

FY2022

신한금융지주
제22기 정기 주주총회 안건 설명 자료

목차

1. 주주총회 일정 및 안건	03
2. FY2022 재무성과 및 그룹 자본정책	05
3. 정관 변경	09
4. 이사 선임	13
5. 감사위원회 위원 선임	20
6. 이사 보수	23
7. 2022년 이사회 주요 활동	25
8. 투자자 주요 질문 사항 (FAQ)	31

본 자료는 신한금융지주회사 FY2022
정기 주주총회 안건에 관한 내용을 설명 드리기 위해 작성하였습니다.



I

주주총회 일정 및 안건

주주총회 일정 및 안건

(주)신한금융지주회사는 다음과 같이 제22기 정기주주총회를 개최하고자 합니다.

01 일시 2023년 3월 23일(목) 오전 10시

02 장소 서울특별시 중구 세종대로9길 20 (태평로 2가 120번지) 신한은행 20층 대강당

03 부의안건 제1호 의안 : 제22기(2022.1.1~2022.12.31) 재무제표(이익잉여금처분계산서 포함) 및 연결재무제표 승인의 건

제2호 의안 : 정관 일부 변경의 건

제3호 의안 : 이사 선임의 건 (사내이사 1명, 기타비상무이사 1명, 사외이사 7명 선임)

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

제4호 의안 : 감사위원회 위원이 되는 사외이사 선임의 건

제5호 의안 : 감사위원회 위원 선임의 건 (감사위원 2명 선임)

제5-1호 의안 : 감사위원후보 곽수근

제5-2호 의안 : 감사위원후보 배 훈

제6호 의안 : 이사보수한도 승인의 건



II

FY2022 재무성과 및 그룹 자본정책

(제1호 의안)

제22기(2022.1.1~2022.12.31)

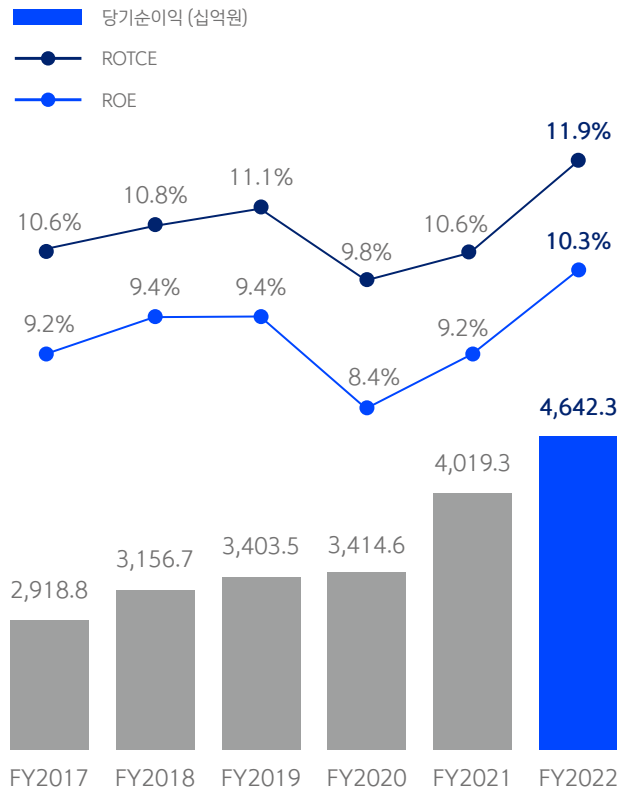
재무제표(이익잉여금처분계산서 포함) 및
연결재무제표 승인의 건

FY2022 재무성과 및 그룹 자본정책

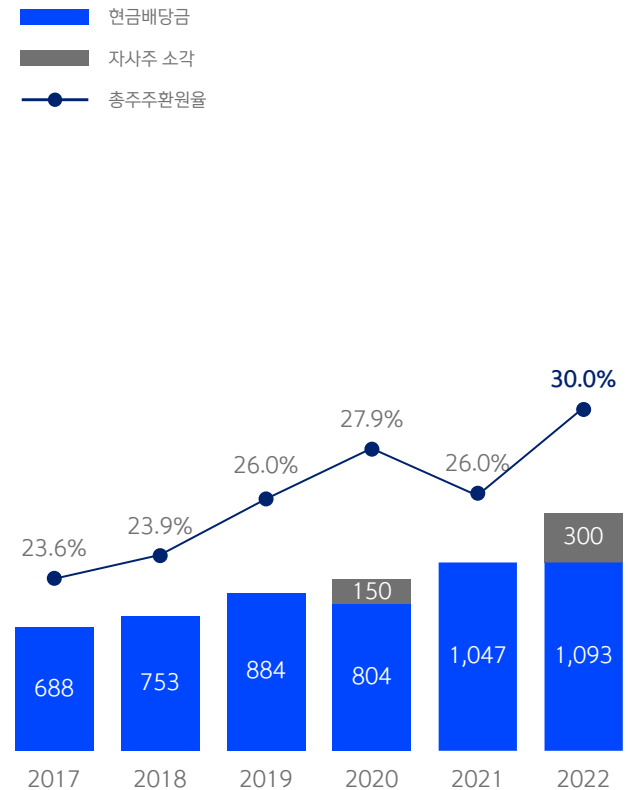
(1/3)

2022년 연간 당기순이익은 4조 6,423억원으로 안정적 재무실적을 유지했으며, 총주주환원율은 30%로 주주가치 제고를 위한 효율적 자본활용을 지속했습니다.

재무성과



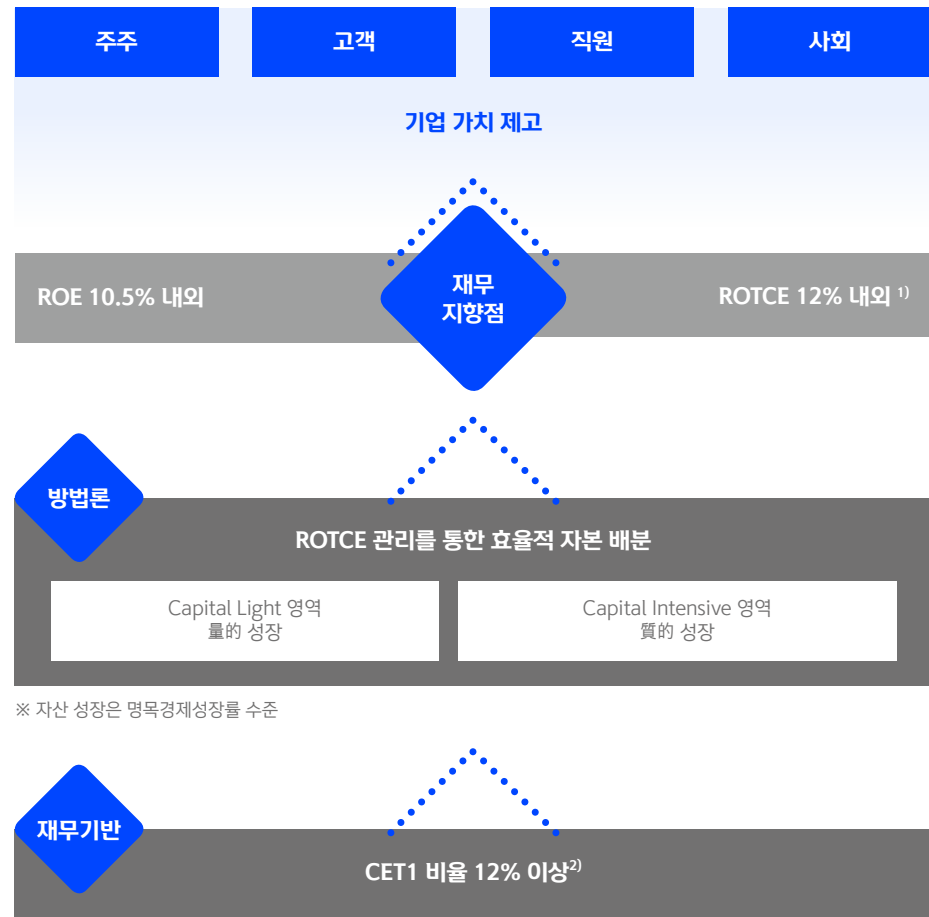
총 주주환원율 (우선주 포함, 십억원)



FY2022 재무성과 및 그룹 자본정책 (2/3)

2025년 재무 지향점에 따라 ROE와 ROTCE 목표를 각각 10.5%, 12%로 설정했으며, CET1비율을 12% 이상으로 안정적 수준으로 관리하고 초과 자본을 주주환원 등에 활용 원칙입니다.

2025년 재무 지향점 (2022년 8월 이사회)



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))

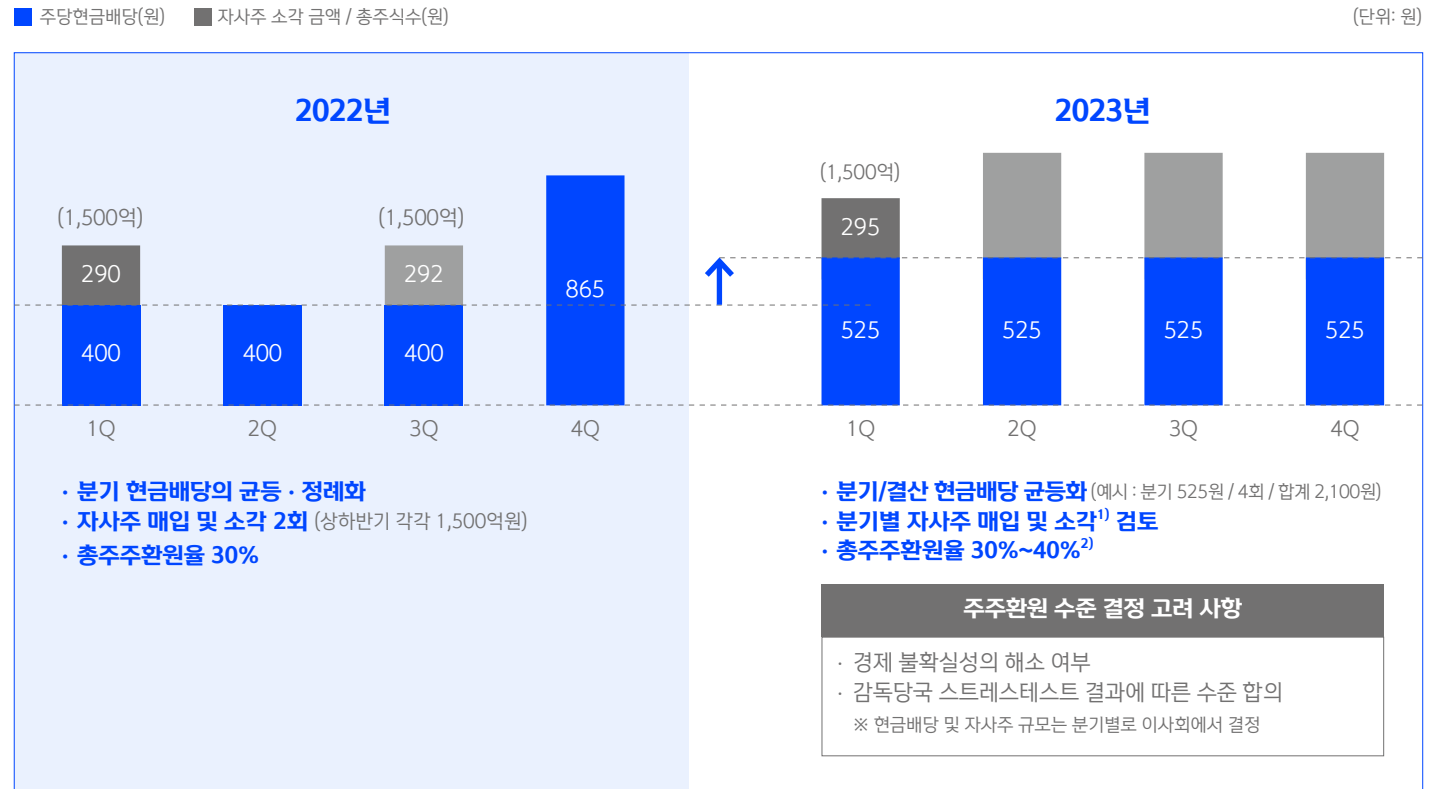
주2) 규제비율 준수 + 경영진 Buffer, 향후 보통주자본비율 12% 초과 자본은 주주환원 활용 원칙

※ 자산 성장은 명목경제성장률 수준

FY2022 재무성과 및 그룹 자본정책 (3/3)

<2023년 주주환원 계획>

- ① 현금배당 : 분기 배당 뿐 아니라 결산배당까지 동일한 금액 지급 계획
- ② 자사주 취득/소각 : 분기별 검토 예정 (2023.2월, 1,500억원 자사주 매입/소각 결의 완료)



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

정관 일부 변경의 건

<정관 변경 목적>

- ① 이사회 내 위원회 설치 근거 정비(제48조)
- ② 기 개정된 이사회 운영 관련 규정 및 이사회 내 위원회 명칭 개정 반영(제25조, 제51조)
- ③ 배당기준일을 결산기말(12월말)에서 배당금액 확정일(주주총회일) 이후로 정할 수 있도록 변경(제59조)

정관 변경 주요 내용 (1/3)

변경 전 내용	변경 후 내용	변경의 목적
제1조~제24조 (생략)	제1조~제24조 (현행과 동일)	
제25조(소집권자) ① (생략) ② 대표이사 회장이 직무를 수행할 수 없는 경우에는 이사회에서 정한 이사가 소집한다.	제25조(소집권자) ① (현행과 동일) ② 대표이사 회장이 직무를 수행할 수 없는 경우에는 이사회에서 정한 자가 소집한다.	· 이사회 규정 既개정내용 반영

정관 일부 변경의 건

정관 변경 주요 내용 (2/3)

변경 전 내용	변경 후 내용	변경의 목적
<p>제26조~제47조 (생략)</p> <p>제48조(위원회) ① 이 회사는 이사회내위원회로서 다음 각 호의 위원회를 상시적으로 운영한다. 1.~8. (생략) 9. 자회사경영관리위원회</p> <p>(신설) ②~③ (생략)</p>	<p>제26조~제47조 (현행과 동일)</p> <p>제48조(위원회) ① 이 회사는 이사회내위원회로서 다음 각 호의 위원회를 상시적으로 운영한다. 1.~8. (현행과 동일) 9. <u>자회사최고경영자후보추천위원회</u> 10. 기타 이사회가 필요하다고 인정하는 위원회</p> <p>②~③ (현행과 동일)</p>	<ul style="list-style-type: none"> · 금번 자회사경영관리위원회명칭 변경 · <u>금융에 대한 사회적 요구에 대해 이사회가 적시 유연하게 대응하고, 이사회 운영 효율성 제고 필요 반영</u>
<p>제49조~제50조 (생략)</p> <p>제51조(감사위원회의 구성) ① (생략) ② 감사위원회의 위원후보는 사외이사 전원으로 구성된 감사위원후보추천위원회에서 추천한다. 이 경우 감사위원후보추천위원회는 재적위원 3분의 2 이상의 찬성으로 한다.</p>	<p>제49조~제50조 (현행과 동일)</p> <p>제51조(감사위원회의 구성) ① (현행과 동일) 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.</p>	<ul style="list-style-type: none"> · 既 위원회 명칭변경 반영

정관 일부 변경의 건

정관 변경 주요 내용 (3/3)

변경 전 내용	변경 후 내용	변경의 목적
제52조~제58조 (생략) 제59조(이익배당) ① 이익의 배당은 금전과 주식으로 할 수 있다. ② 이익의 배당을 주식으로 하는 경우 회사가 수종의 주식을 발행한 때에는 주주총회의 결의로 그와 다른 종류의 주식으로도 할 수 있다. ③ 제1항의 배당은 매결산기말 현재의 주주명부에 기재된 주주 또는 등록된 질권자에게 지급한다. 제59조의2~제61조 (생략)	제52조~제58조 (현행과 동일) 제59조(이익배당) ① 이익의 배당은 금전과 주식으로 할 수 있다. ② 이익의 배당을 주식으로 하는 경우 회사가 수종의 주식을 발행한 때에는 주주총회의 결의로 그와 다른 종류의 주식으로도 할 수 있다. ③ <u>이 회사는 이사회의 결의로 제1항의 배당을 받을 주주를 확정하기 위한 기준일을 정할 수 있으며, 기준일을 정한 경우 그 기준일의 2주 전에 이를 공고하여야 한다.</u> 제59조의2~제61조 (현행과 동일)	· 한국상장사협의회 표준정관 개정 내용 반영



IV 이사 선임

(제3호 의안)

**이사 선임의 건 (사내이사 1명,
기타비상무이사 1명, 사외이사 7명)**

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) 이운재

제3-8호 이사후보(사외이사) 진현덕

제3-9호 이사후보(사외이사) 최재봉

이사 후보

(1/5)



진옥동

출생년월 : 1961년 2월

성별 : 남성

구분 : 사내이사 후보

전문분야 : 금융

선임 구분 : 신규선임

추천인 : 회장후보추천위원회

추천 사유

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 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 성장 기반을 구축해왔습니다.

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

회장후보추천위원회는 진옥동 후보가 一流 금융 그룹의 위상을 공고히 하고 새로운 경영환경에 대응하여 조직 변화를 리드하며 성과창출을 가시화할 적임자이며, 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 32 페이지를 참고 부탁드립니다.



정상혁

출생년월 : 1964년 11월

성별 : 남성

구분 : 기타비상무이사 후보

전문분야 : 금융

선임 구분 : 신규선임

추천인 : 이사회

추천 사유

신한은행 은행장으로 재직중인 정상혁 후보는 전통적 은행산업의 특성과 최근 현안에 대한 폭넓은 이해를 보유하고 있으며, 리테일 및 기업금융 영업점장 근무 시 탁월한 영업 성과를 시연하는 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

(2/5)



박수근

출생년월 : 1953년 8월
 성별 : 남성
 구분 : 사외이사 후보
 전문분야 : 회계
 선임 구분 : 재선임
 추천인 : 사외이사및감사위원
 후보추천위원회

추천 사유

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 화합을 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 청취하고 이를 바탕으로 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.



배 훈

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

추천 사유

후보자는 재일한국인 변호사로 한일관계의 기업 법무 자문을 특기로 하고 있으며, 또한 경영학 석사 학위를 이수한 일본 공인 회계사보로서 기업의 채권회수, 회생 등 다방면에 걸친 법률 자문을 수행하는 법률·회계·글로벌 분야 전문가입니다. 후보자는 법률 및 회계 분야의 충분한 경험과 지식을 바탕으로 이사회내의 주요 경영 의사결정 과정에 전문적 의견을 제시하고 전문성과 독립성을 토대로 경영진 감시·감독업무를 충실히 수행하였습니다.

평소 변호사로 재직하며 체득한 합리적인 판단력을 바탕으로 그룹의 주요 경영사안에 대한 법적 쟁점과 세부 조항에 대한 검토 의견을 개진하고, 다양한 해외 기업의 지배구조 및 금융정책 사례들을 이사회내 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

(3/5)



성재호

출생년월 : 1960년 3월

성별 : 남성

구분 : 사외이사 후보

전문분야 : 법률

선임 구분 : 재선임

추천인 : 사외이사및감사위원
후보추천위원회

추천 사유

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 수행하였을 뿐만 아니라, 회사의 전반적인 주요 계약사항 및 규정의 제·개정 등에 있어서도 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 사외이사로서 충실하게 활동한 것으로 평가 받았으며, 계속해서 그룹 발전에 기여할 것으로 기대되어 사외이사및감사위원후보추천위원회의 총의를 모아 재선임 추천하였습니다.



이용국

출생년월 : 1964년 5월

성별 : 남성

구분 : 사외이사 후보

전문분야 : 법률

선임 구분 : 재선임

추천인 : 사외이사및감사위원
후보추천위원회

추천 사유

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 건전 경영을 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 사외이사및감사위원후보추천위원회의 총의를 모아 재선임 추천하였습니다.

이사 후보

(4/5)



이윤재

출생년월: 1950년 11월

성별: 남성

구분: 사외이사 후보

전문분야: 경제

선임 구분: 재선임

추천인: 사외이사및감사위원
후보추천위원회

추천 사유

후보자는 오랜기간 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 이사회내 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 이사회 의 독립적이고 적극적인 활동 내역 및 ESG, 지배구조의 우수성을 강조하는 등 이사회 의장 및 사외이사로서 충실하게 활동한 것으로 평가되어 사외이사및감사위원후보추천위원회의 총의를 모아 재선임 추천하였습니다.



진현덕

출생년월: 1955년 9월

성별: 남성

구분: 사외이사 후보

전문분야: 경영

선임 구분: 재선임

추천인: 사외이사및감사위원
후보추천위원회

추천 사유

후보자는 전문경영인으로서 장기간 기업을 운영하며 체득한 통찰력·문제해결 능력과 경영학 교수로서 정립한 경영학 이론을 바탕으로 그룹의 주요 안건과 관련하여 글로벌 기업의 경영 전략 및 최신 경영 우수 사례들을 이사회에 공유하는 등 그룹의 효과적인 경영 및 운영을 도모하였습니다.

특히 회사가 단기적 수익과 목표에 매몰되지 않고 확고한 기업의 경영이념을 바탕으로 지속가능한 경영을 도모하기 위해 기존 금융업의 틀을 깨는 미래 지향적인 금융의 역할을 강조하는 한편, 그룹의 중장기 전략을 위해 새로운 분야에 대한 과감한 지원이 필요하다는 의견을 제시하는 등 이사회 의 전략적 의사결정에 기여하였습니다.

또한 대학에서 객원교수로 재직함과 동시에 교육재단 활동을 병행하는 등 개인과 기업의 사회적 책임에 관한 소명의식이 투철하여 특정 이해 집단에 구애됨 없이 다양한 이해관계자 공동의 이익을 위해 객관적인 입장에서 공정하게 직무를 수행하였습니다. 아울러 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 사외이사및감사위원후보추천위원회의 총의를 모아 재선임 추천하였습니다.

이사 후보

(5/5)



최재봉

출생년월 : 1965년 2월

성별 : 남성

구분 : 사외이사 후보

전문분야 : IT/디지털

선임 구분 : 재선임

추천인 : 사외이사및감사위원
후보추천위원회

추천 사유

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 추천하였습니다.

신한금융지주 이사회 구성 (제22기 주총 안건 승인 이후)

성명	구분	성별	출생년월	주요 전문분야						
				금융	경제	회계	경영	IT/디지털	글로벌	법률
진옥동	대표이사 회장	남성	1961년 2월	●			●		●	
이윤재	사외이사	남성	1950년 11월	●	●		●			
곽수근	사외이사	남성	1953년 8월			●	●			
김조설	사외이사	여성	1957년 12월		●				●	
배 훈	사외이사	남성	1953년 3월			●	●		●	●
성재호	사외이사	남성	1960년 3월						●	●
윤재원	사외이사	여성	1970년 8월			●	●			
이용국	사외이사	남성	1964년 5월						●	●
진현덕	사외이사	남성	1955년 9월				●		●	
최재봉	사외이사	남성	1965년 2월					●		
정상혁	기타 비상무이사	남성	1964년 11월	●			●			

V

감사위원회 위원 선임



(제4호 의안)

감사위원회 위원이 되는 사외이사 선임의 건*

제4호 감사위원회 위원이 되는 사외이사 후보 윤재원

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

(제5호 의안)

감사위원회 위원 선임의 건 (감사위원 2명 선임)

제5-1호 감사위원후보 곽수근

제5-2호 감사위원후보 배 훈

감사위원회 위원이 되는 사외이사 후보



윤재원

출생년월 : 1970년 8월
 성별 : 여성
 구분 : 감사위원회 위원이 되는
 사외이사 후보
 전문분야 : 회계
 선임 구분 : 재선임
 추천인 : 사외이사및감사위원
 후보추천위원회

추천 사유

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 세제발전심의회위원 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 내부통제제도 및 회계시스템의 선진화에 기여함과 동시에 각종 회계적 이슈에 선제적으로 대응함으로써 회사의 건전하고 투명한 경영을 도모하였기에 금년도 감사위원회 위원이 되는 사외이사 후보로 추천합니다.

감사위원회 위원 후보



곽수근

출생년월 : 1953년 8월
 성별 : 남성
 구분 : 감사위원 후보
 전문분야 : 회계
 선임 구분 : 재선임
 추천인 : 사외이사및감사위원
 후보추천위원회

추천 사유

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.



배 훈

출생년월 : 1953년 3월
 성별 : 남성
 구분 : 감사위원 후보
 전문분야 : 법률
 선임 구분 : 재선임
 추천인 : 사외이사및감사위원
 후보추천위원회

추천 사유

배훈 이사는 기업 법무 자문을 특기로 하고 있는 재일 한국인 변호사이자 경영학 석사 학위를 이수한 일본의 공인회계사로서 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.개정 등에 있어서도 예리하게 이슈를 점검하는 등 감사위원회 업무 수행에 필요한 충분한 지식과 경험을 보유한 것으로 확인되었기에 감사위원회 위원으로 추천합니다.



VI
이사 보수

(제6호 의안)
이사보수한도 승인의 건

이사 보수 한도

FY2023 (금번 안건)	FY2022 (주총 승인 완료)	FY2021 (주총 승인 완료)	FY2020 (주총 승인 완료)
30억원 ¹⁾	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 매매각 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.

2022년 임원 보수 실지급액

지급 총액 (A+B)		1,813.6백만원
사내이사 (A)		851.1백만원
사내이사 조용병	851.1백만원 ²⁾	
기타비상무이사 진옥동	보수 지급 없음 ³⁾	
사외이사 (B)		962.5백만원
사외이사 이윤재	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 (2022년 3월 퇴임)	20.0백만원	

주2) 지급이 유보된 성과급 487.7백만원 미포함 기준임

주3) 자회사 경영진 직무 겸직 감안, 별도 보수 지급 없음



VII
2022년
이사회 주요 활동

2022년 이사회 주요 활동 (1/5)

이사회는 그룹의 지속 가능한 성장을 위한 중장기 계획 검토, 경제 불확실성에 대비한 리스크 관리 적정성 점검, 자본정책에 대한 검토를 통해 주주가치 제고를 위해 노력했습니다.

2022년 이사회 주요 활동

중장기 계획

- 그룹 중장기 전략 수립 논의 (8월)
 - 2025년 중기 전략 과제 심의 (고객, 자본시장/글로벌, 디지털, ESG 등)
- 그룹 자산운용 전략 방향성 논의 (5월)
 - 고객/고유 자산운용 방향성 및 전략 검토
- 그룹 ESG 전략 논의 (5월)
 - ESG 주요 성과 및 향후 추진 전략 (실행을 통한 적극적 성과 창출 당부)
- 신규 사업부문 진출 검토 (6월)
 - 신한EZ손해보험 자회사 편입 완료

리스크 관리

- 그룹 자본적정성 점검 (5월)
 - 인플레이션 심화에 따른 자본 여력 검토
 - 통합위기상황분석 결과 및 대응 현황 점검
- 리스크 관리 현안 점검 (6월)
 - 금융시장 변동성 확대에 따른 리스크 점검
 - 비은행 중심 유동성 리스크 검토
- 하반기 부문별 리스크 대응방향 점검 (8월)
 - 리스크 부문 (신용, 유동성, 금리 등)별 점검
 - 취약 부문 중심 익스포져/관리 방안 검토

자본 정책

- 중장기 재무 지향점 설정 (8월)
 - 지속가능한 Double Digit ROE 타겟 설정(감독당국의 규제 비율 준수 및 COE를 초과하는 경상 ROE, ROTCE 달성)
 - 자본시장 부문 강화, 비이자이익 성장 등
- 자기주식 소각 결의 (3월, 10월)
 - 자기주식 매각 및 소각 결의 (총 3,000억원)
- 분기 배당 결의 (매분기)
 - 분기 균등 배당 실시를 통한 예측 가능성 제고
 - DPS 2,065원 (1~3Q 각 400원, 4Q 865원)

2022년 이사회 주요 활동 (2/5)

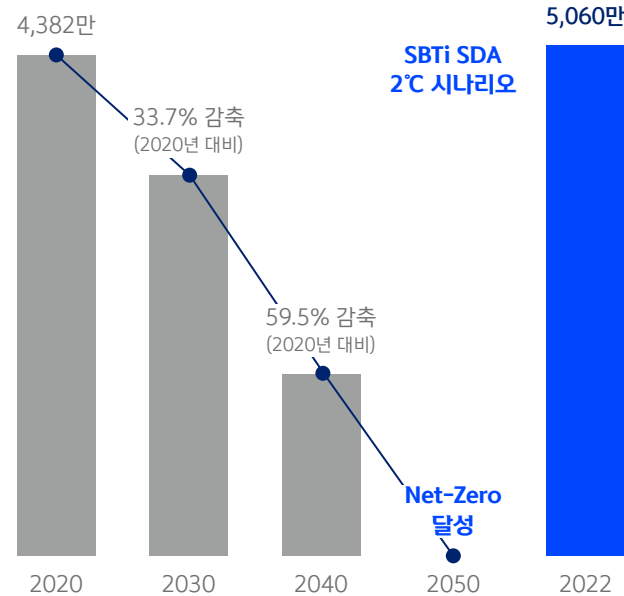
기후변화와 관련하여 이사회는 회사가 구체적인 목표를 수립하고, 해당 목표가 잘 이행되고 있는지 정기적으로 면밀하게 모니터링하고 있습니다.

금융배출량(자산의 탄소배출량) 관리

2030년까지 금융배출량 33.7% 감축
2050년까지 금융배출량 83% 감축, Net Zero 달성

* 측정 자산군 : 상장주식&회사채, 기업대출&비상장주식, PF, 상업용부동산, 모기지, 차량대출
측정 자산 업종 : 발전, 알루미늄, 시멘트, 철강, 제지, 운송, 화학, 기타

(단위 : tCO2eq)

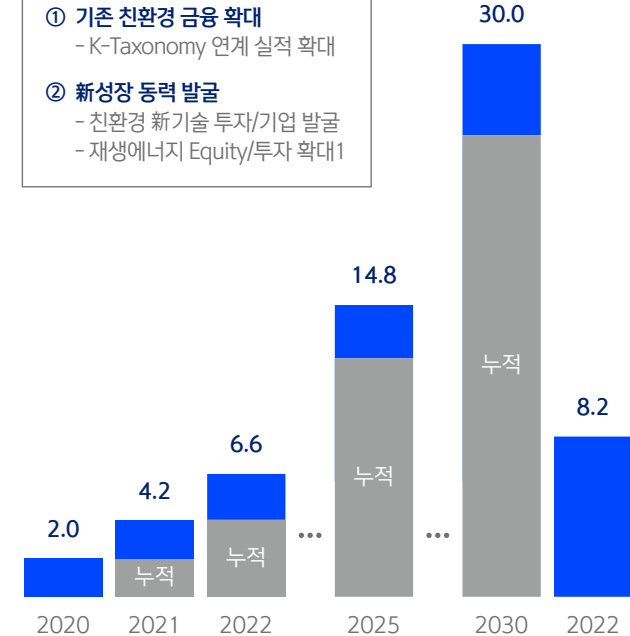


친환경 금융 지원

2030년까지 30조원 친환경 금융 지원

(단위 : 조원)

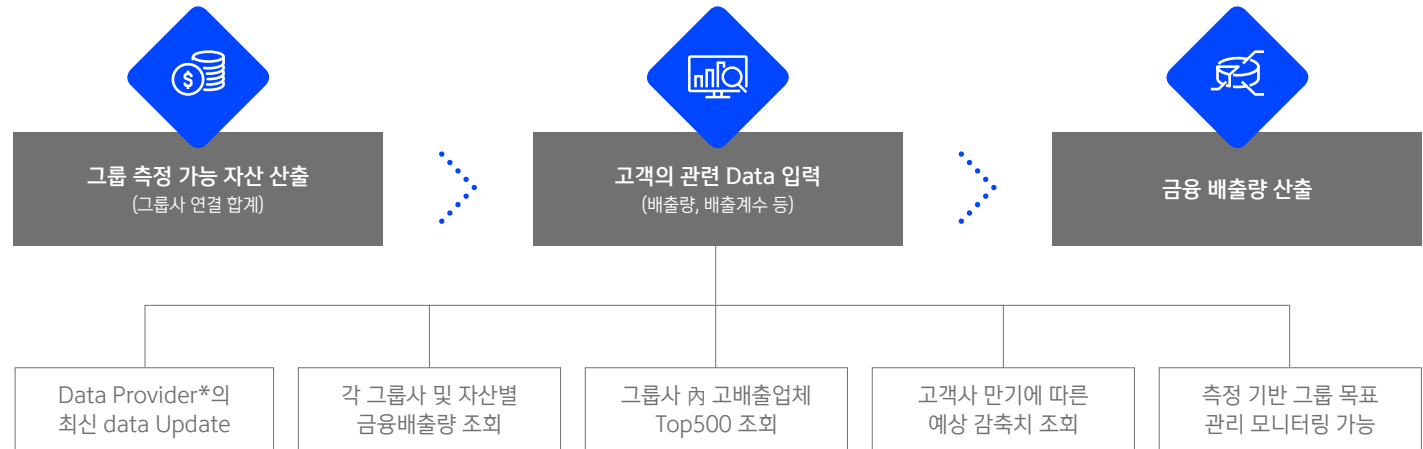
- ① 기존 친환경 금융 확대
- K-Taxonomy 연계 실적 확대
- ② 新성장 동력 발굴
- 친환경 新기술 투자/기업 발굴
- 재생에너지 Equity/투자 확대1



2022년 이사회 주요 활동 (3/5)

신한은 PCAF 기준의 금융배출량 산출 시스템을 구축하였으며, ESG 내부 평가 모형을 개발하여 활용 범위를 확대하고 있습니다.

금융배출량 산출 시스템 구축 (PCAF 기반)



*신용평가사, 환경부 등 공시되는 업체별 탄소배출량 최신 자료 Update

신한 ESG 내부모형 개발

- 신한 ESG 모형
 - 외부 ESG평가전문기관의 등급과의 일관성 고려
- 신한 지속가능모형
 - 기업의 ESG의지 및 투자 활동과 기업의 미래 재무성과 연관성 (지속가능성) 고려

향후 계획

- 투자 기업 Engagement 강화 (감축 유도/전환사업 확대)
- 중소기업 대상 ESG 컨설팅
- Climate Tech 관련 새로운 투자처 발굴 등

2022년 이사회 주요 활동 (4/5)

이사회는 금융시장 제도와 업무 방식의 변화를 반영하여 윤리강령을 전면 개정하였으며, 그룹 전체에 전파되고 문화로 정착될 수 있도록 지원하고 있습니다.

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, 이종 산업 제휴 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 권리 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, 편익 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]

2022년 이사회 주요 활동 (5/5)

이사회는 다양성 확보를 위해 『다양성과 포용의 원칙』을 명문화하였으며, 여성 임원 비중 확대를 위해 중장기 목표를 설정하고 정기적으로 모니터링하고 있습니다.

여성 관리자 비율 현황 및 목표

	경영진	부서장
2030(target)	15%	25%
2022년 말	9%	13%
2020년 말	7%	9%



여성인재 육성 프로그램

- 쉬어로즈 (SHeroes)
 - 여성 리더 육성 프로그램 그룹 멘토링, 코칭, 네트워킹 등 제공
 - 2018년부터 총 221명 육성



이사회 다양성 이사회 내 여성이사 추이

	2020년 말	2021년 말	2022년 말
신한지주	1	1	2
신한은행	0	1	2
신한카드	0	0	1
신한캐피탈	0	0	1
제주은행	1	2	2

사외이사 후보군 中 여성 후보 수

	2020년 말	2021년 말	2022년 말
여성후보 비중	24.8% (29명 / 117명)	37.4% (49명 / 131명)	35.7% (50명 / 140명)



VIII

투자자 주요 질문 사항 (FAQ)

1. 그룹 회장 신규 선임 관련 사항 (진옥동 회장 후보)	32
2. 라임 펀드 사태 관련 사항	36
3. 조용병 그룹 회장 재판 관련 사항	46

그룹 회장 신규 선임 관련 사항

(진옥동 회장 후보)

2022년 12월 이사회는 신한금융그룹의 지속적인 발전에 기여할 수 있는 새로운 회장 후보를 선발하였습니다.

새로운 그룹 CEO 후보 선발 배경

- **現 회장 임기 만료 예정 ('23.3월)**
 - 금융회사의 사회적 책임과 건전한 거버넌스 확립을 위해 상시적인 경영승계계획을 마련하고 있는 바, 오는 3월 現 회장의 임기가 만료됨에 따라 이사회는 회장 후보 선발 절차를 개시함
- **조용병 現 회장 사퇴 의사 표명**
 - 現 회장은 회장후보추천위원회 최종 단계에서 사퇴 의사를 표명함
 - 후보 사퇴 의사를 발표한 이유는
 - ① 안정적이고 지속적인 지배구조를 확립하기 위해 그룹 내 경영진 pool을 육성하고 적기에 승계하는 차원에서 사퇴를 결정했고,
 - ② 투자상품 관련 재발방지 대책 수립, 피해 고객 보상, 임직원에 대한 인사조치 완료 등 문제가 정리되는 시점에서 누군가 확실히 책임을 져야 한다고 판단하였기 때문임

그룹 회장 신규 선임 관련 사항

(진옥동 회장 후보)

신한금융그룹은 안정적 지배구조 유지를 위해 체계적인 승계절차를 운영하고 있으며, 이러한 투명하고 공정한 절차에 따라 진옥동 후보가 회장 후보로 선정되었습니다.

그룹 경영승계계획

그룹 경영승계계획 : ① 육성후보군 관리, ② 승계관리

① 육성후보군 관리 (年단위 상시 운영)

육성후보군 선정	<ul style="list-style-type: none"> 육성후보군 선정기준 점검 年 1회 육성후보군 선정
육성후보군 역량개발	<ul style="list-style-type: none"> 상시 역량개발 활동 진행 활동결과 검증 및 기록/관리
육성후보군 평가	<ul style="list-style-type: none"> 성과 및 리더십 역량 평가 평가결과 축적 및 기록/관리

② 승계관리 (승계시점 운영)

승계절차 개시	<ul style="list-style-type: none"> 회장 임기만료 2개월 전까지 절차 개시 및 후보추천 완료
승계후보군 선정	<ul style="list-style-type: none"> 승계후보군 자격요건 검토 승계후보군 선정
승계후보군 심의	<ul style="list-style-type: none"> 세부 심의기준 확정 대표이사 회장 최종 후보 추천

회장 후보 선발 프로세스

회장후보 선정 프로세스 : 회추위(4회), 이사회(최종확정)

회장추천위원회※ (회추위)

2022.11.11 (1차 회추위)	<ul style="list-style-type: none"> 회추위 전체 일정 및 절차 논의 승계후보군(Long List) 선정 절차 결정 회추위 관련 커뮤니케이션 원칙 등 논의
2022.11.22 (2차 회추위)	<ul style="list-style-type: none"> 승계후보군(Long List) 심의 및 확정 압축후보군(Short List) 압축 절차, 규모 등 논의 평판조회, 면접 진행 여부 및 방식 논의
2022.11.27 (3차 회추위)	<ul style="list-style-type: none"> 압축후보군(Short List) 심의 및 확정 평판조회 관련 서치펌 선정 결과 보고 회장 최종 후보자 확정 방법 논의
2022.12.08 (4차 확대 회추위※)	<ul style="list-style-type: none"> 서치펌 평판조회 결과 보고 압축후보군(Short List) 개별 면접 진행 회장 최종 후보자 추천 심의

이사회

2022.12.08 최종 회장 후보 확정

※ 회장추천위원회 구성 (총 7명): 성재호 (위원장), 광수근, 배훈, 이용국, 이윤재, 진현덕, 최재봉
 ※ 4회차 회추위는 확대 회장후보추천위원회로 운영: "대표이사 회장 후보 추천을 위한 최종회의 시에는 사외이사 전원이 위원회에 참여하며 사외이사 전원을 재적위원으로 한다."
 (회장후보추천위원회 규정 제3조 제2항)

그룹 회장 신규 선임 관련 사항 (진옥동 회장 후보)

진옥동 후보의 경영철학과 성과를 평가한 결과, 진 후보가 현재 금융/경쟁 환경에서
신한의 도전 과제를 해결할 수 있는 적임자라고 판단하였습니다.



진옥동 (1961년 2월생) 신한금융지주 회장 후보

주요경력

- 2019. 3. 신한은행 은행장, 신한금융지주 기타비상무이사
- 2017. 3. 신한금융지주 부사장
- 2017. 1. 신한은행 부행장
- 2015. 6. SBJ은행 사장 (법인장)
- 2014. 1. SBJ은행 부사장 (법인장)

- 2011.12. 일본 SH캐피탈 사장
- 2009.12. SBJ은행 오사카지점 지점장
- 2008. 3. 신한은행 오사카지점 지점장
- 2004. 7. 신한은행 자금부 팀장
- 2002. 9. 신한은행 여신심사부 부부장, 심사역
- 1986.11. 신한은행 입행

1 체계적 시스템 下 장기간 육성/검증된 후보

- 2015년 SBJ법인장으로서 상무급 경영진으로 발탁
- 그룹 경영승계계획에 따라 신한은행장에 취임한 2019년부터 '그룹 최고경영자 경영승계후보군'에 포함되어 체계적인 CEO 육성 프로그램을 통해 4년 동안 회장 후보로서 역량 개발/검증

2 지속가능경영에 대한 철학 및 성과

고객	고객 중심 경영 및 금융소비자 보호
주주	장기적 성장 및 주주 환원을 통한 주주가치 제고 의지
사회	ESG 거버넌스 구축, ESG항목 KPI 반영

3 투자상품 관련 신속한 대응

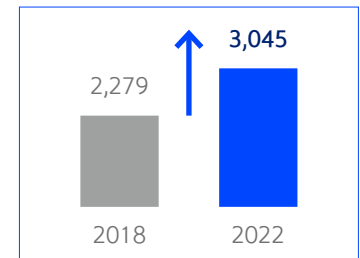
- 피해 고객 보상 : 적극적/선제적 피해 회복 조치 시행
- 프로세스 개선 : 재발방지를 위한 내부 프로세스/평가제도 개선

4 비즈니스 추진 성과

신사업	서울/인천시금고 유치, 스마트시티(세종, 부산)선정
디지털	New SOL, 팽거요, 디지로그, 더존비즈온/KT 협업
글로벌	SBJ, 베트남 실적 증가 + 베트남 핀테크 협업(Tiki)
ESG	ESG 거버넌스 구축, ESG항목 KPI 반영

5 재무성과

- 신한은행 당기순이익 33.6% 증가 (단위: 십억원)



그룹 회장 신규 선임 관련 사항

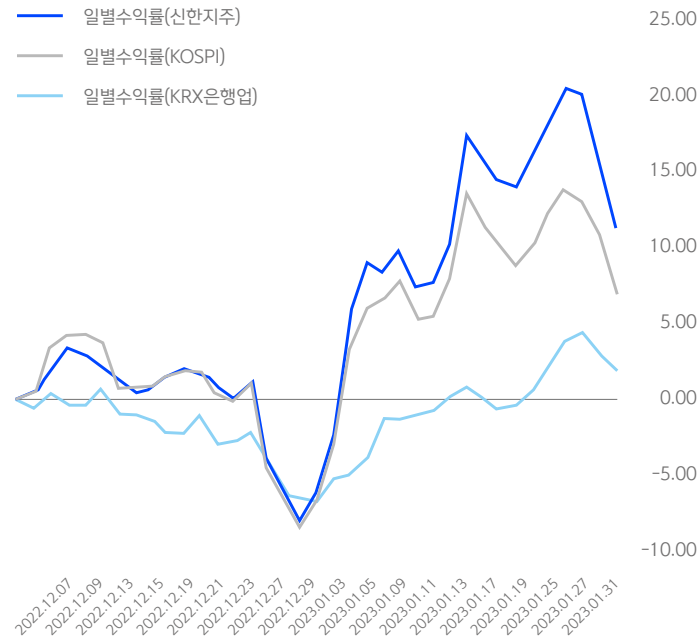
(진옥동 회장 후보)

자본시장 및 다양한 이해관계자도 진옥동 후보의 추천에 대해 긍정적으로 평가하고 있습니다.

자본시장의 평가

**'22년 12월 7일* 이후 KOSPI 및 KRX은행업 지수 대비
당사 주식의 일별수익률은 Outperform 中**

* 2022.12.08: 진옥동 회장 후보 확정일



주요 이해관계자의 평가

“불확실한 미래 상황에 유연하게 대응할 수 있는 역량과 그룹 내외부의 에너지를 축적하고 결집시키는 리더십을 갖춘 후보가 차기 회장이 되어 한다는 것에 의견을 모았다. 진옥동 내정자는 지난 4년간 은행장으로서 경영을 충분히 검증 받았고 코로나 상황에서도 차별적 전략, 위기관리 역량을 바탕으로 은행 창립 이후 최대 실적 달성하는 등 내실 있는 견고한 성장을 이끌어왔다.”

- 신한지주 회장추천위원회

금융감독원장은 진 내정자에 대해 긍정적으로 평가했으며, “새로 취임하게 될 회장의 능력이나 인품에 대해서도 아무런 의심이 없는 것으로 이해하고 있다”, “신한금융에서 절차를 거쳐 여러 후배 세대를 이끌 CEO 후보를 양성하는 것으로 알고 있는데 매우 건강한 견제와 균형이 있었던 것으로 보고 있다.”고 언급함

- 조선비즈 (2022.12.21)

라임 펀드 사태 관련 사항

라임 자산운용의 불법적 운용에 따른 대규모 환매 중단으로 투자자 손실이 발생했으며, 이 과정에서 신한은 프라임 브로커(Prime Broker)와 판매사로 책임을 부담했습니다.

라임자산운용

국내 최대 헤지펀드였던 라임 자산운용의 환매중단 선언 ('19.10월) 배경에 불법적 펀드 운용이 확인되면서 대규모 투자자 손실을 야기함

신한투자증권

- Prime Broker로서 일부 직원이 운용사의 불법적인 대응을 인지 후에도 내부통제 점검을 위한 보고를 하지 않았음
- 판매사로서 불완전판매에 대한 책임

신한은행

- 판매사로서 일부 영업점에서 불완전판매가 이루어진 것이 사후 조사 결과 확인되었으나 조직적인 이슈가 아닌 일부 개인들의 일탈로 확인

라임 펀드 사태 관련 사항

라임 투자상품 이슈에 직접적으로 관련된 임직원의 인사조치가 이루어졌으며,
재발방지 대책 및 피해 고객에 대한 보상이 완료된 실질적으로 종결된 사건입니다.

라임 펀드 관련 제재 사항

신한투자증권

금융위원의 제재일 : 2021.11.12
(판매기간 : 2016.4월~2019.8월)

(기관) 업무 일부정지 6월, 과태료 18억원
(임직원) 면직 및 직무정지 3월 등

신한은행

금융위원의 제재일 : 2022.7.6
(판매기간 : 2019.4월~2019.8월)

(기관) 업무 일부정지 3월, 과태료 57.1억원
(은행장) 주의적 경고

신한금융지주회사

(기관) 기관주의
(회장) 주의

신한금융그룹의 대응

· 신한투자증권

- 즉각적 인사 조치 : CEO 교체 + 관련 임원 징계 등
- 재발방지 대책 수립 (KPI, 조직 개편 등)
- 고객 피해 보상

· 신한은행

- 라임 관련 부정적 소식 확산 즉시 은행장 사태 파악 지시
- 재발방지 대책 수립 (KPI, 조직 개편 등)
- 고객 피해 보상
- 은행장 성과급 지급 유보

· 신한지주 이사회

- 즉각적 상황 파악
- 고객보호 및 재발방지 대책 검토
- 은행과 증권에 대한 고객보호 조치 권고
- 회장 성과급 지급 유보 및 조용병 회장 용퇴

참고

금융사 임원에 대한 제재 수위

해임 권고
직무 정지
문책 경고

임원 자격 제한
(중징계)

주의적 경고
주의

자격요건 제한 없음
(non-disciplinary action)

* 주의적 경고 이하의 제재에 대해서는 임원의 자격요건 제한 없음
(금융회사의 지배구조에 관한 법률)

라임 펀드 사태 관련 사항

신한지주 이사회 및 은행장으로서의 진옥동 후보는 사건을 종결시키기 위해 피해 고객 보상, 재발방지를 위한 내부통제 시스템, KPI 제도 개선을 추진했습니다.

특히, 진옥동 후보는 취임 직후 라임 환매중단 선언 이전에 상품 선정의 적정성, 구조 등을 점검하며 결과적으로 판매중단을 지시, 사건 발생 이후 선제적 고객보상 및 재발방지책 추진 등에 기여했습니다.

신한은행의 대응 (진옥동 은행장)

- 은행장 취임 직후 짧은 기간 판매
 - 진옥동 은행장 취임 : 2019년 3월 26일
 - 신한은행 라임 펀드 판매 기간 : 2019.4~2019.8월
- 라임 펀드에 대한 즉각적인 보고 지시 (2019.6월)
 - 라임 자산운용에 대한 부정적 소문 확산에 따라 신한은행이 판매한 라임 펀드 현황 파악 지시
 - * 6월 당시 신한은행이 판매한 라임 펀드는 문제가 없다고 보고 받았음
 - * 8/20 금감원은 라임 자산운용 감사에 착수했으며, 신한은행은 자체 조사와 별개로 미처 파악하지 못한 사실로 인해 피해가 발생하는 것 방지 위해 즉각적으로 상품 판매 중지함
- 고객중심 KPI 개편 [같이 성장 평가제도] (2020.1월)
 - 영업점 평가 시 상품 판매수수료 항목을 평가에서 제외
 - KPI 체계를 상대 평가에서 절대 평가로 전환
- 내부통제 강화 (2020.1월)
 - 독립적인 소비자보호그룹을 신설 통한 컨트롤 타워 구축
 - 자체 미스터리 쇼핑을 통한 펀드 판매 프로세스 점검
- 신속한 고객 피해 보상을 통한 신뢰 회복 (2020.6월)
 - 투자원금 50% 선지급 및 추가 보상
- 은행장 성과급 유보 (2021년 지급기일 도래분 ~ 現)
 - 제재 절차 이후 성과급 전액 지급 유보

금융감독원도 이러한 노력을 고려하여 “주의적 경고”로 제재 (임원 자격 결격사유에 해당되지 않음)

지주회사 이사회의 대응 (진옥동 기타비상무이사)

- 지주회사 이사 취임 직후 판매 종료된 상품
 - 진옥동/성재호/이윤재/허용학 이사 선임 : 2019.3월
 - 라임 펀드 판매 기간 : (증권) 2016.4월~2019.8월
(은행) 2019.4월~2019.8월
- 투자상품 전반에 대한 리스크 관리 상황 보고 요청 (2019.8월)
 - 라임 등 투자상품 전반에 대한 시장 상황 보고 요청
- 이사회 즉시 보고 (2019.10월)
 - 라임 자산운용 환매 중단 발표 이후 즉각 현황 보고
 - 회사에 대한 대책 수립 요구
- 담당 임직원 사퇴 (2019~2020년)
 - 은행-증권 WM그룹장 ('19.12월) 등 / 증권 CEO ('20.3월)
- 대응현황 점검 (2019~2020년)
 - 고객 피해 및 손실 규모 수시 보고, 대응 방안 점검
- 고객보호-재발방지 대책 수립 요청 (2020년)
- 고객보호 조치 (2021.8월)
 - 자회사 차원에서도 고객가치 제고, 소비자보호 강화 및 피해자 보상에 적극 노력할 것을 권고
- 회장 성과급 유보 (2021년 지급기일 도래분 ~ 現)

現 조용병 회장 “사모펀드 사태에 대한 총괄적인 책임” 및 “세대 교체를 통한 변화”를 위해 차기 회장 후보에서 사퇴

라임 펀드 사태 관련 사항

[재발방지 대책] 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 (고객관리, 고객만족)	26%	35%	80%
전략지표 (판매수수료등)	42%	33%	-

라임 펀드 사태 관련 사항

[재발방지 대책] 라임 사태 관련 신한은행(진옥동 은행장)의 대응

2. 2019년 6월 라임자산운용에 대한 사안 파악 지시

라임자산운용에 대한 부정적인 소문을 **인지한 즉시 사안 파악 조치**를 취하였습니다.

- (2019년 6월) 라임자산운용의 이종필 부사장에 대한 금융감독원 조사설 등이 업계 소문으로 퍼지자 IPS본부장에게 **해당 소문이 신한은행에서 판매하는 상품과도 관련이 있는지 여부를 확인하도록 지시**하였음 -> **담당자로부터 검증 및 확인** 결과 신한은행에서 판매하고 있는 라임 펀드는 **특별히 문제가 없다는 내용의 보고**를 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 현지를 방문하여 현장에서 기초자산에 대한 실사**를 하여 매출채권이 존재함을 확인함
- (2019년 8월) 신한은행의 **강력한 요청으로 라임자산운용 임직원**이 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 사태 관련 사항

[재발방지 대책] 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.)

2019 상반기 준법감시인 활동결과 보고 관련 코멘트

- 금융소비자 관련 사항은 현재보다 더 경각심을 가질 필요가 있음. 금융 소비자보호, 특히 공정경쟁, 공정거래, 불공정거래 부분은 지속적인 테마가 될 것으로 예상됨
- 그동안 한국경제 및 은행의 성장 과정에서 소홀했던 부분이 있으며, 최근 이러한 부분의 중요성이 강조되고 있어, 은행 또한 철저히 이 부분을 고려하여야 함
- 경우에 따라선 감사부와 합동 감사도 고려할 필요가 있으며, 금융소비자 보호 관련 사항은 조금 더 철저히 진행하기 바람
- 각 사업부분장들과 준법은 상호 견제의 관계가 필요함

회의 마지막 당부

- Compliance 부분은 생존의 문제임. 여신이나 수신의 경우는 유지의 문제로 볼 수 있으나, Compliance 이슈 부분은 조직의 존폐와 직결되므로 매우 중요하게 강조되어야 함
- 특히, 요즘 금융소비자보호 부분에서 불공정거래, 불완전판매도 매우 중요한 부분임
- 과거에는 내부통제가 형식적으로 이루어지는 면이 있었으나, 이제 경영자(그룹장 포함)는 이익보다 우선하여 내부통제를 철저히 관리하여야 함
- 최근 뉴스보도의 독일 국제 관련 DLS 불완전판매 관련 사항도 금융권의 이슈가 될 것으로 예상되며, 당행도 투자상품 판매에 유의바람

2019년도 4차 내부통제 위원회 (2019.12.9)

WM그룹 내부통제 활동 보고 관련 코멘트

- WM그룹 내부통제는 매번 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 철저히 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 사태 관련 사항

[재발방지 대책] 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



미흡 ~ 부진 등급 영업점 선정 및
미스터리 쇼핑 재실시



1개월간 투자상품 일시 판매 정지 및
완전판매 의무 교육 수강

투자상품판매 정지 실시 공문

기안문

부서장	과장	부부장	부장	준법감시	감사
팀장	기안	이하나	이유경	이경주	
지점	의결	5-5543			
부익여부	결재	07.28	07.28		

문서번호: 기안부서: 기안일자: 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 (비고평가 적법/부적법 유무)
 라. 실시 결과
 - 영업점 관심 체크로 96개 영업점이 '우수' 등급을 기록
 - 최종지대로 2차 실시 결과 '미흡'(70점 미만) 이하 영업점은 투자상품판매정지 대상 및 추가교육 실시

2. 미스터리쇼핑 (파생결합증권 ELT, ELF) 점수대별 영업점별 분포

등급	구분	1차 전 지점 (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 중고객 중심 판매프로세스 비율 상위 30% 이내 제외(6월말 기준)
 * 투자상품 판매정지, 실시 공문 바로가기

라임 펀드 사태 관련 사항

[재발방지 대책] 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 그룹 신설
	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(판매수수료 포함된 전략지표 반영 폐지)
	고객중심 영업점 신설	공공성 강화와 고객 (고연령, 금융취약계층 등) 편의성 제고 목적
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 조사 실시
2020. 7월	상품감리팀 신설 (*21.1 이후 여신그룹 內 상품관리부로 격상)	감리지침제정/투자상품 감리/사모펀드 전수점검 등 (現 '부' 승격)
2020. 11월	신한 옴부즈만 운영	분야별 전문가를 통한 당행 정책/제도/상품 협의 및 자문

라임 펀드 사태 관련 사항

[재발방지 대책] 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"> - 보험사의 부보로 기초자산에 대한 리스크 헷지 - 상품만기와 기초자산 만기가 일치(약 12개월) 	<ul style="list-style-type: none"> - 보험사의 부보 조건 없어 기초자산 부실 시 고객 손실 발생 - 상품만기(6개월)와 기초자산 만기(약 12개월)가 mismatch되어 수수료 중복 수취 구조
판매기간	2019년 4월 ~ 2019년 8월	2017년 6월 ~ 2019년 4월
은행장 재직기간	2019년 3월 ~ 2022년 12월 (판매기간과 재직기간 중복 시기 : 약 4개월)	2017년 12월 ~ 2020년 3월 (판매기간과 재직기간 중복 시기 : 약 16개월)
은행장에 대한 금융당국 제재	경징계 (주의적 경고)	중징계 (문책경고)

라임 펀드 사태 관련 사항

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

이사회는 투자상품 관련 **지주회사 이사회의 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 그룹사에 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)

※ 이사의 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)

조용병 그룹 회장 재판 관련 사항

2022년 6월 대법원은 채용과 관련된 조용병 회장의 모든 혐의에 대해 무죄를 선고하였으며, 지배구조와 관련된 모든 불확실성은 해소되었습니다.

채용 재판 개요

- 조용병 회장이 신한은행장으로 재직하였을 때 신입 직원 채용 과정에서 업무방해 및 남녀고용평등법 위반 혐의로 검찰에 기소됨
- 이후 1심 법원은 업무방해에 대해 일부 유죄를 선고했으나 2심과 대법원은 모든 혐의에 대해 무죄를 판결하였음

일자	주요 내용
2018.10월	· 검찰, 조용병 회장 기소 (업무방해 및 남녀고용평등법 위반 혐의)
2020.1월	· 1심 법원, 조용병 회장 일부 유죄 선고 (남녀고용평등법 관련 무죄, 업무방해 관련 일부 유죄 선고)
2021.11월	· 2심 법원, 전부 무죄 판결
2022.6월	· 대법원, 전부 무죄 판결

이사회 입장

- **신한지주 이사회의 입장**
 - 이사회는 회장 재판과 관련하여 2018년부터 2022년까지 수차례 면밀한 검토를 했으며, 조용병 회장을 해임하지 않는 것이 기업가치 및 주주가치에 도움이 된다고 판단했음
 - 특히 2021년 3월 이후 구성된 이사회는 조용병 회장 재판에 대해 사실관계 측면과 절차적 측면에서 다시 한 번 면밀한 검토를 하였으며, 사실관계와 여러가지 상황을 고려했을 때 상급심의 경과를 지켜볼 필요가 있다고 결정했음
 - 2021년 11월 2심 재판을 앞둔 이사회에서는 2심 선고 결과에 따라 필요한 경우 즉시 이사회를 소집하여 대응 방안을 논의하기로 결정하였으나 2심 법원은 조용병 회장에 대한 모든 혐의에 대해 무죄를 결정하였음
 - 이후 2022년 6월 대법원에서도 2심 법원과 마찬가지로 모든 사안에 대해 무죄로 종결되어 신한금융그룹의 지배구조와 관련된 모든 불확실성이 해소되었음

조용병 그룹 회장 재판 관련 사항

신한지주 이사회는 사안의 각 단계에서 여러 차례 신중하고 객관적인 검토를 진행하고 그 내용을 주주 및 투자자들과 투명하게 소통하려는 노력을 기울여 왔습니다.

2019 - 2020 CEO 재선임 시점

- 이사회는 (1) 통찰력, 조직관리 역량, 경영능력 등을 감안하여 조용병 후보를 대표이사 회장 후보로 추천하였으며, (2) 검찰 기소만으로 CEO 자격의 적격성을 판단하는 것은 부적절하며, 주주와 회사를 위한 최선의 결정이 아니기 때문에 최종 판결까지 추이를 면밀히 지켜볼 필요가 있다고 판단함

2021 CEO 재선임 이후

- '21.3월 이후 새롭게 구성된 이사회는 ISS 반대 권고 의견에 대해 심층 검토

절차적 측면

헌법상 무죄추정원칙 및 과거 법적 판례 및 한국 검찰의 자의적 기소 관행 등을 고려

사실관계 측면

법원의 1심 판결 내용 고려 (CEO의 직접적 관여 없음), 유사한 다른 사례에서 법원/검찰의 판단이 상이한 점을 감안 상급심의 경과를 지켜보기로 결정

- ① 이사회 독립성 전문성을 바탕으로 정확한 정보에 기초한 의사결정
- ② 지배구조의 불확실성을 최소화하여 궁극적으로 주주가치에 긍정적 영향

주주서신 발송

2021.11 2심 선고 시점 / 최종 판결 무죄 2022.06

- [2심 선고] '21.11월 이사회에서 2심 선고 결과에 따라 필요한 경우 즉시 이사회를 소집하여 대응 방안을 논의하기로 결정하였으나, 2심 무죄 선고에 따라 이사회 별도 대응이 불필요하다고 판단하여 주주서신을 통해 2심 결과를 신속하게 공유함

주주서신 발송

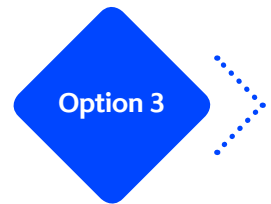
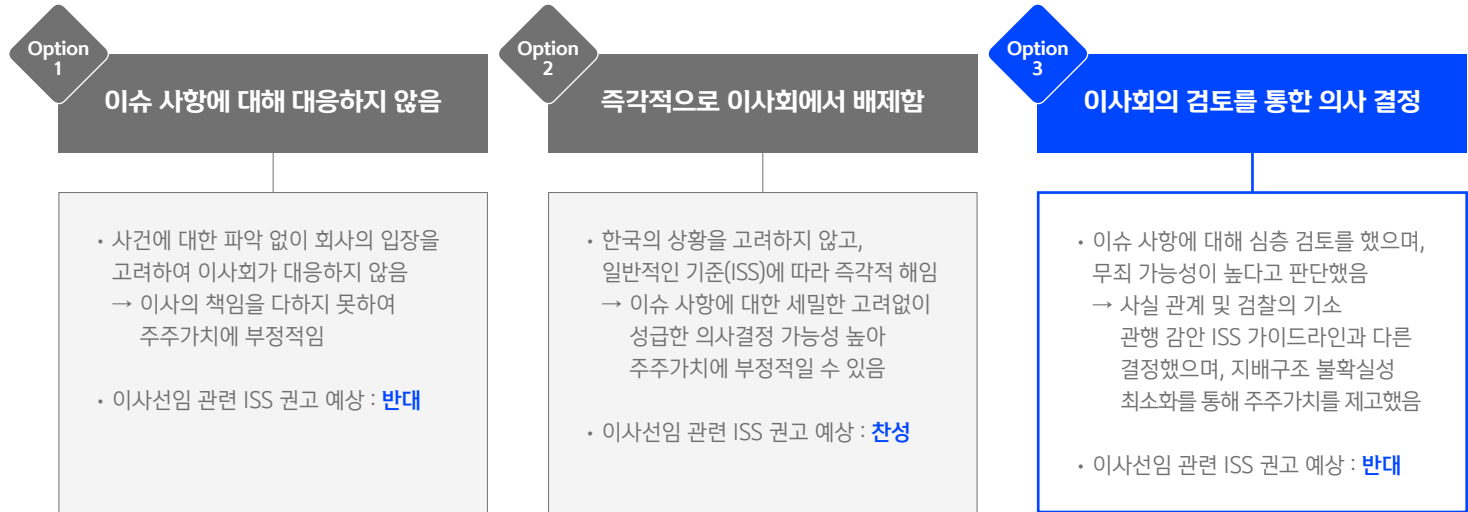
- [3심 선고] '22.6월 최종 판결 무죄 선고

▶ 지배구조 불확실성 해소

주주서신 발송

조용병 그룹 회장 재판 관련 사항

다양한 대응 방안 중 신한지주 이사회의 활동과 결정이 가장 적절하였으며,
지배구조의 Best Practice를 실천한 사례라고 판단합니다.



- 전문성을 보유한 사외이사를 중심으로 제반 사항을 고려하여 결정했으며, 이사회는 주주가치 제고를 위해 리스크를 부담하는 선택을 했음
- 최종 판결이 무죄로 확정됨에 따라 이사회의 판단이 적절했음을 증명함

조용병 그룹 회장 재판 관련 사항

『은행권 채용절차 모범기준』 제정을 통해 은행업 전반의 개선 노력이 있었으며, 신한은행도 채용절차 개선을 통해 공정성과 투명성을 강화하였습니다.

『은행권 채용절차 모범기준, 제정

- 은행연합회 주관으로 시중은행 및 감독당국 등이 참여하여 채용절차 모범기준을 제정함
- 채용 프로세스 전반에 대한 공정성을 확보하고 내부 통제시스템 구축에 대한 근거 마련

『은행권 채용절차 모범기준, 주요내용

기본원칙	· 역량과 무관한 차별 금지, 역량 중심 평가, 공정성/신뢰성 확보 위한 체계 마련
채용방법	· 성별/연령/출신학교/출신지역/신체조건 차별금지 · 임직원 추천제도 폐지
블라인드	· 개인정보(성별, 연령 등) 점수화하지 않으며, 해당 정보는 면접 시 면접관에게 비공개
내부통제	· 채용과정에 내부통제 부서 참여
외부전문가	· 선발과정에 외부전문가(전문기관) 참여
합격자 결정	· 각 전형 별 점수 종합하여 고득점 순 합격
부정합격자 처리	· 부정입사자 채용취소 및 응시자격 제한 · 관련 임직원 징계

신한은행 채용절차 개선

- 신한은행은 모범기준을 내재화하고 채용위원회를 신설 하는 등 채용절차 개선을 통해 공정성·투명성을 강화함

신한은행 채용절차 주요 개선사항

모범기준 내재화	· 『신한은행 채용절차 운영지침』 신설
채용위원회	· 채용위원회 신설 운영을 통한 공정성 강화
내부통제	· 전형 단계 별 컴플라이언스 리뷰 절차 신설
서약서	· 부정행위 금지 서약서 징구

신한은행 채용 전형 단계 별 개선사항

서류 전형	· 평가/선발기준 사전 의결 (채용위원회), 성별/연령/출신학교 등 점수화 배제
필기 전형	· 출제/진행/채점 소과정 외부 위탁
실무자 면접	· 면접 당일 전산평가 등록
최종 면접	· 블라인드 면접 강화 · 면접결과 전산 등록 플랫폼 도입 (완료 후 수정불가)

문의사항

박철우 | IR팀 부장 cheol.park@shinhan.com

김지호 | IR팀 부부장 jihokim@shinhan.com

차진아 | IR팀 과장 chajina@shinhan.com
