <보고사항><br>1) 2023년 그룹 리스크관리 전략 방향<br>2) 2022년 3분기 정기 보고 사항<br>3) 그룹 위기관리협의회 개최 결과 보고<br>4) 그룹 신용위험가중자산 산출시스템 정기 적합성 검증 결과 보고<br>5) 그룹 부도관리시스템 정기 적합성 검증 결과 보고  | 보고   |
| (2022년 3월~ )<br>* 위원장: 허용학(사외이사)<br>* 사외이사위원: 변양호(주), 이용국, 최재봉      | 2022. 12.08 | <심의사항><br>1) 상각형 조건부자본증권 발행의 건   | 가결   |
|   |             | <결의사항><br>1) 2023년도 최소자기자본비율 설정의 건<br>2) 2023년도 리스크한도 설정의 건<br>3) 2023년도 지주회사 유동성 리스크한도 설정의 건<br>4) 그룹 신용리스크 내부등급법 변경 승인 신청에 관한 사항<br>5) 바젤III 유동성리스크(LCR, NSFR) 관리 시스템 운영에 관한 사항<br>6) 그룹트레이딩정책지침 개정의 건 | 가결   |
|   |             | <보고사항><br>1) 금융감독원 시나리오 기준 위기상황분석 결과 보고<br>2) 그룹 내부자본적정성 평가 보고<br>3) 그룹 RDM(Risk Data Mart) 재구축 결과 보고<br>4) 그룹 통합위기상황분석 정기 적합성 검증 결과 보고<br>5) 그룹 비소매 신용평가모형 및 PD 정기 적합성 검증 결과 보고                         | 보고   |

주) 2023년 1월 12일 변양호 사외이사가 일신상의 사유로 중도 퇴임함.

## 2022년 이사회 내 위원회 개최 내역 (계속)

### 2. 보수위원회

| 구성 및 소속이사명   | 활동내역           |                                   |           |
|--|----------------|-----------------------------------|-----------|
|  | 개최일자           | 의안내용                              | 가결여부      |
| (2021년 3월~ 2022년 3월)<br>* 위원장: 이용국(사외이사)<br>* 사외이사위원: 배훈, 변양호, 성재호   | 2022.<br>03.03 | 1. 2021년도 그룹 CEO 전략과제 평가 확정의 건    | 가결        |
|  |                | 2. 2022년도 회사 경영진 등 성과평가체계 수립의 건   | 수정안<br>가결 |
|  |                | 3. 2021년도 자회사 성과평가 확정의 건          | 가결        |
|  |                | 4. 2022년도 자회사 성과평가체계 수립의 건        | 가결        |
|  |                | 5. 2022년도 회사 경영진 등 보수체계 수립의 건     | 가결        |
|  |                | 6. 2021년도 보수체계 설계 및 운영의 적정성 평가의 건 | 가결        |
|  |                | 7. 2021년도 보수체계 연차보고서의 작성 및 공시의 건  | 가결        |
| (2022년 3월~ )<br>* 위원장: 이용국(사외이사)<br>* 사외이사위원: 배훈, 변양호 <sup>(주)</sup> | 2022.<br>03.03 | 1. 2021년도 회사 경영진 성과평가 및 보수 확정의 건  | 가결        |
|  | 2022.<br>03.24 | 1. 보수위원회 위원장 선임의 건                | 가결        |
|  | 2022.<br>08.11 | 1. 신규 편입 자회사 성과평가체계 수립의 건         | 가결        |
|  |                | 2. 신규 선임 본부장 성과평가 및 보수체계 수립의 건    | 가결        |
|  | 2022.<br>11.10 | 1. 그룹 겸직 경영진 성과평가체계 변경의 건         | 가결        |

주) 2023년 1월 12일 변양호 사외이사가 일신상의 사유로 중도 퇴임함.

## 2022년 이사회 내 위원회 개최 내역 (계속)

### 3. 감사위원회

| 구성 및 소속이사명   | 활동내역        |  |                          |
|--|-------------|--|--------------------------|
|  | 개최일자        | 의안내용   | 가결여부                     |
| (2021년 3월~ 2022년 3월)<br>* 위원장: 윤재원(사외이사)<br>* 사외이사위원 : 곽수근, 성재호, 이운재 | 2022. 02.09 | 1. 자회사 등의 감사계약 승인의 건   | 가결                       |
|  |             | 2. 2022년 감사팀장 업무성과 목표 설정의 건  | 가결                       |
|  |             | 3. 감사위원회규정 및 감사업무규정 개정의 건  | 가결                       |
| (2022년 3월~ )<br>* 위원장: 윤재원(사외이사)<br>* 사외이사위원 : 곽수근, 배훈, 성재호          | 2022. 02.22 | <보고 및 심의사항><br>1) 2021년 4분기 감사활동 등 보고<br>2) 그룹 준법감시인 2021년도 활동 내용 및 2022년도 업무 계획 보고<br>3) 2022년 자회사 상근감사위원 성과평가 기준 보고<br>4) 자회사 감사위원회 개최 현황 보고   | 보고                       |
|  |             | <보고 및 심의사항><br>1) 내부감사부서의 2021년 회계감사 중간보고<br>2) 외부감사인의 2021년 핵심감사사항 보고<br>3) 외부감사인과의 커뮤니케이션  | 보고                       |
|  | 2022. 03.02 | 1. 회사 및 자회사 등의 감사계약 및 비감사계약 승인의 건  | 가결                       |
|  |             | 2. 제21기 결산감사 결과의 건   | 가결                       |
|  |             | 3. 2021년 내부회계관리제도 운영실태 평가의 건   | 가결                       |
|  |             | 4. 내부감시장치 가동현황에 대한 평가의 건   | 가결                       |
|  | 2022. 03.03 | <보고 및 심의사항><br>1. 2021년도 경영진의 내부회계관리 제도 운영실태 보고<br>2. 감사업무 추진실적 보고<br>3. 자금세탁방지업무 감사 결과 보고<br>4. 감사위원회 활동 평가 보고<br>5. 감사업무 관련 보고<br>6. 2021년도 외부감사인의 재무제표 감사 결과 보고<br>7. 2021년도 외부감사인의 내부회계관리제도 감사 결과 보고 |                          |
|  |             | 1. 제21기 정기주주총회 부의안에 대한 의견진술의 건   | 가결                       |
|  |             | 2022. 03.15  | 1. 제21기 결산감사 등의 추가 검토의 건 |
|  | 2022. 03.24 | <보고 및 심의사항><br>1) 제21기 연결재무제표 주석 변경 보고<br>2) 2021년 외부감사인의 재무제표 감사결과 추가 보고  | 보고                       |
|  |             | 1. 감사위원회 위원장 선임 및 권한 위임의 건   | 가결                       |
|  | 2022. 04.20 | 1. 2021년도 자회사 상근감사위원 성과평가 기준(안)의 건   | 가결                       |
|  |             | <보고 및 심의사항><br>1) 2021년도 외부감사인의 PCAOB 기준 감사 결과 보고<br>2) 2022년 1분기 감사활동 등 보고<br>3) 감사업무 관련 보고<br>4) 자회사 감사위원회 개최 현황 보고  | 보고                       |

## 2022년 이사회 내 위원회 개최 내역 (계속)

### 3. 감사위원회 (계속)

| 구성 및 소속이사명  | 활동내역        |  |  |
|---|-------------|--|--|
|   | 개최일자        | 의안내용   | 가결여부   |
| (2021년 3월~ 2022년 3월)<br>* 위원장: 윤재원(사외이사)<br>* 사외이사위원: 곽수근, 성재호, 이윤재 | 2022. 05.13 | 1. 회사의 비감사 계약 승인의 건  | 가결   |
|   |             | 2. 외부감사인 선정 기준의 건  | 수정<br>가결   |
| (2022년 3월~ )<br>* 위원장: 윤재원(사외이사)<br>* 사외이사위원: 곽수근, 배훈, 성재호          |             | <보고 및 심의사항><br>1) 2022년도 내부회계관리제도 운영 계획<br>2) 내부통제시스템 운영의 적정성 검토<br>3) 2021년도 공시정책 수립 및 집행의 적정성 검토<br>4) 2021년도 외부감사인의 감사활동에 대한 평가<br>5) 2022년 외부감사인의 감사 업무 계획<br>6) 2022년 1분기 외부감사인의 재무제표 검토 결과 | 보고   |
|   |             | 2022. 08.03  | <보고 및 심의사항><br>1) IFRS17 도입 준비 현황 및 재무 영향<br>2) 차기 외부감사인 후보자의 제안 내용 설명 |
|   | 2022. 08.12 | 1. 외부감사인 선정의 건   | 가결   |
|   |             | 2. 자회사 등의 감사 및 비감사계약 승인의 건   | 가결   |
|   |             | <보고 및 심의사항><br>1) 그룹 공통 연결회계시스템 추진 보고<br>2) 감사업무 관련 보고<br>3) 2022년 2분기 감사활동 등 보고<br>4) 2022년도 상반기 그룹준법감사인 활동 결과 보고<br>5) 자회사 감사위원회 개최 현황 보고<br>6) 2022년 상반기 외부감사인의 재무제표 검토 결과 보고                 | 보고   |
|   |             | 2022. 10.06  | 1. 자회사 등의 감사 및 비감사 계약 추인의 건  |
|   |             | <보고 및 심의사항><br>1) 차기 외부감사인과의 커뮤니케이션<br>2) 차기 외부감사 운영 방안 등<br>3) 내부감사부서의 2022년 회계감사 계획  | 보고   |
|   |             | 2022. 11.10  | 1. 자회사 등의 감사 계약 승인의 건  |
|   |             | <보고 및 심의사항><br>1) 2022년 경영진의 내부회계관리제도 중간평가 결과<br>2) 2022년 3분기 감사활동 결과<br>3) 감사업무 관련 보고<br>4) 자회사 감사위원회 개최 현황<br>5) 2022년 3분기 외부감사인의 재무제표 검토 결과   | 보고   |

## 2022년 이사회 내 위원회 개최 내역 (계속)

### 3. 감사위원회 (계속)

| 구성 및 소속이사명   | 활동내역        |   |      |
|--|-------------|---|------|
|  | 개최일자        | 의안내용  | 가결여부 |
| (2021년 3월~ 2022년 3월)<br>* 위원장: 윤재원(사외이사)<br>* 사외이사위원 : 곽수근, 성재호, 이운재 | 2022. 12.08 | 1. 2022년도 내부감사책임자 업무성과평가의 건   | 가결   |
|  |             | 2. 2023년도 내부감사부서 예산 승인의 건   | 가결   |
|  |             | 3. 차기 외부감사인과의 비감사 계약 승인의 건  | 가결   |
|  |             | 4. 회사 및 자회사 등의 감사계약 승인의 건   | 가결   |
| (2022년 3월~ )<br>* 위원장: 윤재원(사외이사)<br>* 사외이사위원 : 곽수근, 배훈, 성재호          | 2022. 12.20 | <보고 및 심의사항><br>1) 감사업무 관련 보고<br>2) 내부감사부서의 내부회계관리제도 운영실태 중간평가 보고<br>3) 차기 외부감사인의 독립성 검토 결과 보고 등 | 보고   |
|  |             | 1. 내부감사책임자 임면 동의의 건   | 가결   |
|  |             | 1. 회사 및 자회사 등의 감사계약 승인의 건   | 가결   |
|  |             | 2. 2022년 자회사 상근감사위원 성과평가의 건   | 가결   |
| 2022. 12.26  | 2022. 12.26 | 3. 2023년 감사계획 승인의 건   | 가결   |
|  |             | <보고 및 심의사항><br>1) 대손충당금 및 이슈상품 회계처리 검토<br>2) 외부감사인의 내부회계관리제도 중간평가 결과                            | 보고   |

## 2022년 이사회 내 위원회 개최 내역 (계속)

### 4. 사외이사및감사위원후보추천위원회

| 구성 및 소속이사명   | 활동내역        |   |      |
|--|-------------|---|------|
|  | 개최일자        | 의안내용  | 가결여부 |
| (2021년 3월~ 2022년 3월)<br>* 위원장: 허용학(사외이사)<br>* 사외이사위원 :<br>윤재원, 이응국, 최경록, 최재봉 | 2022. 02.09 | 1. 사외이사 후보군 관리의 건   | 가결   |
|  |             | 2. 사외이사 후보 추천의 건  | 가결   |
| (2022년 3월~ )<br>* 위원장: 최재봉(사외이사)<br>* 사외이사위원 :<br>김조설, 박안순, 윤재원, 허용학         | 2022. 02.16 | <보고사항><br>1) 2022년 사외이사및감사위원후보추천위원회 운영 프로세스 보고<br>2) 2021년도 사외이사 평가 결과 보고 | 보고   |
|  |             | 1. 사외이사 후보 추천의 건  | 가결   |
|  | 2022. 03.02 | <보고사항><br>1. 2022년 감사위원 후보의 자격요건 및 추천 프로세스 보고                             | 보고   |
|  |             | 1. 사외이사 후보 추천의 건  | 가결   |
|  | 2022. 03.03 | 2. 감사위원 후보 추천의 건  | 가결   |
|  |             | 1. 사외이사및감사위원후보추천위원회 위원장 선임의 건   | 가결   |
|  | 2022. 08.11 | 1. 사외이사 후보군 관리의 건   | 가결   |
|  | 2022. 11.10 | 1. 사외이사 후보군 관리의 건   | 가결   |
|  | 2022. 12.20 | 1. 사외이사 후보군 관리의 건   | 가결   |

주) 사외이사 및 감사위원 후보 최종 선정시에는 사외이사 전원이 참석하여 원안 가결함.

## 2022년 이사회 내 위원회 개최 내역 (계속)

### 5. 회장후보추천위원회

| 구성 및 소속이사명 <sup>3</sup>   | 활동내역        |   |      |
|---|-------------|---|------|
|   | 개최일자        | 의안내용  | 가결여부 |
| (2021년 3월~ 2022년 3월)<br>* 위원장 : 성재호(사외이사)<br>* 사외이사위원 : 변양호, 이윤재, 진현덕, 최경록, 허용학 | 2022. 03.03 | 1. 2021년 그룹 경영승계 육성후보군 평가 심의의 건   | 가결   |
|   |             | 2. 2022년 그룹 경영승계 육성후보군 선정의 건  | 가결   |
| (2022년 3월~ )<br>* 위원장 : 성재호(사외이사)<br>* 사외이사위원 : 광수근, 배훈, 이용국, 이윤재, 진현덕, 최재봉     | 2022. 03.24 | 1. 회장후보추천위원회 위원장 선임의 건  | 가결   |
|   | 2022. 05.12 | <보고사항><br>1. 2021년 그룹 경영승계 육성후보군 성과평가 결과 보고<br>2. 2022년 그룹 경영승계 육성후보군 개발활동 계획 수립 보고 | 보고   |
|   | 2022. 08.11 | 1. 그룹 경영승계계획 적정성 점검의 건  | 가결   |
|   | 2022. 11.11 | 1. 대표이사 회장 후보 추천의 건   | 가결   |
|   | 2022. 11.22 | 1. 대표이사 회장 후보 추천의 건   | 가결   |
|   | 2022. 11.27 | 1. 대표이사 회장 후보 추천의 건   | 가결   |
|   | 2022. 12.08 | 1. 대표이사 회장 후보 추천의 건   | 가결   |

주) 「회장후보추천위원회규정」 제3조에 따라 2022.12.08 회장 후보 선정을 위한 최종 회의 시 사외이사 전원을 재직위원으로 운영함

### 6. ESG전략위원회

| 구성 및 소속이사명  | 활동내역        |  |      |
|---|-------------|--|------|
|   | 개최일자        | 의안내용   | 가결여부 |
| (2021년 3월~2022년 3월)<br>* 위원장 : 광수근(사외이사)<br>* 사내이사위원 : 조용병<br>* 사외이사위원 : 윤재원, 이윤재, 최재봉          | 2022. 02.09 | 1. 2021년 그룹 경영승계 육성후보군 평가 심의의 건  | 가결   |
|   | 2022. 05.12 | <보고사항><br>1. 2022년 1분기 ESG 추진실적<br>2. 그룹 2021 ESG 하이라이트 발간   | 보고   |
| (2022년 3월~ )<br>* 위원장 : 광수근(사외이사)<br>* 사내이사위원 : 조용병<br>* 사외이사위원 : 김조설, 변양호 <sup>(주)</sup> , 윤재원 |             | 1. ESG 관련 정책 개정의 건   | 가결   |
|   | 2022. 08.12 | [보고사항]<br>1. 2022년 상반기 ESG 추진실적<br>2. 그룹 2021 ESG 보고서 발간<br>3. ESG 중기 전략 추진안<br>4. 2021년 사회적가치 측정 프로젝트 성과 및 개선방향 | 보고   |
|   | 2022. 11.10 | [보고사항]<br>1. 2022년 3분기 ESG 추진 대시보드<br>2. 2023년 ESG 사업 계획<br>3. 2022년 ESG 공시 자료 제작 추진<br>4. 그룹 ESG Data 플랫폼 구축    | 보고   |

주) 2023년 1월 12일 변양호 사외이사가 일신상의 사유로 중도 퇴임함.

## 2022년 이사회 내 위원회 개최 내역 (계속)

### 7. 자회사경영관리위원회

| 구성 및 소속이사명  | 활동내역           |   |      |
|---|----------------|---|------|
|   | 개최일자           | 의안내용  | 가결여부 |
| (2021년 3월~ 2022년 3월)<br>* 위원장: 조용병<br>* 사내이사위원: 조용병<br>* 사외이사위원 :<br>곽수근, 박안순, 변양호, 성재호 | 2022.<br>03.02 | 1. 2021년 자회사 CEO 리더십 평가의 건                      | 가결   |
|   |                | 2. 2022년 경영진 리더십 평가체계 수립의 건                     | 가결   |
|   |                | 3. 2022년 자회사 경영승계 육성후보군 선정의 건                   | 가결   |
| (2022년 3월~)<br>* 위원장: 조용병<br>* 사내이사위원: 조용병<br>* 사외이사위원 :<br>박안순, 성재호, 이윤재, 허용학          | 2022.<br>03.17 | 1. 자회사 대표이사 후보 심의의 건                            | 가결   |
|   | 2022.<br>05.12 | 1. 자회사 대표이사 후보 심의의 건                            | 가결   |
|   |                | 2. 2021년 자회사 경영승계 육성후보군 평가 심의의 건                | 가결   |
|   |                | <보고사항><br>1. 2022년 자회사 경영승계 육성후보군 개발활동 계획 수립 보고 | 보고   |
|   | 2022.<br>11.11 | 1. 자회사 경영승계계획 적정성 점검의 건                         | 가결   |
|   |                | 2. 자회사 경영진 리더십 평가의 건                            | 가결   |
|   |                | <보고사항><br>1. 자회사경영관리위원회 운영 개선(案)                | 보고   |
|   | 2022.<br>12.13 | 1. 자회사 대표이사 승계후보군 선정의 건                         | 가결   |
|   |                | 2. 자회사 대표이사 압축후보군 선정의 건                         | 가결   |
|   | 2022.<br>12.20 | 1. 자회사 대표이사 후보 심의의 건                            | 가결   |

## ESG 관련 신한금융그룹 주요 가이드라인

### [1. 이사회 독립성 가이드라인](#)

### [2. 이사회 다양성 가이드라인](#)

### [3. 다양성과 포용의 원칙](#)

### [4. 그룹 윤리강령](#)

### [5. 그룹 기후변화 대응 원칙](#)

### [6. 신한금융그룹 환경경영규범](#)

### [7. 신한은행 탈석탄 금융 선언문](#)

### [8. 그룹 소비자보호 헌장](#)

## 문의사항

---

박철우 | IR팀 부장 cheol.park@shinhan.com

김지호 | IR팀 부부장 jihokim@shinhan.com

차진아 | IR팀 과장 chajina@shinhan.com

---