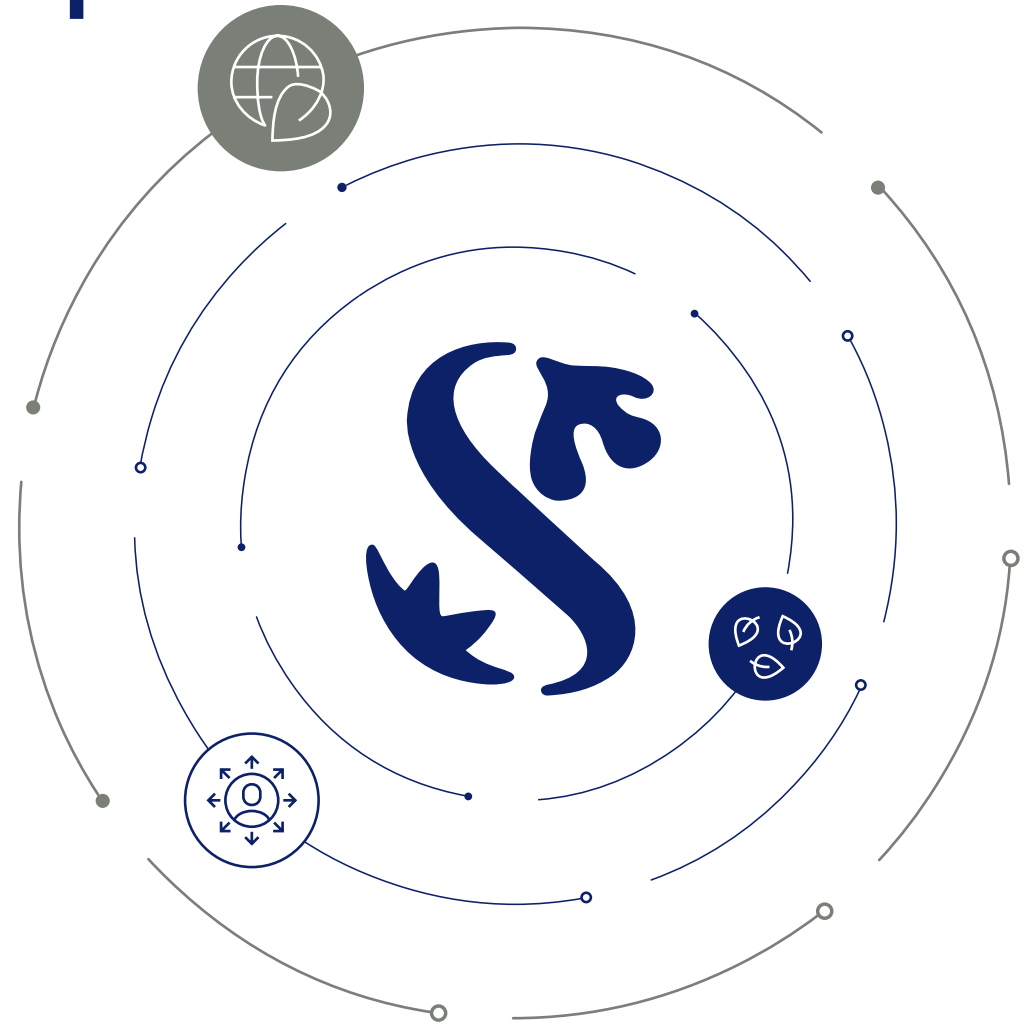


Excellence beyond comparison

Shinhan Financial Group

제21기 정기 주주총회 안건 설명 자료



목차

본 자료는 신한금융지주회사 FY2021 정기주주총회 안건에 관한 내용을 설명 드리기 위해 작성하였습니다.

1. 주주총회 일정 및 안건	03
2. FY2021 재무성과 및 주주배당	05
3. 이사 선임	07
4. 감사위원회 위원 선임	13
5. 이사 보수	15
6. 2021년 이사회 주요 활동	17

1

주주총회 일정 및 안건

주주총회 일정 및 안건

>

FY2021 재무성과 및 주주배당

>

이사 선임

>

감사위원회 위원 선임

>

이사 보수

>

2021년 이사회 주요 활동

주주총회 일정 및 안건

(주)신한금융지주회사는 다음과 같이 제21기 정기주주총회를 개최하고자 합니다.

01 일시

2022년 3월 24일(목) 오전 10시

02 장소

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

03 부의안건

제1호 의안 : 제21기(2021.1.1~2021.12.31) 재무제표(이익잉여금처분계산서 포함) 및 연결재무제표 승인의 건

제2호 의안 : 이사 선임의 건 (사외이사 8명 선임)

제2-1호 의안 : 이사후보(사외이사) 박안순

제2-2호 의안 : 이사후보(사외이사) 변양호

제2-3호 의안 : 이사후보(사외이사) 성재호

제2-4호 의안 : 이사후보(사외이사) 윤재원

제2-5호 의안 : 이사후보(사외이사) 이윤재

제2-6호 의안 : 이사후보(사외이사) 진현덕

제2-7호 의안 : 이사후보(사외이사) 허용학

제2-8호 의안 : 이사후보(사외이사) 김조설

제3호 의안 : 감사위원회 위원 선임의 건 (감사위원 3명 선임)

제3-1호 의안 : 감사위원후보 배훈

제3-2호 의안 : 감사위원후보 성재호

제3-3호 의안 : 감사위원후보 윤재원

제4호 의안 : 이사보수한도 승인의 건

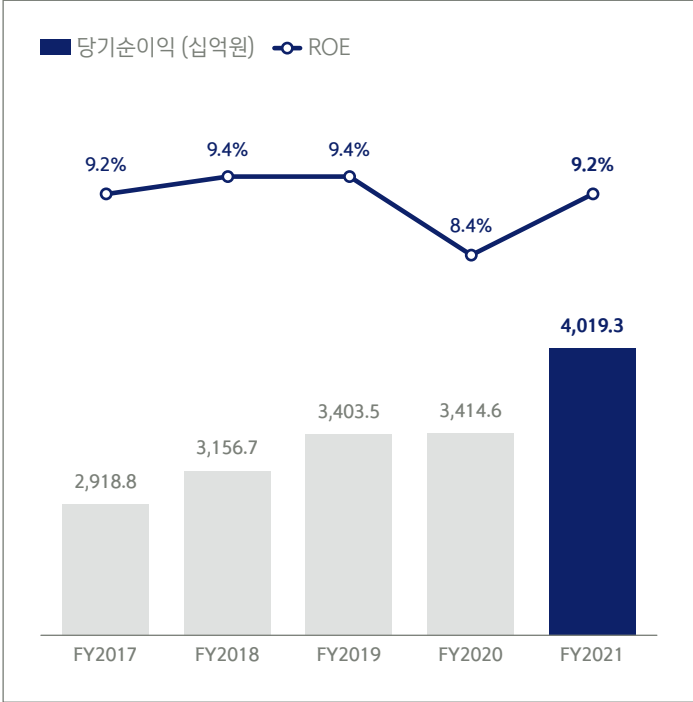
2

FY2021 재무성과 및 주주배당

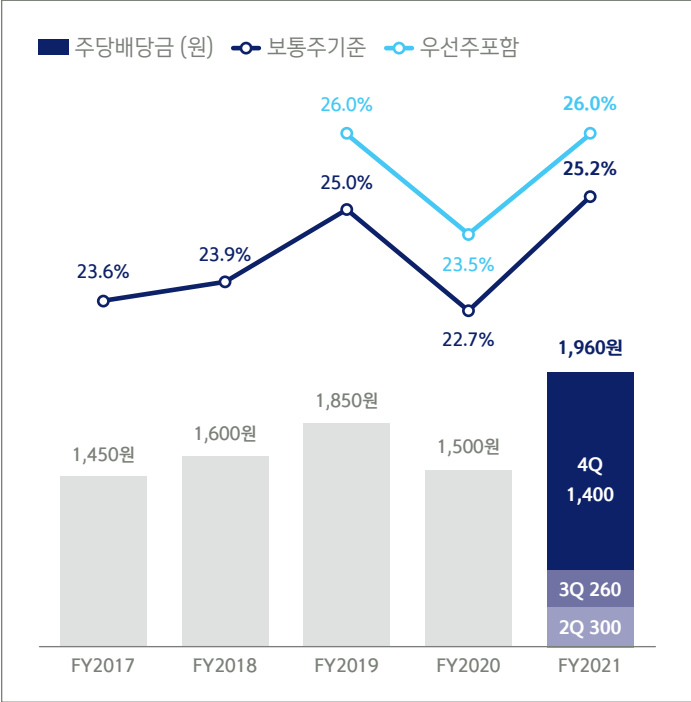
FY2021 재무성과 및 주주배당

- + 2021년 연간 당기순이익은 4조 193억원으로 그룹 창립 이후 최대 실적을 기록
- + 2017년 이후 M&A를 통한 비은행 부문 포트폴리오 강화를 통해 은행과 비은행 부문의 균형 있는 이익 성장 지속
- + 2021년 연간 보통주 배당성향 25.2%, 주당 배당금 1,960원으로 주주가치 제고 위한 효율적 자본 활용

재무성과



주주배당



3

이사 선임

주주총회 일정 및 안건

>

FY2021 재무성과 및 주주배당

>

이사 선임

>

감사위원회 위원 선임

>

이사 보수

>

2021년 이사회 주요 활동

이사 후보

(1/3)

후보자	추천 사유 (상세 추천 사유는 안건 설명 자료 참고)
<p>박안순</p> <ul style="list-style-type: none"> - 출생년월 : 1945년 1월 - 성별 : 남성 - 구분 : 사외이사 후보 - 전문분야 : 경영 - 선임 구분 : 재선임 - 추천인 : 사외이사및감사 위원후보추천위원회 	<ul style="list-style-type: none"> • 박안순 이사는 오랜기간 기업 경영인으로서 재직하며 체득한 통찰력과 문제해결 능력을 바탕으로 주요 경영 사안에 대해 합리적인 의견을 제시하고, 신한금융그룹의 역사와 문화에 대한 깊은 이해를 토대로 그룹의 지속가능한 성장을 위해 다양한 의견을 조언하였습니다. 또한 장기간의 기업 운영 경험과 신용협동조합의 감사로서 재직한 경험을 바탕으로 지배구조, 이사회 의 운영 및 역할에 대한 이해도가 높고 이사회 독립성의 중요성을 명확히 인식하고 있어 공정하게 직무를 수행하였고, 특히 주주 가치 제고에 대해 남다른 관심과 열정으로 이사회에서 건설적인 의견을 개진하는 등 회사와 경영진에 진출한 경영 자문을 수행한 것으로 평가되어 재선임 추천하였습니다.
<p>변양호</p> <ul style="list-style-type: none"> - 출생년월 : 1954년 7월 - 성별 : 남성 - 구분 : 사외이사 후보 - 전문분야 : 금융 - 선임 구분 : 재선임 - 추천인 : 사외이사및감사 위원후보추천위원회 	<ul style="list-style-type: none"> • 변양호 이사는 장기간 정부기관 및 민간의 금융분야에 종사하며 고도로 함양된 전문지식과 예리한 통찰력을 바탕으로, 이사회에서 합리적이면서도 소신있는 의견을 적극 개진하며 건설적인 이사회 논의 환경 구축에 크게 기여하였습니다. 뿐만 아니라 민·관을 아우르는 폭 넓은 네트워크를 활용한 정보 수집과 세밀한 분석력으로 경영진의 업무 정책 및 집행에 대해 세부적으로 점검하고 경영진에 대한 자문역할을 성실히 수행하는 등 그룹의 장기적 발전을 도모하였으며, 주주 및 금융소비자 등 전체 이해관계자의 이익을 우선시하는 독립성을 보이며 직무를 공정하게 수행하였습니다. 특히, 회사의 주요 추진 과제인 디지털 트랜스포메이션 전략과 지배구조와 관련하여 회사가 나아가야 할 방향과 비전에 대해 이사회에서 적극적으로 의견을 개진하는 등 사외이사로서 그룹의 전략적인 의사결정 외에 경영 관리감독도 충실히 이행 하였으며, COVID-19 상황 아래 가계대출 리스크 관리 강화에 대해 주문하는 등 차별적인 리스크 관리 정책을 수행하는데 크게 기여하는 등 사외이사로서 직무를 충실하게 수행한 것으로 평가되어 재선임 추천하였습니다.
<p>성재호</p> <ul style="list-style-type: none"> - 출생년월 : 1960년 3월 - 성별 : 남성 - 구분 : 사외이사 후보 - 전문분야 : 법률 - 선임 구분 : 재선임 - 추천인 : 사외이사및감사 위원후보추천위원회 	<ul style="list-style-type: none"> • 성재호 이사는 법률에 대한 높은 전문성과 식견을 보유하고 있으며, 준법 경영에 입각하여 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 이사회 의 원활한 진행을 도모하였으며, 특히 당사의 크고 작은 경영 전략에 있어서 유효한 법률 자문 역할을 수행할 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. 투자자와의 미팅 에도 적극 참여하여 당사 이사회 의 독립적이고 적극적인 활동 내역 및 ESG, 지배구조 의 우수성을 강조하는 등 사외이사로서 충실하게 활동한 것으로 평가되어 재선임 추천하였습니다.

주주총회 일정 및 안건

>

FY2021 재무성과 및 주주배당

>

이사 선임

>

감사위원회 위원 선임

>

이사 보수

>

2021년 이사회 주요 활동

이사 후보

(2/3)

후보자	추천 사유 (상세 추천 사유는 안건 설명 자료 참고)
<p>윤재원</p> <ul style="list-style-type: none"> - 출생년월 : 1970년 8월 - 성별 : 여성 - 구분 : 사외이사 후보 - 전문분야 : 회계 - 선임 구분 : 재선임 - 추천인 : 사외이사및감사 위원후보추천위원회 	<ul style="list-style-type: none"> • 윤재원 이사는 회계·세무 분야의 전문가로서 그룹의 내부통제제도 및 회계시스템의 선진화에 기여했으며, 회사 경영진 및 외부 감사인과 적극적으로 소통하여 각종 회계적 이슈에 선제적으로 대응하였습니다. 특히 감사위원회 위원장으로서 감사위원회의 역할을 명확히 인식하고 회사와 그룹사의 주요 이슈에 대한 선제적인 대응을 요구하며 전체 주주 및 고객 관점에서의 의견을 제시함으로써 경영진의 합리적인 의사결정을 유도하였으며, 재무 보고의 투명성 제고를 위해 외부감사인과 적극적으로 소통하고 금융 소비자 보호를 위한 내부통제 강화를 주문하였습니다. 아울러 회사의 지속가능경영과 관련하여 최신 글로벌 트렌드를 신속하게 파악하여 선도적인 방향성 및 과제를 제시함과 동시에 도전적인 목표와 세부 실행 방안에 대해서도 함께 제안하는 등 진정성 있는 ESG 추진을 지원하였습니다.
<p>이운재</p> <ul style="list-style-type: none"> - 출생년월 : 1950년 11월 - 성별 : 남성 - 구분 : 사외이사 후보 - 전문분야 : 경제 - 선임 구분 : 재선임 - 추천인 : 사외이사및감사 위원후보추천위원회 	<ul style="list-style-type: none"> • 이운재 이사는 오랜기간 금융·재무 관련 정부기관에서의 공직생활과 더불어 다양한 기업체에서의 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. 그룹의 지배구조에 대한 종합적인 검토와 함께 건설적인 의견 제시를 해주었으며, 감사위원으로서 모든 안건에 충분하고도 세심하게 준비를 하여 이사회가 합리적으로 의사결정을 수행할 수 있도록 유도하였습니다. 또한 이사회 의장으로서 금융의 사회적 역할에 대해 뚜렷한 철학과 비전을 제시하고, 투자자와의 미팅에도 적극 참여하여 당시 이사회 의 독립적이고 적극적인 활동 내역 및 ESG, 지배구조의 우수성을 강조하는 등 사외이사로서 충실하게 활동한 것으로 평가되어 재선임 추천하였습니다.
<p>진현덕</p> <ul style="list-style-type: none"> - 출생년월 : 1955년 9월 - 성별 : 남성 - 구분 : 사외이사 후보 - 전문분야 : 경영 - 선임 구분 : 재선임 - 추천인 : 사외이사및감사 위원후보추천위원회 	<ul style="list-style-type: none"> • 진현덕 이사는 회사가 단기적인 수익과 목표에 매몰되지 않고 확고한 기업의 경영이념을 바탕으로 지속가능한 경영을 도모하기 위해 기존 금융업의 틀을 깨고 미래 지향적인 금융의 역할을 강조하고, 그룹의 중장기 전략을 위해서 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 구애됨이 없이 다양한 이해관계자 공동의 이익을 위해 객관적인 입장에서 공정하게 직무를 수행하였습니다. 경영자로서뿐만 아니라 교육자·연구자로서 체득한 다양한 지식과 경험을 이사회에 아낌없이 공유하는 등 이사회 의 다양성 강화에 기여한 것으로 평가되어 재선임 추천하였습니다.

주주총회 일정 및 안건

>

FY2021 재무성과 및 주주배당

>

이사 선임

>

감사위원회 위원 선임

>

이사 보수

>

2021년 이사회 주요 활동

이사 후보

(3/3)

후보자	추천 사유 (상세 추천 사유는 안건 설명 자료 참고)
<p>허용학</p> <ul style="list-style-type: none"> - 출생년월 : 1958년 9월 - 성별 : 남성 - 구분 : 사외이사 후보 - 전문분야 : 글로벌 - 선임 구분 : 재선임 - 추천인 : 사외이사및감사 위원후보추천위원회 	<ul style="list-style-type: none"> • 허용학 이사는 그룹의 경영 리스크관리에 관한 의견을 적극적으로 제시하고, 글로벌 투자 및 자본시장 확장 정책에 대한 자문 역할을 충실히 수행함으로써 합리적인 그룹 M&A 전략 및 효율적인 경영 환경 수립에 헌신하였습니다. 자산운용 부문에 있어 장기 전략 방향 및 펀드 투자에 대한 자문을 수행하였고, 자본의 효율성과 수익성을 고려한 리스크 관리에 대한 건설적인 의견을 제시하였습니다. 또한, 그룹의 디지털, 대체투자사업, 자본시장 활성화 전략 방향성을 제시하고, 자회사의 경영진과 수시로 소통하며 그룹의 인사 방향성에 대해서도 적극적으로 의견을 개진하는 등 사외이사로서의 경영 자문 역할을 적극 수행하였습니다. 투자자와의 미팅에도 적극 참여하여 당사 이사회의 독립적이고 적극적인 활동 내역 및 ESG, 지배구조의 우수성을 강조하는 등 사외이사로서 충실하게 활동한 것으로 평가되어 추천하였습니다.
<p>김조설</p> <ul style="list-style-type: none"> - 출생년월 : 1957년 12월 - 성별 : 여성 - 구분 : 사외이사 후보 - 전문분야 : 경제 - 선임 구분 : 신규선임 - 추천인 : 사외이사및감사 위원 후보추천위원회 	<ul style="list-style-type: none"> • 김조설 후보자는 일본 대학에서 경제학을 지도하고 있는 재일한국인 교수이자 동북아 경제에 대한 이해도가 높은 여성 경제학자로 평소 지역사회에서 사회적 소수자에 대한 인권 신장을 위해 활발히 활동해 왔습니다. 또한 대통령자문 민주평통자문위원회에서 위원으로 활동하는 등 개인의 인권과 사회 복지에 대한 연구 실적이 탁월하고 동아시아 경제 분야에 대한 충분한 지식과 경험을 두루 갖추고 있습니다. 이를 바탕으로 이사회의 주요 경영 의사결정 과정에 전문적인 의견을 제시하고, 전문성과 독립성을 바탕으로 경영진의 감시 감독업무를 충실히 수행할 것으로 기대됩니다. 학계와 다양한 사회 실무 경험을 조화롭게 발휘하여 그룹의 ESG 전략 수립에 있어 유효한 경영자문역을 수행할 것으로 예상되고 향후 금융소비자 보호에 이바지하고 그룹 발전에 기여할 것으로 기대되어 신규 사외이사 후보로 추천하였습니다.

주주총회 일정 및 안건

>

FY2021 재무성과 및 주주배당

>

이사 선임

>

감사위원회 위원 선임

>

이사 보수

>

2021년 이사회 주요 활동

신한금융지주 이사회 구성

(제21기 주총 안건 승인 이후)

- + 정기 주주총회 후 이사회는 총 14명으로 구성 (사외이사 12명, 사내이사 1명, 비상임이사 1명)
- + 사외이사 중 여성 비율은 17%로 지속적인 후보군 관리를 통해 점진적 비중 확대 계획 (사외이사 후보군 중 여성 후보 비중 37.4%)
- + 당사 이사회는 다양한 분야에 전문성(금융, 경영, 경제, 법률, 회계, IT, 글로벌)을 보유한 전문가 출신 및 주주 추천 이사로 구성되어 있으며, 『이사회 다양성 가이드라인』을 명문화하는 등 특정 이해관계를 대변하지 않도록 이사회 다양성을 고려하여 구성되어 있음

성명	출생년월	성별	구분	주요 전문분야 및 경력							
				금융	경제	리스크 관리	회계	경영	IT	글로벌	법률
조용병	1957년 6월	남성	CEO	●				●			
박안순	1945년 1월	남성	사외					●		●	
변양호	1954년 7월	남성	사외	●	●			●			
성재호	1960년 3월	남성	사외							●	●
이윤재	1950년 11월	남성	사외	●	●			●			
허용학	1958년 9월	남성	사외	●		●		●		●	
윤재원	1970년 8월	여성	사외				●	●			
진현덕	1955년 9월	남성	사외					●		●	
배 훈	1953년 3월	남성	사외				●				●
이용국	1964년 5월	남성	사외	●						●	●
최재봉	1965년 2월	남성	사외						●		
곽수근	1953년 8월	남성	사외				●	●			
김조설	1957년 12월	여성	사외		●					●	
진옥동	1961년 2월	남성	비상임	●				●		●	

주주총회 일정 및 안건

>

FY2021 재무성과 및 주주배당

>

이사 선임

>

감사위원회 위원 선임

>

이사 보수

>

2021년 이사회 주요 활동

사외이사 후보 선임 및 평가 프로세스

- + 당사 이사회는 익년도 초 전년도 기준 이사와 이사회 활동 내역에 대한 평가를 실시하며, 그 결과를 이사회 운영 개선에 활용함
- + 평가와 관련된 세부 내용은 매년 발행하는 지배구조 및 보수체계 연차 보고서를 통해 공시하고 있음
- + 평가의 공정성과 평가자의 익명성 확보를 위해 평가 절차를 외부 전문 평가기관에 위탁하여 진행함

| 사외이사 선임 및 평가 프로세스



4

감사위원회 위원 선임

주주총회 일정 및 안건

>

FY2021 재무성과 및 주주배당

>

이사 선임

>

감사위원회 위원 선임

>

이사 보수

>

2021년 이사회 주요 활동

감사위원회 위원 후보

배훈

| 배훈 후보자에 대한 이사회 추천사유

배훈 이사는 한일 관계의 기업 법무 자문을 특기로 하고 있는 재일한국인 변호사이자 경영학 석사 학위를 이수한 일본의 공인회계사로서 다방면에 걸친 전문성을 보유하고 있습니다. 특히 변호사로 재직하며 체득한 합리적 판단력 및 탁월한 균형 감각으로 사외이사로서도 충실히 활동하였습니다.

감사위원회 업무 특성 상 회계분야 외 컴플라이언스에 대한 법률적 지식이 수반되어야 하는 바 변호사로서 전문성을 지니고 있고, 경영학 석사 학위를 보유하는 등 법률과 회계 전반에 대한 지식과 경험을 겸비하고 있어 감사위원회 위원으로 추천합니다.

성재호

| 성재호 후보자에 대한 이사회 추천사유

감사위원회 업무 중 회계 감사와 더불어 가장 중요한 컴플라이언스 업무 수행을 위해서는 법률분야의 전문가가 필요합니다. 성재호 후보자는 국제법 전문성을 보유하여 회사의 전반적인 주요 계약사항 및 글로벌 법률 자문 역할을 적극 수행할 수 있을 것으로 판단됩니다.

실제로 지난 3년간 감사위원회 위원으로서 충실히 업무를 수행하는 등 경영진 업무를 감시·감독·견제하는 감사위원으로서의 역량이 입증되고 또 축적된 바, 감사위원회 업무의 전문성 및 연속성 유지를 위해 감사위원회 위원으로 추천합니다.

윤재원

| 윤재원 후보자에 대한 이사회 추천사유

현재 홍익대학교 경영학과 회계학 전공 교수이자 미국 공인회계사로 회계·경영 분야 전문가로서 관련 분야의 충분한 식견을 갖추고 있으며, 기획재정부 세제발전심의위원 및 각종 정부기관에서 세무·회계학의 위원직을 활발히 수행하는 등, 다양한 경력과 학식을 갖춘 후보로 감사위원회 업무 수행에 적합한 전문성을 보유하고 있습니다.

아울러 상법 및 지배구조법에서 정한 회계·재무전문가로서 감사위원회 구성 요건을 충족하고 있으며, 실제로 지난 2년간 감사위원회 위원장으로서 충실히 업무를 수행하는 등 경영진 업무를 감시·감독·견제하는 감사위원으로서의 역량이 입증되고 또 축적된 바, 감사위원회 업무의 전문성 및 연속성 유지를 위해 감사위원회 위원으로 추천합니다.

5

이사 보수

주주총회 일정 및 안건

>

FY2021 재무성과 및 주주배당

>

이사 선임

>

감사위원회 위원 선임

>

이사 보수

>

2021년 이사회 주요 활동

이사 보수 한도

FY2022 (금번 안건)	FY2021 (주총 승인 완료)	FY2020 (주총 승인 완료)	FY2019 (주총 승인 완료)
35억원 ¹⁾	35억원	35억원	35억원

NOTE 1 이와 별도로 2022년 중 당사 주식을 가초로 한 장기성과연동형 주식보수(Performance share)를 30,000주 내에서 부여하고, 향후 4년간의 경쟁사 대비 주가 상승률과 영업순이익, ROE 및 상매각 전 고정이하어신비용 목표 달성률에 따라 2026년에 해당 부여수량 범위 내에서 지급규모를 최종확정하여 지급함. 또한, 이와 별도로 2022년 중 과거 주주총회에서 승인된 보수한도 범위 내에서 장기성과연동형 주식보수 및 연간성과급(유보 분)이 지급될 수 있음.

6

2021년 이사회 주요 활동

주주총회 일정 및 안건

>

FY2021 재무성과 및 주주배당

>

이사 선임

>

감사위원회 위원 선임

>

이사 보수

>

2021년 이사회 주요 활동

신한금융지주 이사회 활동

- + 이사회는 회사의 주요 경영사항에 대해 적극적이고 심도 있는 논의를 통해 회사의 발전과 주주가치 제고를 위해 끊임없이 노력하고 있음
- + 2021년 연간 개최된 13회의 이사회에서 이사회 구성원 전원은 100%의 출석률을 기록하였으며, 총 113건의 안건을 검토하였음
- + 사외이사 중심의 자율회의체인 '이사회 간담회' 운영을 통해 사외이사들의 자유로운 논의를 활성화함

2021년 이사회 주요 활동



주주가치 제고를 위한
노력

- 이사회 참석률 100%
- 이사회 : 13회
(검토안건 113건)
- 소위원회 : 49회
(검토안건 156건)
- 이사회 간담회 : 사외
이사 간 논의 활성화



(E) 기후변화에 대한
선제적 대응

- Zero Carbon Drive



(S) 다양성 확보를
위한 노력

- 신한금융그룹
다양성(Diversity)과
포용(Inclusion)의
원칙 제정
- 이사회 다양성 추구
- 여성 인재 육성 목표
및 프로그램



(S) 투자상품 사태에
대한 적극적 대응

- 주주 및 소비자 신뢰
회복 노력
- 재발 방지 대책
(고객 중심 조직
개편, 상품판매
프로세스 개선)



(G) 안정적
지배구조를 위한 노력

- 그룹 경영승계계획
운영 개선

기후 변화에 대한 선제적 대응 Zero Carbon Drive

- + 신한금융그룹은 기후변화 대응과 저탄소 경제 전환에 기여하고자 Zero Carbon Drive를 추진하고 있음
- + ESG전략위원회는 Zero Carbon Drive와 관련한 구체적인 감축 목표 및 친환경 금융지원 목표를 설정하고 이를 승인함 (2020년 12월)
- + PCAF 측정 기준에 따라 6개 자산군 약 212.4조원 대상으로 43.8백만톤의 금융배출량을 측정 관리해나갈 예정임

자산 포트폴리오의 탄소배출량

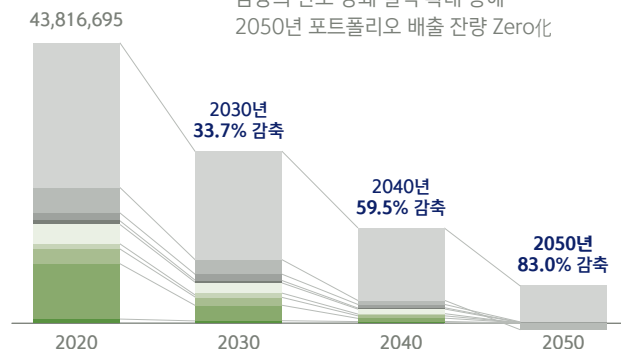
- '30년까지 33.7% 감축^(20년말 대비)
- '50년까지 83.0% 감축^(20년말 대비)하여, Net Zero 달성

■ 부동산 ■ 발전 ■ 알루미늄 ■ 시멘트 ■ 철강
■ 제지 ■ 운송 ■ 화학 ■ 기타

(단위: tCO₂eq)

SBTi SDA 2°C, 1.5°C 시나리오

금융의 탄소 상쇄 실적 확대 통해
2050년 포트폴리오 배출 잔량 Zero화



친환경 금융 지원

- '30년까지 30조원 친환경 금융 지원^(20년부터 누적)

■ 전년누적 ■ 대출 ■ PF ■ 투자

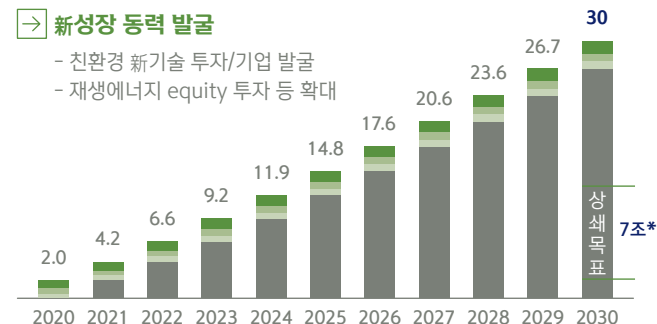
친환경금융금액 (단위: 조원)

기존 친환경 금융 확대

- K-Taxonomy 연계 실적 추진

신성장 동력 발굴

- 친환경 신기술 투자/기업 발굴
- 재생에너지 equity 투자 등 확대



* 상쇄 목표는 태양광/풍력 기반 재생에너지 PF 비중이며, 감축 노력 없이 탄소배출량을 상쇄 가능한 수준으로 추정하였음

주주총회 일정 및 안건

>

FY2021 재무성과 및 주주배당

>

이사 선임

>

감사위원회 위원 선임

>

이사 보수

>

2021년 이사회 주요 활동

기후 변화에 대한 선제적 대응 Zero Carbon Drive

- + Zero Carbon Drive 목표달성을 위해 친환경 금융지원확대, 탄소 배출 업체·업종, 탄소 집약도 관리, 심사·계약 조건 반영, 고객(기업) 커뮤니케이션 강화 등을 추진할 계획임

Negative Impact Down (탄소 배출량 감축)

1. 그룹 포트폴리오 탄소배출량 관리

- 모니터링 체계 및 DB 구축
 - 배출량 대시보드 / 한도관리 체계 구축
 - 포트폴리오 배출량 DB化
- 고탄소 배출 업체/업종 핀셋 관리
 - 고탄소 기업 대상 탄소집약도 한도 및 섹터 별 익스포져 한도 관리 강화
- 그룹사 별 정량적 목표 설정 및 이행
 - 2030년 목표 달성을 위한 연도 별 감축
- PCAF, SBTi 통한 탄소 관리 고도화
 - 글로벌 기준 배출량 측정 정교화 및 목표 관리 지속

2. 고객 Engagement

- 관리 업체 대상 저탄소 전환 유도
 - 개별 기업 고객의 친환경 전략 및 탄소 배출량 감축 계획 수립 권고 (SBTi 가입 등)

Positive Impact Up (친환경 금융 확대)

1. 녹색금융 실적 관리

- K-Taxonomy의 선제적 활용, 녹색금융 확대
 - 녹색금융 기준 반영한 사업영역 정비, 시장 선점
- 재생에너지 관련 투자/대출 확대
 - 그린뉴딜·재생에너지 정책 공조
 - 신사업 모델 발굴
- 그룹사 별 친환경 금융 목표 설정 및 이행
 - 전략과제 반영, 녹색금융 확대 추진 동력 확보

2. 이니셔티브 참여 및 신사업 제휴 추진

- 글로벌 이니셔티브 참여 통한 대외 커뮤니케이션
 - UNEP FI GSC, PRB(책임은행원칙), PSI(책임보험원칙)
 - TCFD(기후변화 재무 영향 공개) 공시 고도화 지속
- 친환경 기술 관련 창업, 벤처 생태계 구축
 - 정부/기업/금융 공조 통한 친환경 벤처 지원 등

주주총회 일정 및 안건

>

FY2021 재무성과 및 주주배당

>

이사 선임

>

감사위원회 위원 선임

>

이사 보수

>

2021년 이사회 주요 활동

신한금융그룹 『다양성과 포용의 원칙』 제정

- + 신한금융그룹 이사회는 다양성(Diversity)을 그룹의 지속가능발전을 위한 새로운 기회로 인식하고 있음
- + ESG전략위원회는 다양성과 포용의 원칙을 제정하고, 여성 인재 육성 관련 목표를 설정하였음 (2021년 8월)

다양성 영역 및 추진 방향



『다양성과 포용의 원칙』

다양성과 포용 신한금융그룹의 약속

신한금융그룹은 사람과 문화에 대한 **다양성**을 추구합니다. 직원과 고객, 사회구성원 모두를 소중히 여기고 **포용**합니다. 다양성과 포용은 우리의 미션인 **『미래를 함께하는 따뜻한 금융』**을 뒷받침하는 핵심가치입니다.

우리는 모든 업무에서 젠더, 장애, 국적, 학연, 지연, 종교, 성적지향 등 개인적 특성, 배경, 정체성 또는 문화적 차이를 이유로 편견을 갖거나 차별하지 않겠습니다.

이를 위해 다음과 같이 약속합니다.

- 01 직원의 **채용과 인사관리**에 있어 **공정한 기회**를 제공하고 공정하고 투명하게 평가합니다.
- 02 **이사회와 경영진의 다양성**을 추구합니다. 우선적으로 젠더 다양성 목표를 수립하고 실행합니다.
- 03 모든 구성원이 자신의 개성을 존중 받으며 일하고 소속감을 느낄 수 있는 포용적 **문화**를 조성합니다.
- 04 고객을 비롯한 **모든 비즈니스 상대방**의 개별적 정체성을 존중하고 **동등하게 대우**합니다.
- 05 **사회적 약자**를 포용하여 공동체 일원으로 희망을 공유할 수 있도록 적극적으로 지원합니다.

주주총회 일정 및 안건

>

FY2021 재무성과 및 주주배당

>

이사 선임

>

감사위원회 위원 선임

>

이사 보수

>

2021년 이사회 주요 활동

이사회 다양성 추구

- + 신한금융그룹은 『이사회 다양성 Guideline』를 명문화하여 지배구조의 다양성과 전문성을 구현하고 있음
- + 다양한 경험과 관점을 보유한 사외이사 후보군(Long List)을 운영하고 있으며, 최소 20% 이상은 여성 후보군이 포함됨

『이사회 다양성 Guideline』

신한금융지주회사는 이사회가 주주, 고객을 비롯한 이해관계자들의 이해를 두루 고려하여 보다 폭넓은 시각을 바탕으로 중요한 의사결정에 임할 수 있도록 다양한 이사들로 이사회를 구성하고자 노력하고 있습니다.

01 전문성 보유 여부

- 1) 필수 전문성 : 금융, 경영(조직운영), 경제, 법률, 회계
- 2) 세부 전문성 : 글로벌 경험, 디지털, IB, 리스크 관리, 소비자 보호 등
금융회사 이사로서 필요한 전문성 보유 여부
- 3) 사외이사 경험 : 사외이사 직무에 대한 이해도

02 다양성

- 1) 국적 : 글로벌 선진 지배구조 구축 위해 다양한 국적의 이사 후보군 발굴
- 2) 성별 : 다양한 관점을 기반으로 이사회를 운영하기 위해 양성 기회 평등 원칙 반영 (전체 이사 후보군 중 최소 20% 이상 여성 후보군)
- 3) 연령 : 경영환경 변화에 대한 유연한 대응과 경륜을 조화시켜 이사회 효율성 제고 (CEO 연령을 기준으로 ±15년 수준)
- 4) 경험 및 배경 : 대한민국 사회의 특성을 고려하되, 특정 출신 편중 지양
- 5) 기타 : 인종, 종교, 민족 등 기타 다양성 항목을 고려

03 추천경로 : 다양한 이해관계자의 이익 제고를 위해 다양하고 독립적인 이사 추천 경로 활용

이사회는 이사회 구성 방향을 결정함에 있어 『다양성 검증 Matrix』를 통해 이사회 구성이 상기의 다양성 요건을 고루 반영하고 있는 지 확인합니다.

신한금융지주회사는 대한민국 법에서 제한하지 않는 한 모든 요소를 고려하여, 다양한 관점과 경험이 더해져 이사회가 보다 효과적으로 운영될 수 있도록 계속해서 노력할 것입니다.

다양성을 고려한 이사회 구성

| 전문분야 별 이사회 구성 현황

전문분야	2019.12월	2020.12월	2021.12월
금융	5	5	3
경제	1	1	1
경영	3	3	2
회계	1	1	2
법률	1	1	3
정보기술	1	1	2
글로벌	1	1	1
총원	13	13	14

| 전문분야 별 이사회 구성 현황

구분	2019	2020	2021
사외이사 후보군 수 (A)	108	117	131
사외이사 후보군 중 여성후보 수 (B)	30	29	49
여성후보 비중 (A ÷ B)	27.8%	24.8%	37.4%

※ 2020.3월 정기주총, 여성 사외이사 (윤재원 이사) 선임

주주총회 일정 및 안건

>

FY2021 재무성과 및 주주배당

>

이사 선임

>

감사위원회 위원 선임

>

이사 보수

>

2021년 이사회 주요 활동

여성 인재 육성 목표 및 프로그램

+ 이사회는 여성리더 육성 관련 도전적 목표를 수립(2021년 8월)하였으며, 육성 프로그램을 마련하였음

여성 관리자 목표 설정

| 여성 관리자 비율 증장기 목표

구분	2018	2019	2020	2021	2030
경영진 ¹⁾	5%	7%	7%	7%	15%
부사장	8%	8%	9%	10%	25%

NOTE 1 임원 및 본부장

NOTE 2 8개 그룹사 (신한은행, 신한카드, 신한금융투자, 신한생명, 오렌지라이프, 신한캐피탈, 신한자산운용, 제주은행) 기준

그룹 다양성 추진 방향 (글로벌 Standard 지향) 및 현재 상황 고려, 국내 Top-tier 수준의 도전적 목표 수립

▶ ESG전략위원회 결의 (2021.8월)

여성 인재 육성 프로그램 : SHeroes(쉬어로즈)

| 여성 인재 육성 중기 로드맵

육성기반 정교화

· 여성리더 육성 플랫폼 통한 실질적 성장 기회 마련

제도 고도화

· 맞춤형 역량 개발 지원 확대
· 인재 성장 가속화

성장 생태계 정착

· 육성 선순환 체계 견고화
· 여성 롤모델 확산

| 여성 리더 육성 프로그램 및 지향점

쉬어로즈 프로그램



아카데미



멘토링



컨퍼런스

프로그램 지향점:

- 육성 환경 조성, 관계 강화 및 기회 확대

NOTE '쉬어로즈(Sheroes)' 는 신한(SH)의 여성(She) 히어로(Heroes)를 의미합니다.

라임 사태 이후 이사회 대응

라임 개요

이사회 대응

신한은행:

- 라임펀드 판매

신한금융투자:

- 라임펀드 판매 및 라임AM에 TRS 제공

[라임펀드 상품 판매금액]

- 신한은행: 2,713억원
- 신한금융투자: 2,134억원 (2019년말 기준)

2019년 10월

라임AM: 운용중인 일부 펀드에 대해 환매 연기 발표

신한은행 및 신한금융투자:

- 라임펀드에 환매연기 발표

금융감독원: 라임펀드 관련

실태 조사 진행

2020년 11월

금감원 제재심의위원회: 신한금융투자 전CEO에 대한 직무정지 의결

2021년 2월, 3월

감독원 제재심의위원회 개최:
- 신한은행장 문책경고 사전 통보
- 신한금융투자 기관제재 사전통보

2021년 4월

감독원 제재심의위원회 의결
- 신한은행장 주의적 경고
- 신한금융투자 기관주의

**2019년 11월,
2020년 1월 및 4월**

신한금융투자 이사회:
라임 사태에 대한 보고 받음

2020년 2월

신한지주 감사위원회:
외부감사인으로부터
2020년 연중 라임 관련
재무적 영향 보고 받음

2020년 3월

라임 사태로
신한금융투자 CEO 사임

2020년 5월

신한금융투자 이사회: 고객
손실에 대한 선배상 결의

2020년 6월

신한은행 이사회:
라임 CI펀드에 대해
50% 가지급 결의

**2019년 11월,
2020년 1월**

신한지주 이사회:
라임사태에 대해 보고
받으며 심도 있는 논의 진행

신한지주 사회책임위원회:

- 라임사태가 기업의 사회적 가치에 미치는 영향에 대해 논의
- 소비자 보호 강화 측면에서 소비자의 손실이 빠른 시일 내에 보상될 수 있도록 주문
- 상품 거버넌스 개편 주문

2020년 8월

신한금융투자:
금융감독원 분쟁심의
위원회('20.7월)의 결과
수용 결정

2021년 5월, 8월 및 10월

신한지주 이사회:
고객 투자상품 이슈 진행경과
및 진행방안에 대한 논의
진행 지속 및 자회사에
소비자보호 강화 권고

라임 사태 재발방지 대책 조직 및 프로세스 개편

+ 이사회는 라임 사태 재발 방지를 위해 고객 중심의 조직으로 개편하여, 각 부서와 function별 견제와 균형이 이루어질 수 있도록 함
 + 또한, 상품 판매 프로세스를 고객중심으로 정비하였으며 영업체널의 KPI는 금융소비자 보호 및 금융소비자의 수익률을 포함하였음

고객 중심 조직 개편



고객 중심 상품판매 프로세스 개선



상품 출시
 - CCO의 상품 출시 승인 및 거부권 보유, 외부 자문단 구성

상품 판매
 - CPO(Consumer Protection Officer) 운영
 - 신한은행 '투자상품 일시 판매정지 제도' 신설
 - 신한금융투자 '사전 해피콜' 시행

사후관리
 - 신한은행 투자상품에 대한 상시 감리
 - 신한금융투자 사모펀드 대한 운영정보 공개

그룹 경영승계계획

- + 이사회는 최근 대규모 기업 경영진에 대한 법적 제재의 과도한 확대 적용, 코로나 확산에 따른 유고 상황 발생 가능성 등을 고려하여 그룹 대표이사 회장 비상승계 절차 및 체계를 보완하였음 (2021년 2월)

그룹 경영승계계획

- 그룹 경영승계계획은 '육성후보군 관리'와 '승계관리'로 구성
- 年1회 '육성후보군'을 선정하여 육성하며, 승계시점 도래 시 '승계후보군'을 별도 선정하여 심의 진행

| 육성후보군 관리 (年 단위 상시 운영)

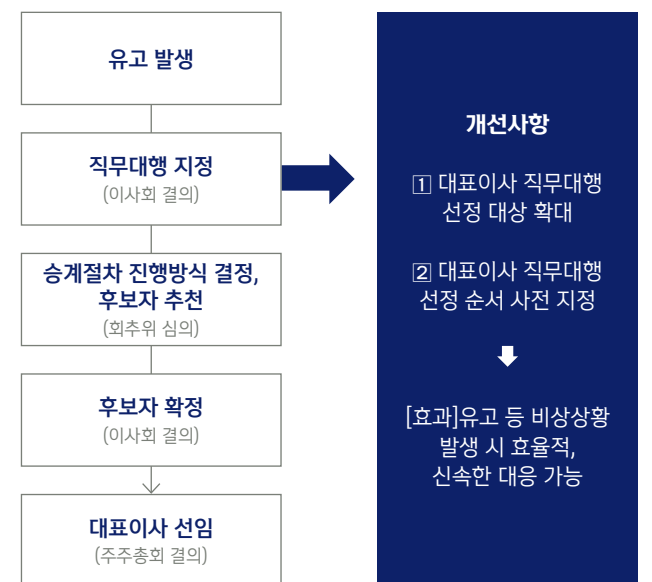
육성후보군 선정	- 육성후보군 선정기준 점검 - 年1회 육성후보군 선정
육성후보군 역량개발	- 상시 역량개발 활동 진행 - 활동결과 검증 및 기록/관리
육성후보군 평가	- 성과 및 리더십 역량 평가 - 평가결과 축적 및 기록/관리

| 승계관리 (승계시점 운영)

승계절차 개시	- 회장 임기만료 2개월 전까지 절차 개시 및 후보추천 완료
승계후보군 선정	- 승계후보군 자격요건 검토 - 승계후보군 선정
승계후보군 심의	- 세부 심의기준 확정 - 대표이사 회장 최종 후보 추천

비상승계계획 개선

- 이사회는 경영진 공백 위험을 관리하기 위해 비상승계계획 절차를 점검하였으며, 비상승계계획이 효과적으로 작동될 수 있도록 관련 규정을 개정하였음 (2021년 2월)



주주총회 일정 및 안건

>

FY2021 재무성과 및 주주배당

>

이사 선임

>

감사위원회 위원 선임

>

이사 보수

>

2021년 이사회 주요 활동

그룹CEO 재판 관련 사항

- + 신한금융그룹 그룹CEO는 과거 은행장 재직 시 신입 직원 채용 과정에서 업무방해 및 남녀고용평등법 위반 혐의로 기소되었으나 2심 판결에서 모두 무죄가 선고되었음
- + 이사회는 지배구조 관련 리스크 요인 등을 면밀하게 검토하였으며, 주주가치 제고를 위한 노력을 지속할 계획임

이사회 검토사항

- 2019년 12월 이사회는 '통찰력, 조직관리 역량, 도덕성, 경영능력 등을 감안하여 조용병 후보를 대표이사 회장 후보로 추천하였음
- 당시 이사회는 검찰의 기소 사실만으로 자격의 적격성을 판단하는 것은 부적절하며, 과거 다른 유사한 판례와 비교하였을 때 법리적 타당성을 검증할 필요가 있고, 한국의 사법 제도 감안 최종 판결까지 지켜볼 필요가 있다고 판단함
- 특히, 2021년 3월 주총 이후 새롭게 구성된 이사회는 조용병 회장의 재선임과 관련하여 일부 의결권 자문기관에서 반대 권고 의견을 제시한 점에 대해 이사회 차원에서 재검토하였으며, 당시 이사회의 결정이 합리적인 근거에 기초하여 이루어졌으며, 상급심의 경과를 지켜볼 필요가 있다고 판단함
- 2심 선고를 앞둔 2021년 11월 이사회에서는 2심 선고 결과에 따라 필요한 경우 곧바로 이사회를 소집하여 대응 방안을 논의하기로 결정하였으나, 2심 선고가 전부 무죄로 결정됨에 따라 이사회 차원의 별도 대응은 불필요하다고 판단함
- 이사회는 2심 선고를 계기로 그 동안 이사회의 대응이 적절하였다고 판단하며, 신한금융그룹의 지배구조와 관련된 우려와 불확실성도 해소되었다고 판단함

재판 관련 진행 경과

- 그룹CEO는 2015~2016년 은행장 재직 시 신입 직원 채용 과정에서 업무방해 및 남녀고용평등법 위반 혐의로 2018년 10월 검찰에 기소되었음
- 1심 판결(2020년 1월)에서 일부 유죄를 선고하였으나 2심 판결(2021년 11월)에서 해당 사안에 대해 전부 무죄를 선고받았음

| 이사회 개최 현황

개최 일자	정기 / 임시	의안 내용
2021.05.13	정기이사회	•은행 채용 관련 소송 진행 및 이사회 대응 현황
2021.08.12	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 경과 관련 보고

주주총회 일정 및 안건

>

FY2021 재무성과 및 주주배당

>

이사 선임

>

감사위원회 위원 선임

>

이사 보수

>

2021년 이사회 주요 활동

이해관계자 Engagement 확대

+ 이사회는 회사의 경쟁력 강화 및 주주가치 제고를 위해 다양한 의견을 수렴하고자 이해관계자 Engagement를 확대함



본 문서는 '신한금융지주 제21기 정기 주주총회 안건 설명자료'의 일부 내용을 요약한 것입니다.
자세한 내용은 주주총회소집공고(DART 공시) 및 안건 설명자료(홈페이지 게시)를 참고 부탁드립니다.

문의사항

박철우 IR팀 부장	cheol.park@shinhan.com
강원준 IR팀 부부장	kangwonjun@shinhan.com
김지호 IR팀 부부장	jihokim@shinhan.com
이주희 IR팀 차장	juhee@shinhan.com
차진아 IR팀 과장	chajina@shinhan.com