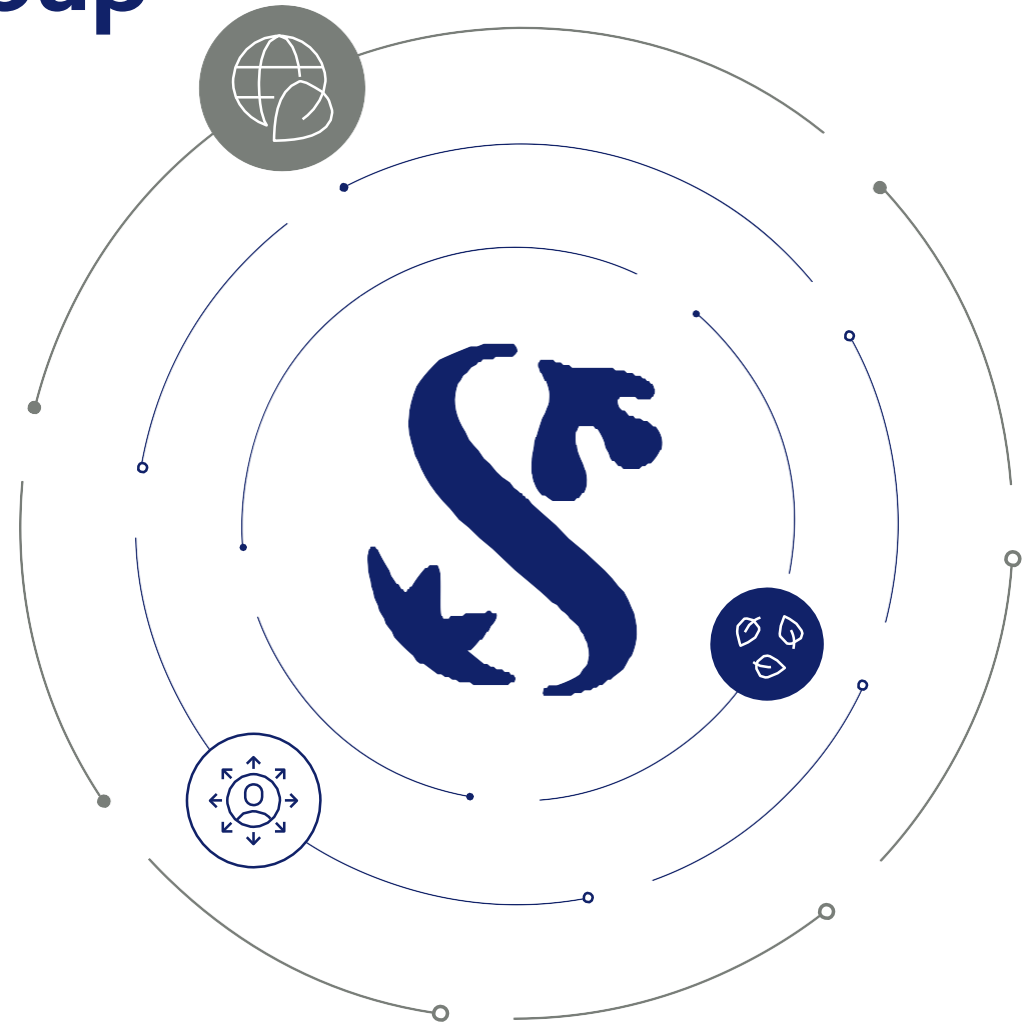


Excellence beyond comparison

Shinhan Financial Group

第21期 定時株主總會 議案說明資料



目次

この資料は、新韓金融持株会社の第21期定時株主総会の議案に関する情報を提供するために作成されました。

1. 株主総会の日程と案件	03
2. 2021年度財務成果及び株主配当	05
3. 理事選任	07
4. 監査委員会の委員選任	13
5. 理事の報酬	15
6. 2021年度理事会の主な活動	17

1

株主総会の日程と議案

[株主総会の日程と案件](#)

>

[2021年度財務成果及び株主配当](#)

>

[理事の選任](#)

>

[監査委員会の委員選任](#)

>

[理事の報酬](#)

>

[2021年理事会の主な活動](#)

株主総会の日程と議案

(株)新韓金融持株会社の第21期定時株主総会を下記により開催いたします。

01 **日時** 2022年3月24日(木)午前10時

02 **場所** ソウル特別市中区世宗大路9ギル20(太平路2街120番地)新韓銀行20階大講堂

03 **付議案件**

第1号議案: 第21期(2021.1.1~2021.12.31)財務諸表(利益剰余金処分計算書を含む)及び連結財務諸表承認の件

第2号議案: 理事選任の件(社外理事8名選任)

第2-1号議案: 理事候補(社外理事) 朴安淳(パク・アンスン)

第2-2号議案: 理事候補(社外理事) 邊陽浩(ピョン・ヤンホ)

第2-3号議案: 理事候補(社外理事) 成宰豪(ソン・ジェホ)

第2-4号議案: 理事候補(社外理事) 尹載媛(ユン・ジェウオン)

第2-5号議案: 理事候補(社外理事) 李允宰(イ・ユンジエ)

第2-6号議案: 理事候補(社外理事) 陳賢徳(チン・ヒョンドク)

第2-7号議案: 理事候補(社外理事) 許龍鶴(ホ・ヨンハク)

第2-8号議案: 理事候補(社外理事) 金早雪(キム・チョソル)

第3号議案: 監査委員会の委員選任の件(監査委員3名選任)

第3-1号議案: 監査委員候補 裴 薫(ペ・フン)

第3-2号議案: 監査委員候補 成宰豪(ソン・ジェホ)

第3-3号議案: 監査委員候補 尹載媛(ユン・ジェウオン)

第4号議案: 理事の報酬限度承認の件

2

2021年度 財務成果及び株主配当

株主総会の日程と案件

2021年度財務成果及び株主配当

理事選任

監査委員会の委員選任

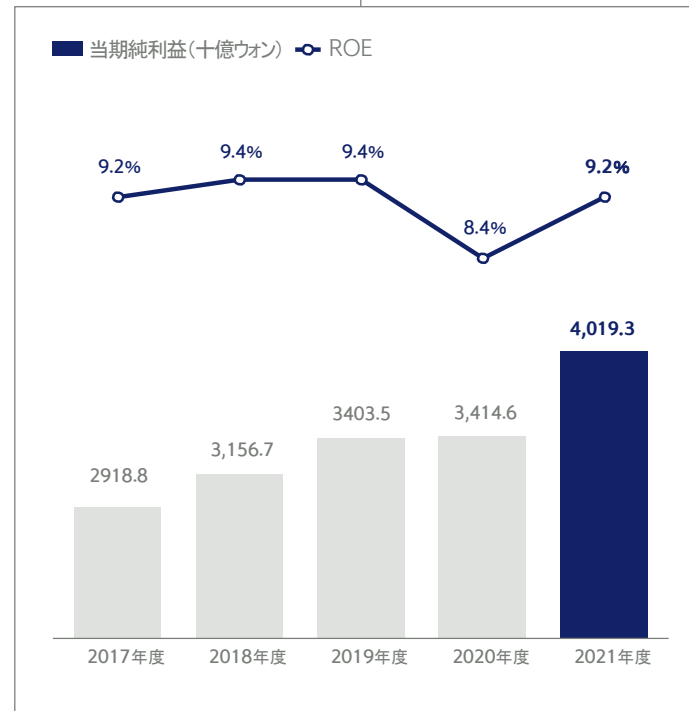
理事の報酬

2021年度 理事会の主な活動

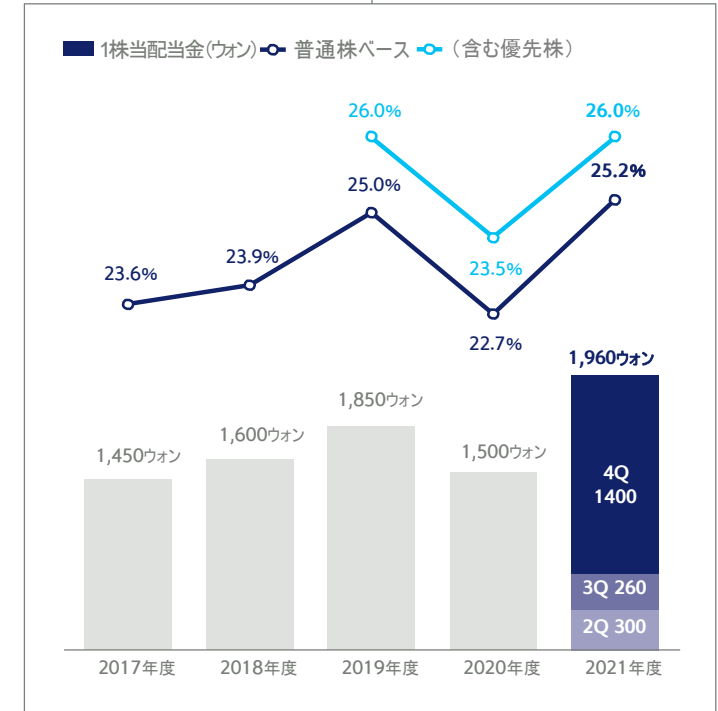
2021年度 財務成果及び株主配当

- + 2021年度の通期当期純利益は4兆193億ウォンと、グループ創立以来最高の業績となりました。
- + 2017年以降のM&Aによる非銀行部門のポートフォリオ強化により、銀行と非銀行部門のバランスのとれた利益成長が続きました。
- + 2021年度通期の普通株配当性向は25.2%、1株当たり配当金は1,960ウォンと、株主価値の向上に向けて効率的に資本を活用しています。

財務成果



株主配当



3

理事選任

株主総会の日程と案件

>

2021年度財務成果及び株主配当

>

理事選任

>

監査委員会の委員選任

>

理事の報酬

>

2021年度 理事会の主な活動

理事候補

(1/3)

候補者	推薦理由(詳細推薦理由は案件説明資料参考)
パウ・アンスン 朴安淳 - 出生年月:1945年1月 - 性別:男性 - 区分:社外理事候補 - 専門分野:経営 - 選任区分:再任 - 推薦人:社外理事及び監査委員候補推薦委員会	<ul style="list-style-type: none"> 朴安淳理事は、長い期間企業の経営者として在職しながら習得した洞察力と問題解決能力を活かして、主な経営事案に対して合理的な意見を提示し、新韓金融グループの歴史と文化に対する深い理解を土台に、グループの持続可能な成長のための様々な意見を提言されました。また、長期間の企業運営経験と信用協同組合の監査を務めた経験に基づき、ガバナンスや理事会の運営及び役割をよく理解しており、理事会の独立性の重要性を明確に認識しており、公正に職務を遂行し、特に、株主価値の向上に人一倍の関心と情熱をもって、理事会に建設的な意見を提案するなど、会社と経営陣に誠実な経営アドバイスをを行ったと判断し、再任を推薦しました。
ビョン・ヤンホ 邊陽浩 - 出生年月:1954年7月 - 性別:男性 - 区分:社外理事候補 - 専門分野:金融 - 選任区分:再任 - 推薦人:社外理事及び監査委員候補推薦委員会	<ul style="list-style-type: none"> 邊陽浩理事は、長い期間政府機関及び民間の金融分野に従事しながら、高度に練り上げられた専門知識と鋭い洞察力を活かし、理事会において合理的で信念のある提言を積極的に行い、建設的な理事会の討議環境づくりに大いに貢献しました。そして、官民を網羅する幅広いネットワークを活用した情報収集と綿密な分析力をもって、経営陣の業務方針や業務執行に対して綿密に点検を行い、経営陣に対する諮問の役割を誠実に果たすなど、グループの長期的な発展を図り、株主や金融消費者など全体のステークホルダーの利益を優先する独立性を保ちながら、職務を公正に遂行しました。特に、当社の主な推進課題であるデジタルトランスフォーメーション戦略やガバナンスと関連して会社が進むべき方向とビジョンについて、理事会で積極的に出すなど、社外理事として、グループの戦略的な意思決定ばかりでなく、経営の監理・監督も忠実にを行い、コロナ禍の中で家計向け貸出に対するリスク管理強化を注文するなど、差別化されたリスク管理政策の遂行に大いに貢献したため、社外理事としての職務を忠実に遂行したと判断し、再任を推薦しました。
ソン・ジェホ 成宰豪 - 出生年月:1960年3月 - 性別:男性 - 区分:社外理事候補 - 専門分野:法律 - 選任区分:再任 - 推薦人:社外理事及び監査委員候補推薦委員会	<ul style="list-style-type: none"> 成宰豪理事は、法律に対する高い専門性と識見を有しており、遵法経営に則り、常に客観的な視点とバランス感覚を堅持しながら公正に職務を遂行するなど、グループの健全かつ合理的なガバナンス体制の維持及び透明な経営環境の構築に大いに貢献しました。社交的で穏やかな人柄で理事会の円滑な進行に努め、特に、当社の大小の経営戦略に有効な法律アドバイスの役割を果たし、その上、会社の全般的な主要契約事項及び規程の制定・改定においても、法律専門家として鋭く懸案を点検して論理的な見解を提示することで、効率的な理事会の運営に貢献しました。投資家とのミーティングにも積極的に参加し、当社の理事会の独立的かつ積極的な活動内容及びESGやガバナンスの優秀性を強調するなど、社外理事として忠実に活動しと判断し、再任を推薦しました。

株主総会の日程と案件

>

2021年度財務成果及び株主配当

>

理事選任

>

監査委員会の委員選任

>

理事の報酬

>

2021年度 理事会の主な活動

理事候補

(2/3)

候補者	推薦理由(詳細推薦理由は案件説明資料参考)
<p data-bbox="728 438 817 486">ユン・ジェウォン 尹載媛</p> <ul style="list-style-type: none"> - 出生年月: 1970年8月 - 性別: 女性 - 区分: 社外理事候補 - 専門分野: 会計 - 選任区分: 再任 - 推薦人: 社外理事及び監査委員候補推薦委員会 	<ul style="list-style-type: none"> • 尹載媛理事は、会計・税務分野の専門家としてグループの内部統制制度及び会計システムの先進化に貢献し、当社の経営陣や外部監査人と積極的にコミュニケーションしながら、各種会計関連の課題に先行的に対応しました。特に、監査委員会の委員長として監査委員会の役割を明確に理解し、会社やグループ会社の主要懸案に対する先手の対応を要求し、全体の株主及び顧客の観点から意見を提示することで、経営陣の合理的な意思決定を支援し、財務報告の透明性を高めるために外部監査人と積極的にコミュニケーションを行い、金融消費者を保護するための内部統制の強化を注文しました。また、会社のサステナビリティ経営と関連して、最新の世界トレンドを迅速に把握し、先導的な方向性と課題を提示すると同時に、チャレンジングな目標と具体的な実行策も併せて提言するなど、誠意のあるESGの推進を支援しました。
<p data-bbox="728 730 817 778">イ・ユンジ 李允宰</p> <ul style="list-style-type: none"> - 出生年月: 1950年11月 - 性別: 男性 - 区分: 社外理事候補 - 専門分野: 経済 - 選任区分: 再任 - 推薦人: 社外理事及び監査委員候補推薦委員会 	<ul style="list-style-type: none"> • 李允宰理事は、長い期間、金融・財務関連政府機関での公職生活と多様な企業で社外理事を務めた経験に基づき、官民にまたがる幅広い知識を保有しており、産業全般に対する理解に富んでおり経営陣の意思決定が特定の観点到に偏らないように、バランスの取れた意見を提示するなど、グループの経営と発展に貢献しました。グループのガバナンスに対する総合的な検討とともに、建設的な意見を提示し、監査委員として全ての案件について十分かつ綿密に準備し、理事会が合理的な意思決定を下すことができるように支援しました。また、理事会議長として金融の社会的役割に対する明確な哲学とビジョンを提示し、投資家とのミーティングにも積極的に参加して、当社理事会の独立かつ積極的な活動内容及びESGやガバナンスの優秀性を強調するなど、社外理事としての職務を忠実に果たしたと判断し、再任を推薦しました。
<p data-bbox="728 1023 817 1070">チン・ヒョンドク 陳賢徳</p> <ul style="list-style-type: none"> - 出生年月: 1955年9月 - 性別: 男性 - 区分: 社外理事候補 - 専門分野: 経営 - 選任区分: 再任 - 推薦人: 社外理事及び監査委員候補推薦委員会 	<ul style="list-style-type: none"> • 陳賢徳理事は、会社が短期的な収益と目標に埋もれず、確固とした企業の経営理念に基づき、持続可能な経営を図るために、従来の金融業の枠組みから脱することと未来志向の金融の役割を強調し、グループの中長期戦略のためには新たな分野に対する大胆な支援が必要であるという意見を提案するなど、理事会の戦略的な意思決定に貢献しました。大学で客員教授として在職してしながら、同時に教育財団の活動を並行するなど、個人と企業の社会的責任に関する責任意識に徹しており、特定の利害集団にかかわらず、多様なステークホルダーの共同の利益のために客観的な立場で公正に職務を遂行しました。経営者としてばかりでなく教育者・研究者として習得した様々な知識と経験を理事会に惜しみなく提供するなど、理事会の多様性の強化に貢献したと判断し、再任を推薦しました。

株主総会の日程と案件

>

2021年度財務成果及び株主配当

>

理事選任

>

監査委員会の委員選任

>

理事の報酬

>

2021年度 理事会の主な活動

理事候補

(3/3)

候補者	推薦理由(詳細推薦理由は案件説明資料参考)
<p data-bbox="745 435 819 480">ホ・ヨンハク 許龍鶴</p> <ul style="list-style-type: none"> - 出生年月:1958年9月 - 性別:男性 - 区分:社外理事候補 - 専門分野:グローバル - 選任区分:再任 - 推薦人:社外理事及び監査委員候補推薦委員会 	<ul style="list-style-type: none"> ・ 許龍鶴理事は、グループの経営リスク管理に関する意見を積極的に提示し、グローバル投資及び資本市場拡大方針に対するアドバイスの役割を忠実に果たし、合理的なグループのM&A戦略及び効率的な経営環境構築に貢献しました。資産運用部門の長期戦略の方向及びファンド投資に対するアドバイスを行い、資本の効率性と収益性を考慮したリスク管理について建設的な意見を提示しました。また、グループのデジタル、代替(オルタナティブ)投資事業、資本市場の活性化戦略の方向性を提示し、子会社の経営陣と頻繁にコミュニケーションしながらグループの人事の方向性についても積極的に意見を出すなど、社外理事としての経営アドバイスの役割を積極的に果たしました。投資家とのミーティングにも積極的に参加し、当社の理事会の独立的かつ積極的な活動内容及びESGやガバナンスの優秀性を強調するなど、社外理事として忠実に活動したと判断し、再任を推薦しました。
<p data-bbox="745 727 819 772">キム・チョンル 金早雪</p> <ul style="list-style-type: none"> - 出生年月:1957年12月 - 性別:女性 - 区分:社外理事候補 - 専門分野:経済 - 選任区分:新任 - 推薦人:社外理事及び監査委員候補推薦委員会 	<ul style="list-style-type: none"> ・ 金早雪氏は、日本の大学で経済学を指導している在日コリアン教授であり、北東アジアの経済に対する理解が深い女性経済学者で、日頃地域社会で社会的弱者の人権促進のために活発に活動してきました。また、韓国大統領諮問機関の民主平和統一諮問会議の委員としても活動し、個人の人権と社会福祉に対する研究実績が卓越しており、東アジアの経済分野に対する豊富な知識と経験を有しています。これを活かして、理事会の主な経営意思決定の過程で専門的な意見を提示し、専門性と独立性に基づき、経営陣の監視・監督業務を忠実に遂行すると期待されます。学界と多様な社会実務経験をバランスよく活かして、グループのESG戦略の策定において、有効な経営アドバイスの役割を遂行できると判断され、今後、金融消費者保護を支援し、グループの発展に貢献できると期待できるため、新任の社外理事候補として推薦しました。

株主総会の日程と案件

>

2021年度財務成果及び株主配当

>

理事選任

>

監査委員会の委員選任

>

理事の報酬

>

2021年度 理事会の主な活動

新韓金融持株会社 理事会構成

(第21期 株主総会案件承認時)

- + 定時株主総会後の理事会は、計14名で構成(社外理事12名、社内理事1名、非常任理事1名)されます。
- + 女性理事の割合は14%であり、引き続き候補群を管理をし、次第に割合を拡大する計画です(社外理事候補群のうち女性候補の割合37.4%)。
- + 当社理事会は、多様な分野に専門性(金融、経営、経済、法律、会計、IT、グローバル)を有する専門家出身と株主推薦理事で構成されており、『理事会の多様性ガイドライン』を明文化するなど、特定の利害関係を代弁することがないように、理事会の多様性に配慮して構成しています。

氏名	出生年月	性別	区分	主な専門分野及び経歴								
				金融	経済	リスク管理	会計	経営	IT	グローバル	法律	
チョ・ヨンピョン 趙鏞炳	1957年6月	男性	CEO	●				●				
パク・アンスン 朴安淳	1945年1月	男性	社外					●		●		
ピョン・ヤンホ 邊陽浩	1954年7月	男性	社外	●	●			●				
ソン・ジェホ 成宰豪	1960年3月	男性	社外							●	●	
イ・ユンジェ 李允宰	1950年11月	男性	社外	●	●			●				
ホ・ヨンハク 許龍鶴	1958年9月	男性	社外	●		●		●		●		
ユン・ジェウオン 尹載媛	1970年8月	女性	社外				●	●				
チン・ヒョンドク 陳賢徳	1955年9月	男性	社外					●		●		
ベェ・フン 裴薫	1953年3月	男性	社外				●					●
イ・ヨングク 李容國	1964年5月	男性	社外	●							●	●
チェ・ジェプン 崔在鵬	1965年2月	男性	社外							●		
クァク・スグン 郭守根	1953年8月	男性	社外				●	●				
キム・チョソル 金早雪	1957年12月	女性	社外		●						●	
チン・オクドン 晋玉童	1961年2月	男性	非常任	●				●			●	

株主総会の日程と案件

>

2021年度財務成果及び株主配当

>

理事選任

>

監査委員会の委員選任

>

理事の報酬

>

2021年度 理事会の主な活動

社外理事候補 選任プロセス

- + 当社の理事会では、翌年の初旬に前年度の理事と理事会の活動に対する評価を行い、その結果を理事会運営の改善に活用しています。
- + 評価に関する詳細内容は毎年発行する支配構造及び報酬体系年次報告書に開示しています。
- + 評価の公正性及び評価者の匿名を保障するために、評価の全てのプロセスを外部の専門評価機関に委託して行います。

社外理事選任と評価プロセス



4

監査委員会の委員選任

株主総会の日程と案件

>

2021年度財務成果及び株主配当

>

理事選任

>

監査委員会の委員選任

>

理事の報酬

>

2021年度 理事会の主な活動

監査委員会 委員候補

ベエ・フン
裴薫

| 理事会が裴薫氏を 推薦する理由

裴薫氏は、韓日関係の企業法務を中心的に取り扱っている在日コリアン弁護士であり経営学修士号を取得した日本の公認会計士補で、多方面に専門性を有しています。特に、弁護士として勤めながら習得した合理的な判断力と卓越したバランス感覚に基づき、社外理事としても忠実に活動しました。

監査委員会の業務の特性から、会計分野以外にもコンプライアンスに対する法的知識が必要であり、弁護士としての専門性があり経営学修士号も取得して法律と会計全般に対する知識と経験を兼ね備えているため、監査委員会の委員として推薦します。

ソン・ジェホ
成宰豪

| 理事会が成宰豪氏を 推薦する理由

監査委員会の業務の中で会計監査と同時に最も重要なコンプライアンス業務を遂行するためには、法律分野の専門家が必要です。成宰豪氏は、国際法に専門性を有し、会社の全般的な主要契約事項及びグローバル法律諮問の役割を積極的に全うすることができると判断しました。

実際、これまでの3年間、監査委員会の委員として忠実に職務を遂行するなど、経営陣の業務を監視・監督・牽制する監査委員としての能力が証明され、また蓄積されたため、監査委員会の業務の専門性及び連続性を維持するために、監査委員会の委員として推薦します。

ユン・ジェウオン
尹載媛

| 理事会が尹載媛氏を 推薦する理由

現在、弘益(ホンイク)大学経営学科の会計学専攻教授であり米国公認会計士で、会計と経営分野の専門家として関連分野の識見を十分保有しており、企画財政部の税制発展審議委員及び各種政府機関で税務や会計関連の委員を務め活発に活動するなど、豊富な経験と学識を有しており、監査委員会の業務遂行に適した専門性を有しております。

また、商法や支配構造法に規定されている会計・財務専門家であり、監査委員会の構成要件を充足しており、実際、これまでの2年間、監査委員会の委員長として忠実に職務を遂行するなど、経営陣の業務を監視・監督・牽制する監査委員としての能力が証明され、また蓄積されたため、監査委員会の業務の専門性及び連続性を維持するために、監査委員会の委員として推薦します。

5

理事の報酬

株主総会の日程と案件

>

2021年度財務成果及び株主配当

>

理事選任

>

監査委員会の委員選任

>

理事の報酬

>

2021年度 理事会の主な活動

理事の報酬限度

2022年度 (今回の案件)	2021年度 (株主総会の承認済み)	2020年度 (株主総会の承認済み)	2019年度 (株主総会の承認済み)
35億ウォン ¹⁾	35億ウォン	35億ウォン	35億ウォン

NOTE 1 これと別途に、2022年中に当社の株式を原資産とする長期成果連動型株式報酬(Performance Share)を30,000株以内で付与し、今後4年間の競合他社対比株価上昇率、営業純利益、ROE及び償却・売却前の固定以下与信(不良債権)比率の目標達成率に応じて、2026年にその付与数量の範囲内で支給規模を最終確定して支給します。
また、これと別途に、2022年中に過去の株主総会で承認された報酬限度の範囲内で、長期成果連動型株式報酬及び年間成果給(留保分)が支給される場合があります。

6

2021年度 理事会の主な活動

株主総会の日程と案件

>

2021年度財務成果及び株主配当

>

理事選任

>

監査委員会の委員選任

>

理事の報酬

>

2021年度 理事会の主な活動

新韓金融持株会社 理事会の活動

- + 理事会は、主要経営事項に対して積極的で綿密な議論を行い、会社の持続可能な発展と株主価値の向上に向けて弛まず努力しています。
- + 2021年度には13回の理事会が開催され、理事全員100%出席し、113件の案件について審議しました。
- + 社外理事中心の自律会議体である「理事会懇談会」を運営し、社外理事の自由闊達な議論を活性化しています。

2021年度 理事会の主な活動



株主価値の向上に 向けた取組み

- 理事会出席率 100%
- 理事会: 13回
(審議案件 113件)
- 小委員会: 49回
(審議案件 156件)
- 理事会懇談会:
社外理事間の
議論の活性化



(E) 気候変動への プロアクティブな対応

- Zero Carbon Drive



(S) ダイバーシティ確保 に向けた取組み

- 新韓金融グループの
ダイバーシティ&
インクルージョン
原則制定
- 理事会の多様性確保
- 女性人材育成目標
及びプログラム



(S) 投資商品問題への 積極的な対応

- 株主及び消費者の
信頼回復努力
- 再発 防止対策
(顧客中心の組織
改編、商品販売
プロセス改善)



(G) 安定的なガバナンス 構築に向けた取組み

- グループ経営承継
計画運営改善

株主総会の日程と案件

>

2021年度財務成果及び株主配当

>

理事選任

>

監査委員会の委員選任

>

理事の報酬

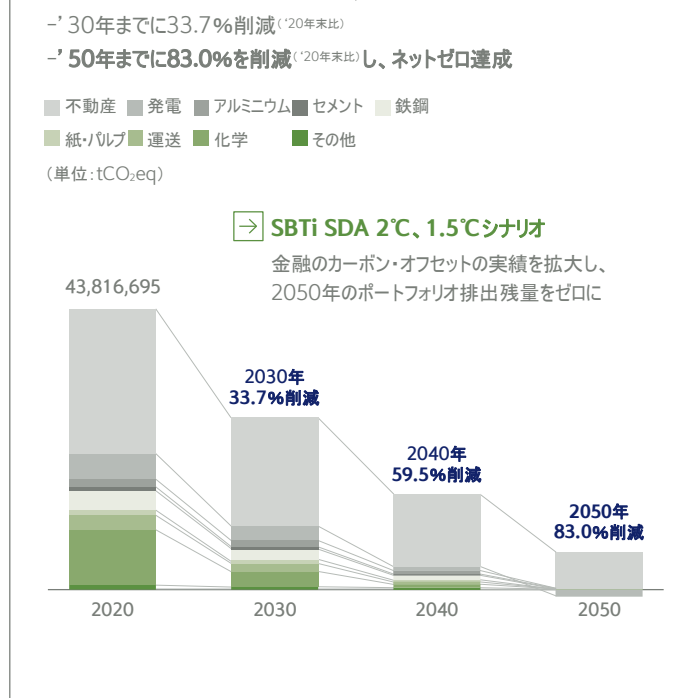
>

2021年度 理事会の主な活動

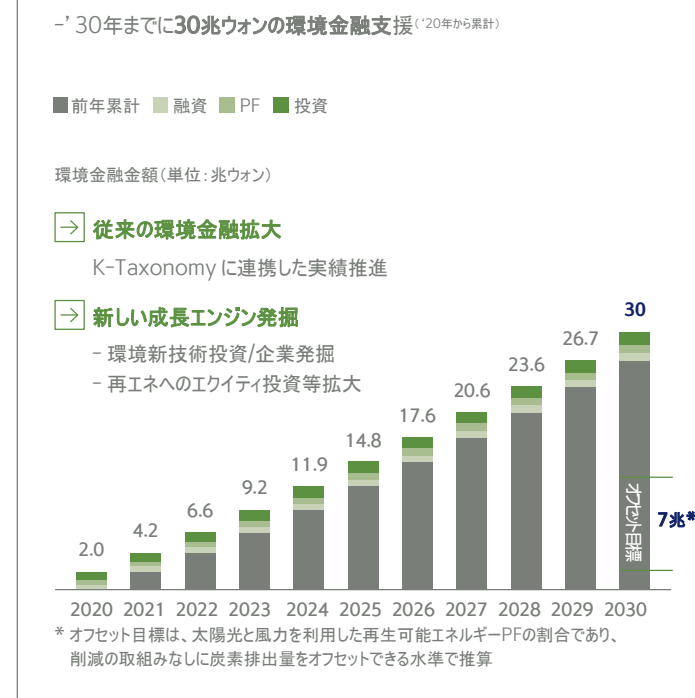
気候変動への プロアクティブな対応 Zero Carbon Drive

- + 新韓金融グループは気候変動への対応と低炭素経済への移行に貢献するために Zero Carbon Drive を推進しています。
- + ESG戦略委員会は、Zero Carbon Drive の具体的な削減目標と環境金融支援目標を設定し、承認しました(2020年12月)。
- + PCAF測定手法を用いて、6つの資産群の約212.4兆ウォンを対象に、43.8百万トンの金融排出量を測定し管理していく予定です。

資産ポートフォリオの炭素排出量



環境金融支援



株主総会の日程と案件

>

2021年度財務成果及び株主配当

>

理事選任

>

監査委員会の委員選任

>

理事の報酬

>

2021年度 理事会の主な活動

気候変動への プロアクティブな対応 Zero Carbon Drive

- + Zero Carbon Drive の目標達成に向けて、環境金融支援拡大、炭素排出企業・業種の炭素集約度管理、審査・契約条件への反映、顧客（企業）とのコミュニケーション強化を推進する計画です。

Negative Impact Down (炭素排出量削減)

1. グループポートフォリオの炭素排出量管理

- **モニタリング体制及びデータベース構築**
 - 排出量ダッシュボード / 限度管理体制構築
 - ポートフォリオの排出量をデータベース化
- **高炭素排出企業・業種の集中管理**
 - 高炭素企業の炭素集約度限度及びセクター別のエクスポージャー限度管理強化
- **各グループ会社の定量目標設定及び達成に向けた取組み**
 - 2030年目標達成に向け、年度別に削減
- **PCAF、SBTiによる炭素管理の高度化**
 - グローバルスタンダードに基づく排出量測定の精緻化及び目標管理継続

2. 顧客エンゲージメント

- **管理企業の低炭素移行の働き掛け**
 - 個別企業顧客の環境戦略及び炭素排出量削減計画策定を推奨 (SBTi加盟など)

Positive Impact Up (環境金融拡大)

1. グリーン金融の実績管理

- **K-Taxonomyの先行的活用、グリーン金融拡大**
 - グリーン金融基準を反映した事業領域整備、市場先取り
- **再生可能エネルギー関連の投融资拡大**
 - グリーンニューディール・再生可能エネルギー政策協調
 - 新たなビジネスモデル発掘
- **各グループ会社の環境金融目標設定及び達成に向けた取組み**
 - 戦略課題に反映、グリーン金融拡大の推進エンジン確保

2. イニシアチブへの参画及び新事業提携推進

- **国際イニシアチブへの参画を通じた対外コミュニケーション**
 - UNEP FI GSC、PRB (責任銀行原則)、PSI (責任保険原則)
 - TCFD (気候関連財務情報開示) 開示を引き続き高度化
- **環境技術関連のスタートアップ・ベンチャーエコシステム構築**
 - 政府・企業・金融の連係による環境ベンチャー支援など

新韓金融グループ 『ダイバーシティ& インクルージョン原則』 制定

- + 新韓金融グループ理事会は、ダイバーシティ(多様性)をグループの持続可能な発展のための新たな機会であると認識しています。
- + ESG戦略委員会は、ダイバーシティ&インクルージョンの原則を制定し、女性人材の育成に関する目標を設定しました(2021年8月)。

ダイバーシティの領域及び推進方向

ダイバーシティ領域	推進方向
1 社内の差別 イシュー解消	<ul style="list-style-type: none"> • 差別要素を取り除き、改善に取り組む <ul style="list-style-type: none"> - 女性管理者拡大及びリーダー育成 - 仕事と家庭の両立文化普及
2 ダイバーシティを ビジネスに連係	<ul style="list-style-type: none"> • ダイバーシティの価値をビジネスに反映 <ul style="list-style-type: none"> - 組織構成員の多様性を受け入れる - 多様な能力を活用し、金融ソリューション革新
3 社会的 責任	<ul style="list-style-type: none"> • あたたかい金融に基づく金融包摂の拡大 <ul style="list-style-type: none"> - 生活困窮者支援拡大

「ダイバーシティ&インクルージョンの原則」

ダイバーシティ&インクルージョン 新韓金融グループのコミットメント

新韓金融グループは人と文化の多様性(ダイバーシティ)を追求します。従業員、顧客、社会構成員のみんなを大事にし、包容(インクルージョン)します。ダイバーシティ&インクルージョンは当社のミッションである「未来を共にするあたたかい金融」を支える中心的な価値です。

われわれは、全ての業務において、ジェンダー、障がい、国籍、出身校、出身地、宗教、性的指向などの個人的な特性、背景、アイデンティティや文化的な違いに対して偏見をもたず、差別をしません。

そのために、以下のとおり約束いたします。

- 01 従業員の採用と人事管理において、公平な機会を提供し、公正かつ透明に評価します。
- 02 理事会と経営陣の多様性を追求します。優先的に、ジェンダー・ダイバーシティの目標を策定し、実行します。
- 03 全ての構成員が自身の個性を尊重されながら働き、所属観を感じることができるように、インクルージョン文化を醸成します。
- 04 顧客をはじめとする全てのビジネス相手の一人一人のアイデンティティを尊重し、平等に待遇します。
- 05 社会的包摂(ソーシャル・インクルージョン)により、社会的弱者が共同体の一員として希望を共有することができるように、積極的に支援します。

理事会の多様性追求

- + 新韓金融グループは『理事会の多様性ガイドライン』を明文化し、ガバナンスの多様性と専門性を実現しています。
- + 多様な経験と観点を有する社外理事候補群(ロングリスト)を運営しており、最低20%以上を女性候補群で構成しています。

『理事会の多様性ガイドライン』

新韓金融持株会社は、理事会が株主や顧客をはじめ、あらゆるステークホルダーの利害を広く配慮し、より幅広い視点に立って重要な意思決定に臨むことができるように、多様な理事で理事会を構成するために努力しています。

01 専門性について

- 1) 必須専門性:金融、経営(組織運営)、経済、法律、会計
- 2) 細部専門性:グローバル経験、デジタル、IB、リスク管理、消費者保護等の金融機関の理事として必要な専門性を有していること
- 3) 社外理事経験:社外理事の職務に対する理解度

02 多様性

- 1) 国籍:国際的な先進ガバナンスを構築するために、多様な国籍の理事候補群を発掘
- 2) 性別:多様な視点に立って理事会を運営するために、男女機会平等の原則反映(理事候補群の最低20%以上を女性候補で構成)
- 3) 年齢:経営環境の変化に柔軟に対応し、理事会の効率性を高めるために、年齢のバランスを考慮して構成(CEOの年齢を基準として±15歳程度)
- 4) 経験と背景:大韓民国社会の特性を考慮しながら、特定の出身に偏らないように構成
- 5) その他:人種、宗教、民族等のその他の多様性項目を考慮

03 推薦ルート:あらゆるステークホルダーの利益を高めるために、様々な独立した理事推薦ルートを活用

理事会は、理事会構成の方向を決定する際に、『多様性検証マトリックス』を利用して理事会の構成が上記の多様性要件を反映しているかを確認します。

新韓金融持株会社は、大韓民国の法律に制限がない限り、あらゆる要素を考慮して、多様な観点と経験が加わり、理事会がより効果的に運営されるように、引き続き努力します。

多様性を考慮した理事会構成

| 専門分野別の理事会構成状況

専門分野	2019.12月	2020.12月	2021.12月
金融	5	5	3
経済	1	1	1
経営	3	3	2
会計	1	1	2
法律	1	1	3
情報技術	1	1	2
グローバル	1	1	1
合計	13	13	14

| 社外理事候補群のうち女性候補の割合

区分	2019	2020	2021
社外理事候補群数(A)	108	117	131
社外理事候補群のうち女性候補数(B)	30	29	49
女性候補の割合(A ÷ B)	27.8%	24.8%	37.4%

※ 2020.3月の定時株主総会で女性社外理事(尹載媛理事)選任

株主総会の日程と案件

>

2021年度財務成果及び株主配当

>

理事選任

>

監査委員会の委員選任

>

理事の報酬

>

2021年度 理事会の主な活動

女性人材育成 目標及びプログラム

+ 理事会は、女性リーダ育成についてチャレンジングな目標を設定（2021年8月）し、育成プログラムを策定しました。

女性管理者の目標設定

女性管理者の割合の中長期目標

区分	2018	2019	2020	2021	2030
経営陣 ¹	5%	7%	7%	7%	15%
部署長	8%	8%	9%	10%	25%

NOTE 1 役員及び本部長

NOTE 2 グループ会社8社（新韓銀行、新韓カード、新韓金融投資、新韓ライフ、新韓キャピタル、新韓資産運用、済州銀行）ベース

グループのダイバーシティ推進方向（グローバルスタンダードを目指す）及び状況を考慮し、韓国トップティアレベルのチャレンジングな目標を設定

➡ ESG戦略委員会の決議_（2021.8月）

女性人材育成プログラム：SHeroes（シーローズ）

女性人材育成の中期ロードマップ

育成基盤の 堅固化

- 女性リーダ育成プラットフォームを利用した実質的な成長機会提供

制度の 高度化

- カスタマイズされた力量開発支援拡大
- 人材の成長を加速化

成長の エコシステム 定着

- 育成の好循環サイクルの堅固化
- 女性ロールモデルの拡大

女性リーダ育成プログラム及び目標

SHeroes プログラム



アカデミー



メンタリング



コンファレンス

プログラムの目標:

-育成環境構築、関係強化及び機会拡大

NOTE 「SHeroes（シーローズ）」は、新韓（SH）の女性（She）ヒーロー（Heroes）を意味します。

株主総会の日程と案件

>

2021年度財務成果及び株主配当

>

理事選任

>

監査委員会の委員選任

>

理事の報酬

>

2021年度 理事会の主な活動

ライム問題 発生後の 理事会の対応

ライム問題の概要

理事会の対応

新韓銀行:

- ライムファンド販売

新韓金融投資:

- ライムファンド販売及び
ライムAMにTRS提供

[ライムファンド商品販売金額]

- 新韓銀行: 2,713億ウォン
- 新韓金融投資: 2,134億ウォン
(2019年末時点)

2019年10月

ライムAM: 運用中の一部の
ファンドの換金延期発表

新韓銀行・新韓金融投資:

- ライムファンドの換金延期発表

金融監督院: ライムファンドに関する
実態調査実施

2020年11月

金融監督院制裁審議委員会:
新韓金融投資の前CEOに対する
職務停止議決

2021年2月、3月

金融監督院制裁審議委員会開催:
- 新韓銀行長の間責警告事前通知
- 新韓金融持株会社の機関制裁 事前通知

2021年4月

金融監督院制裁審議委員会の議決
- 新韓銀行長の注意的警告
- 新韓金融持株会社の機関注意

2019年11月、 2020年1月、4月

新韓金融投資 理事会:
ライム問題について報告
受ける

2020年2月

新韓金融持株 監査委員会:
外部監査人から2020年度
ライム問題の財務影響について
報告受ける

2020年3月

ライム問題により
新韓金融投資のCEO
辞任

2020年5月

新韓金融投資 理事会:
顧客損失に対し、
金融監督院の結論が出る
前の事前賠償議決

2020年6月

新韓銀行 理事会: ライム
CIファンド購入者に対し、
元本の50%の仮支給
議決

2019年11月、 2020年1月

新韓金融持株 理事会:
ライム問題について報告を
受け、綿密な議論

新韓金融持株会社 社会責任委員会:

- ライム問題が企業の社会的価値に与える影響について議論
- 消費者保護強化の見地で、消費者の損失に対する補償を
早急に行うことを注文
- 商品ガバナンス改編注文

2020年8月

新韓金融投資:
金融監督院紛争審議委員会
(‘20.7月)の結果受入決定

2021年5月、8月、10月

新韓金融持株 理事会:
顧客投資商品問題の進行経過
及び今後の取組みについて議論
継続及び子会社に消費者保護
強化勧告

株主総会の日程と案件

>

2021年度財務成果及び株主配当

>

理事選任

>

監査委員会の委員選任

>

理事の報酬

>

2021年度 理事会の主な活動

投資商品問題の 再発防止対策 組織改編とプロセス改善

- + 理事会は、投資商品問題の再発防止に向け、顧客中心の組織に改編し、各部署と機能のチェック・アンド・バランスが機能するようにしました。
- + また、商品の販売プロセスを顧客中心に整備し、金融消費者保護と金融消費者の収益率を営業チャネルのKPIに採用しました。

顧客中心の組織改編



顧客を中心に商品販売プロセス改善



株主総会の日程と案件

>

2021年度財務成果及び株主配当

>

理事選任

>

監査委員会の委員選任

>

理事の報酬

>

2021年度 理事会の主な活動

グループ 経営承継計画

- + 理事会は、最近の大企業の経営陣に対する過度な法的処分や新型コロナウイルスの拡大により会長に事故が発生する可能性等を考慮し、グループ代表理事会長の非常承継手続と体系を補完しました(2021年2月)。

グループの経営承継計画

- グループ経営承継計画は「育成候補群の管理」と「承継管理」で構成されます。
- 年に1回「育成候補群」を選定して育成し、承継時に「承継候補群」を別途選定して審議を行います。

| 育成候補群の管理(1年単位で常時運営)

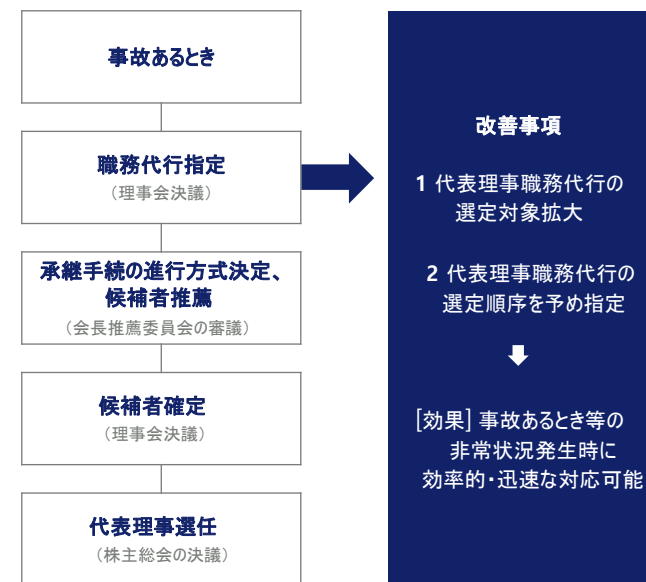
育成候補群 選定	- 育成候補群の選定基準点検 - 年に1回育成候補群選定
育成候補群 力量開発	- 常時力量開発活動推進 - 活動結果の検証及び記録・管理
育成候補群 評価	- 成果及びリーダーシップ力量評価 - 評価結果の蓄積及び記録・管理

| 承継管理(承継時に運営)

承継手続 開始	- 承継手続を開始後、会長の任期満了 2か月前までに候補推薦を完了
承継候補群 選定	- 承継候補群の資格要件検討 - 承継候補群の選定
承継候補群 審議	- 細部審議基準確定 - 代表理事会長最終候補推薦

非常承継計画の改善

- 理事会は経営陣が欠けるリスクを管理するために、非常承継計画の手続について点検を行い、非常承継計画が効果的に機能するように、関連規程を改定(2021年2月)しました。



株主総会の日程と案件

>

2021年度財務成果及び株主配当

>

理事選任

>

監査委員会の委員選任

>

理事の報酬

>

2021年度 理事会の主な活動

グループCEOの 裁判について

- + 新韓金融グループのCEOは、かつて新韓銀行長を務めてい際に、新入行員を採用する過程で業務妨害及び男女雇用平等法を違反した疑いで起訴されましたが、第二審判決で全て無罪が言い渡されました。
- + 理事会は、ガバナンス関連のリスク要因等を綿密に検討し、引き続き株主価値の向上に向けて取り組んでまいります。

理事会の検討事項

- 2019年12月理事会は、「洞察力、組織管理力、道徳性、経営能力」等を勘案し、趙鏞炳候補を代表理事会長候補に推薦しました。
- 当時の理事会は、検察の起訴事実だけで資格の適格性を判断するのは不適切であり、過去のほかの類似した判例と比較して法理的妥当性を検証する必要があり、韓国の司法制度を勘案して最終判決まで見守る必要があると判断しました。
- 特に、2021年3月の株主総会后に新しく構成された理事会は、趙鏞炳会長の再選任について、一部の議決権行使助言会社が反対を推奨する意見を出したことに對し、理事会のレベルでもう一度検討を行い、当時の理事会の決定が合理的な根拠に基づいて行われたものであり、上級審の経過を見守る必要があると判断しました。
- また、第二審判決の言渡しを控えた2021年11月の理事会では、第二審の結果によって必要であれば直ちに理事会を招集して対策を議論することになりましたが、第二審判決で全て無罪が言い渡され、理事会レベルの別途の対応は必要でないと判断しました。
- 理事会は、第二審判決を契機に、これまでの理事会の対応が適切であったと判断し、新韓金融グループのガバナンスに関する懸念と不確実性も解消されたと判断しました。

裁判関連の進行経過

- グループCEOは、2015～2016年に銀行長を務めていた当時、新入行員を採用する過程で業務妨害及び男女雇用平等法を違反した疑いで、2018年10月に検察に起訴されました。
- 第一審判決（2020年1月）で一部有罪が言い渡されましたが、第二審判決（2021年11月）で該当事案に対し、全て無罪が言い渡されました。

理事会の開催状況

開催日	定時 / 臨時	議案の内容
2021.05.13	定時理事会	・銀行の採用関連訴訟の経過及び理事会の対応について
2021.08.12	臨時理事会	・銀行の採用関連訴訟の経過報告
2021.10.26	臨時理事会	・銀行の採用関連訴訟の経過報告
2021.11.18	定時理事会	・銀行採用訴訟の経過関連の報告

株主総会の日程と案件

>

2021年度財務成果及び株主配当

>

理事選任

>

監査委員会の委員選任

>

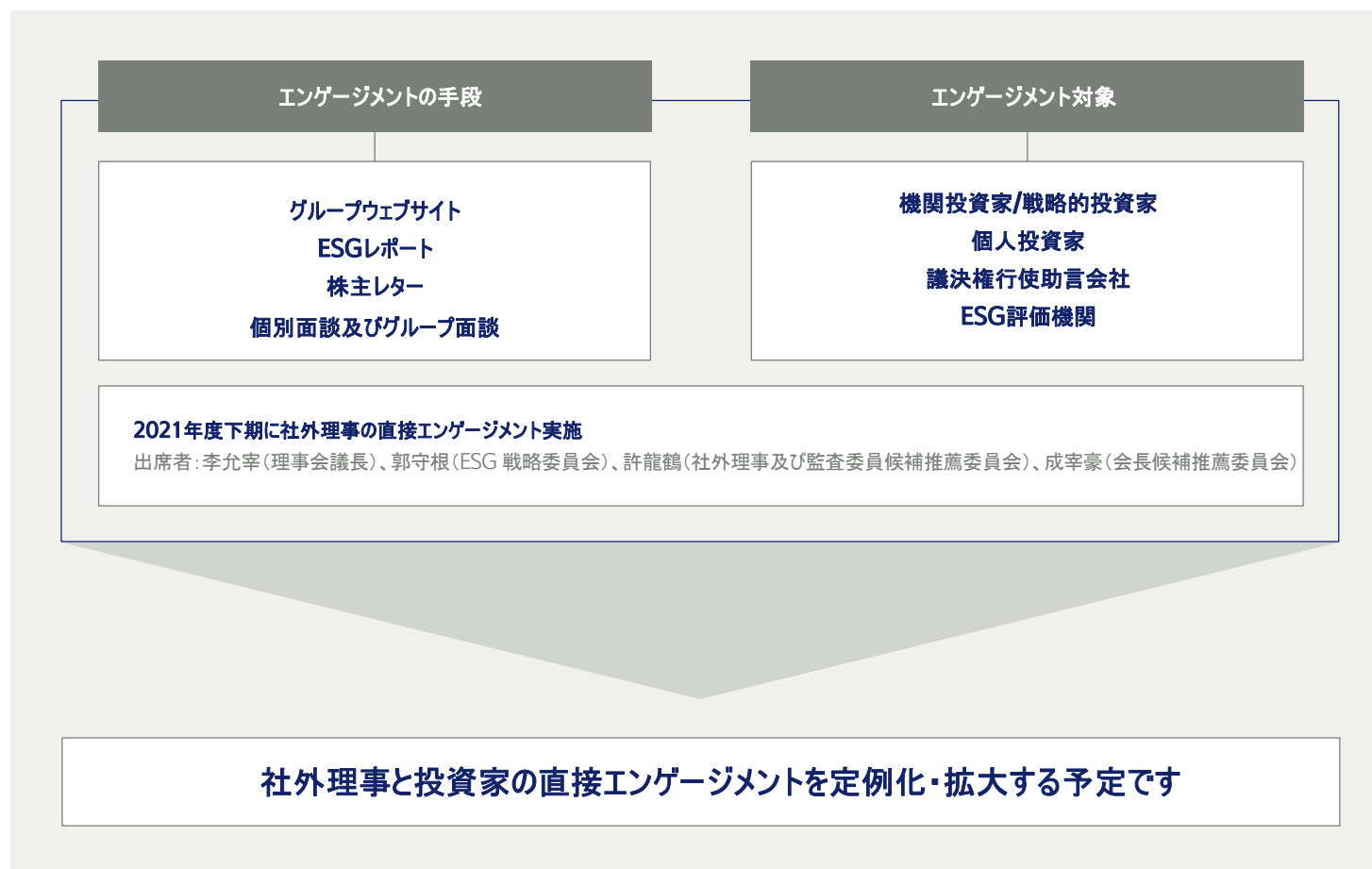
理事の報酬

>

2021年度 理事会の主な活動

ステークホルダー・ エンゲージメントの拡大

+ 理事会は、会社の競争力強化及び株主価値の向上に向けて様々な意見を取り入れるために、ステークホルダー・エンゲージメントを拡大しています。



本資料は、「新韓金融持株会社第21期 定時株主総会議案説明資料」の一部の内容を要約したものです。
詳しい内容は株主総会招集通知(DART開示)及び議案説明資料(当社ウェブサイト掲載)をご参照ください。

お問い合わせ先

パク・ Chol	IRチーム 部長	cheol.park@shinhan.com
カン・ウオンジュン	IRチーム 副部長	kangwonjun@shinhan.com
キム・ジホ	IRチーム 副部長	jihokim@shinhan.com
イ・ジュヒ	IRチーム 次長	juhee@shinhan.com
チャ・ジナ	IRチーム 課長	chajina@shinhan.com