

안건 I. [스튜어드십 코드 정책]

하나은행(신탁)은 한국 스튜어드십 코드에 참여하여 수탁자로서의 책임을 충실히 이행하고자 합니다. 당사는 코드의 각 세부 원칙을 이행하기 위한 방안을 마련하고 준수함으로써, 신탁재산의 가치를 보존하기 위해 최선을 다하고자 합니다. 이를 통해 당사의 수탁자 책임 이행 노력에 대한 고객의 이해도와 신뢰가 향상되기를 기대합니다.

<p>원칙 1</p>	<p>기관투자자는 고객, 수익자 등 타인 자산을 관리 운영하는 수탁자로서 책임을 충실히 이행하기 위한 명확한 정책을 마련해 공개해야 한다.</p>
<ul style="list-style-type: none"> ▪ 하나은행(신탁)은 신탁업자로서 신탁재산을 운용함에 있어 선관주의 의무를 다하기 위해 노력하고 있습니다. 또한, 신탁재산에 대한 수탁자 책임을 충실히 이행하기 위해 한국 스튜어드십 코드(이하 "스튜어드십 코드")에 참여하고, 스튜어드십 코드의 각 세부 원칙을 효율적으로 이행하기 위해 당사의 여건을 고려한 정책을 마련하여 공개합니다. ▪ 하나은행(신탁)은 운용규모와 인적 자원을 고려하여 실질적인 수탁자 책임 이행이 가능하도록 스튜어드십 코드를 선택적으로 수용합니다. <ul style="list-style-type: none"> - 따라서, 하나은행(신탁)은 국내 상장기업의 주식에 투자한 불특정금전신탁에 대해서만 스튜어드십 코드를 적용합니다. ▪ 하나은행(신탁)은 신탁재산의 가치에 중대한 영향을 미치는 투자대상회사의 주요의결사항에 대하여 적극적으로 의결권을 행사함으로써 수탁자 책임을 충실히 이행합니다. <ul style="list-style-type: none"> - 이에 따라, 하나은행(신탁)은 불특정금전신탁재산의 상당 부분을 투자한 회사의 가치에 중대한 영향을 미치는 주요의결사항에 대하여 적극적으로 의결권을 행사할 것 입니다. ▪ 하나은행(신탁)은 독립적인 의사결정 및 상시 점검 체계를 마련하여 수탁자 책임 이행에 따른 이해상충 문제를 효과적으로 방지합니다. <ul style="list-style-type: none"> - 충분한 독립성을 갖춘 담당자들로 구성된 신탁자산 투자위원회(이하 "투자위원회")를 통해 수탁자 책임 전반에 관한 주요 사항을 의결함으로써 이해상충 가능성을 최소화합니다. - 하나금융그룹 내 계열회사 및 은행 내 부서 간 정보교류 차단 등 엄격한 내부통제체계를 갖추고 있어 수탁자 책임을 이행함에 있어 이해상충 문제가 발생할 가능성이 현저히 낮습니다. - 사전에 채택된 의결권 행사기준 및 의결권 행사 가이드라인 등에 따라 의결권 행사 내용을 결정하도록 함으로써 의결권 행사의 객관성 및 독립성을 확보하고 있습니다. - 충분한 독립성을 갖춘 신탁 컴플라이언스 담당자가 이해상충 가능성을 상시 점검하여 주기적으로 투자위원회에 보고하며, 이해상충이 우려되는 경우 자문, 시정 조치 등을 통해 이해상충 문제를 효과적으로 해결합니다. ▪ 하나은행(신탁)은 수탁자 책임 이행의 투명성을 제고하기 위해 이해상충 방지 방안, 의결권 행사 기준 및 실제 의결권 행사 내역을 홈페이지를 통해 공개합니다. 이를 통해 당사의 수탁자 책임 이행 정도를 객관적으로 확인할 수 있습니다. 	

<p>원칙 2</p>	<p>기관투자자는 수탁자로서 책임을 이행하는 과정에서 실제 직면하거나 직면할 가능성이 있는 이해상충 문제를 어떻게 해결할지에 대해 효과적이고 명확한 정책을 마련하고 내용을 공개해야 한다.</p>
<ul style="list-style-type: none"> ▪ 하나은행(신탁)은 스튜어드십 코드를 적용하는 신탁재산에 대하여 수탁자 책임을 이행하는 과정에서 직면할 수 있는 이해상충 가능성을 명확하게 인지하고 있으며, 이해상충 문제를 최소화하기 위한 효과적인 방지 체계를 마련하고 있습니다. ▪ 하나은행(신탁)은 수탁자 책임과 관련한 이해상충 가능성을 다음과 같이 파악하고 있습니다. <ul style="list-style-type: none"> - 하나금융그룹 내 다른 계열회사의 거래사업 관계에 따른 이해상충 문제 - 하나은행(신탁) 내 수탁자 책임 담당 부서와 다른 부서 간의 이해상충 문제 - 하나은행(신탁) 내 수탁자 책임 담당 임직원의 이해상충 문제 ▪ 하나은행(신탁)은 다음과 같이 이해상충 가능성을 효과적으로 방지하여 수탁자 책임 이행의 독립성 및 투명성을 제고하고자 합니다. <ul style="list-style-type: none"> - 신탁재산의 투자 운용 및 리스크 관리 담당자들로 구성된 "신탁자산 투자위원회(이하 "투자위원회"라 함)"를 통해 수탁자 책임 전반에 관한 주요 의결사항을 결정하도록 함으로써 이해상충 가능성을 최소화하기 위한 독립적인 의사결정 체계를 마련하고 있습니다. - 하나은행(신탁)은 하나금융그룹 내 계열회사, 은행 내 부서간 정보교류 차단하는 체계가 엄격하게 형성되어 있어 신탁재산의 투자운용 및 의결권 행사 등과 관련한 업무를 수행함에 있어 이해상충 문제가 개입될 가능성이 현저히 낮습니다. - 명확한 업무 분리 및 의사결정 권한 위임 등을 통해 신탁부문 내 수탁자 책임 담당자 및 불특정금전신탁 주식운용 담당자가 독립적인 위치에서 의사 결정을 할 수 있도록 합니다. ▪ 하나은행(신탁)은 수탁자 책임과 관련한 이해상충 가능성을 다음과 같이 상시 점검하여 이해상충 발생 가능성을 최소화 하고 있습니다. <ul style="list-style-type: none"> - 컴플라이언스 담당자는 체크리스트를 작성하여 수탁자 책임과 관련한 이해상충 가능성을 상시 점검하며, 점검 결과를 주기적으로 투자위원회에 보고합니다. - 이해상충이 우려되는 경우, 컴플라이언스 담당자는 부서장 보고 및 시정조치 요구 등을 통해 이해상충 문제를 즉시 해결합니다. - 컴플라이언스 담당자는 수탁자 책임을 이행하는 임직원 및 주식 운용 담당자의 자문 요청에 성실히 응함으로써 사전에 이해상충 발생 가능성 및 법적 위험 등을 최소화하기 위해 노력합니다. ▪ 하나은행(신탁)은 이해상충 방지와 관련한 내부 규정 등을 전면 공개하지 않는 대신, 수탁자 책임과 관련한 「이해상충 방지 방안」을 별도 제정하여 공개합니다. 	

<p>원칙 3</p>	<p>기관투자자는 투자대상회사의 중장기적인 가치를 제고하여 투자자산의 가치를 보존하고 높일 수 있도록 투자대상회사를 주기적으로 점검해야 한다.</p>
--------------------	---

- 하나은행(신탁)은 신탁재산의 투자운용 규모, 기간, 전략 및 인력 등을 종합적으로 고려할 경우 중장기적 관점에서 투자대상회사의 지속가능성과 관련한 기회 및 위험 요인을 점검하는 것이 제한적이라고 판단하여 원칙 3과 그에 따른 세부 지침을 선택적으로 수용하지 않습니다.
- 하나은행(신탁)은 원칙 3과 세부 지침을 수용하지 않는 대신 실제로 이행할 수 있는 범위 내에서 투자대상회사에 대한 점검 활동을 실시할 것 입니다.

원칙 4	기관투자자는 투자대상회사와의 공감대 형성을 지향하되, 필요한 경우 수탁자 책임 이행을 위한 활동 전개 시기와 절차, 방법에 관한 내부지침을 마련해야 한다.
	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 하나은행(신탁)은 신탁재산으로 투자운용 규모, 지분보유 현황, 주주활동 경험 및 역량 등을 종합적으로 고려할 경우 효과적으로 주주활동을 이행하는 것이 제한적이라고 판단하여 원칙 4와 그에 따른 세부지침을 선택적으로 수용하지 않습니다. ▪ 하나은행(신탁)은 원칙 4과 세부 지침을 수용하지 않는 대신, 필요할 경우 실제로 이행할 수 있는 범위 내에서 의결권 행사 전 투자대상회사에게 추가적인 정보를 요청할 것 입니다.

원칙 5	기관투자자는 충실한 의결권 행사를 위한 지침·절차·세부기준을 포함한 의결권 정책을 마련해 공개해야 하며, 의결권 행사의 적정성을 파악할 수 있도록 의결권 행사의 구체적인 내용과 그 사유를 함께 공개해야 한다.
	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 하나은행(신탁)은 고객을 대신하여 신탁재산으로 보유한 주식에 대해 충실히 의결권을 행사함으로써 수탁자로서의 책임을 다합니다. <ul style="list-style-type: none"> - 의결권 행사를 통해 투자대상회사의 경영 전반에 관한 주요 의안에 대해 주주로서의 의견을 명시적으로 전달합니다. - 특히, 신탁재산의 이익에 중대한 영향을 미칠 수 있는 주요 의결사항에 대해서는 적극적으로 의결권을 행사하기 위해 노력함으로써 주주로서의 기대 사항을 명확히 전달함과 동시에 수탁자로서의 책임을 충실히 이행하고자 합니다. ▪ 하나은행(신탁)의 의결권 행사 기준, 찬·반 결정, 행사 방법 및 행사 절차 등에 관한 최종 의사결정 권한은 투자위원회에 있습니다. <ul style="list-style-type: none"> - 투자위원회는 실제 이행 가능성을 고려하여 적절한 범위 내에서 주식운용 담당자에게 찬·반 결정에 대한 의사결정권한을 위임할 수 있습니다. ▪ 하나은행(신탁)은 의결권 행사의 충실성 및 독립성을 제고하기 위한 내부 기준(「의결권 행사기준」) 및 절차를 마련하고 있습니다. <ul style="list-style-type: none"> - 「의결권 행사기준」 및 한국기업지배구조원의 「KCGS 의결권 행사 가이드라인」을 참고하여 찬성반대 등 주요 사항을 결정함으로써 의결권 행사의 객관성 및 독립성을 제고합니다.

- 효과적인 의결권 행사를 위해 필요한 경우 해당 기업에 추가 자료의 제출을 요청하거나, 의결권 자문기관이나 신탁부문 위험관리 담당자, 컴플라이언스 담당자에게 자문을 요청할 수 있습니다.
- 하나은행(신탁)은 의결권 행사의 투명성과 책임성을 제고하기 위해 상세한 의결권 행사 내역을 홈페이지를 통해 주기적으로 공개합니다.

원칙 6	기관투자자는 의결권 행사와 수탁자 책임 이행 활동에 관해 고객과 수익자에게 주기적으로 보고해야 한다.
<ul style="list-style-type: none"> ▪ 하나은행(신탁)은 고객이 하나은행(신탁)의 수탁자 책임 이행 노력을 명확하게 파악하는데 필요한 정보를 제공하는 것이 수탁자 책임의 중요한 요소라고 판단하며, 이를 위해 의결권 행사를 포함한 전체 수탁자 책임 활동 이행 내역을 투명하게 공개합니다. ▪ 하나은행(신탁)은 「의결권 행사기준」에서 정한 바에 따라 실제로 수탁자 책임 활동을 이행한 모든 내역을 요약하여 년 1회 홈페이지를 통해 공개합니다. - 단, 수탁자 책임 활동 내역의 공개가 투자대상회사 및 신탁재산의 가치에 의도하지 않은 영향을 미칠 것으로 판단한 경우, 고객에게만 별도 보고하거나 공개하지 않을 수 있습니다. 	

원칙 7	기관투자자는 수탁자 책임의 적극적이고 효과적인 이행을 위해 필요한 역량과 전문성을 갖추어야 한다.
<ul style="list-style-type: none"> ▪ 하나은행(신탁)은 수탁자 책임을 효과적으로 이행하기 위해서는 지속적으로 경험과 역량을 축적하고 전문성 향상을 위한 내부 지원이 뒷받침되어야 할 필요가 있다고 생각하며, 이를 위해 다음과 같은 제도적 지원 방안을 마련하여 실시하고 있습니다. - 수탁자 책임 의무가 있는 임직원들이 의결권 행사, 주주활동, 책임 투자 등에 관한 외부 세미나 또는 전문가 포럼 등에 적극 참석하도록 권장하고 있습니다. - 신탁 컴플라이언스 담당자를 통해 내부통제, 이해상충 방지, 수탁자 책임 정책 준수 및 수탁자 책임 이행과 관련한 위법 사항 등에 관한 내부 교육 기회를 주기적으로 제공합니다. 	

당사의 스튜어드십 코드 책임자 및 담당자는 다음과 같습니다.

구 분	성 명	부 서	직 위	전 화	이 메 일
책임자	정대중	신탁부	부서장	02-2002-2221	djjeong701@hanafn.com
담당자	김수희	신탁부	차 장	02-2002-2250	Kim_suhee@hanafn.com
담당자	박준철	신탁부	차 장	02-2002-2258	jcpark@hanafn.com