

기업실사

[무보증사채]

1. 실사기간 : 2019년 12월 12일 ~ 2019년 12월 19일

2. 실시참여 기관 : 신한금융투자 주식회사

3. 심사참여자

소속기관	부서	성명	직책	실사업무분장	주요경력
신한금융투자(주)	대기업금융2부	권용현	이사	기업실사 총괄	기업금융업무 19년
신한금융투자(주)	대기업금융2부	권상호	수석매니저	기업실사 책임	기업금융업무 11년
신한금융투자(주)	대기업금융2부	이호선	수석매니저	기업실사 및 서류작성	기업금융업무 9년
신한금융투자(주)	대기업금융2부	김명기	선임매니저	기업실사 및 서류작성	기업금융업무 4년

4. 실시내용

신고서 주요내용	점검사항	결과
모집 또는 매출에 관한 일반사항	본 채권의 발행을 위한 적법한 승인을 득하였는지 여부 (정관의 발행 근거, 이사회 결의 여부, 기타 발행에 위법한 내용이 있는지 여부)	내용 확인해 본 결과 특이사항 없음 - 이사회 결의일 : 2019년 08월 21일 - 등록신청서(프로그램 등록) 제출일 : 2019년 09월 10일 - 정정등록신청서 제출일 : 2019년 12월 20일 - 상정여부 : 2019년 12월 20일 한국거래소에 상정 신청할 계획입니다. - 등록발행여부 : 2019년 12월 20일 한국예탁결제원의 전자등록계좌부에 전자등록할 계획입니다.
증권의 주요 권리내용	본 채무증권의 만기, 이차권 및 기타 옵션 등의 여부	본 사채는 무기명식 이권부 이종상환청구권부 채권으로 해당 내용은 정정등록신청서 "자.모집 또는 매출에 관한 1. 모집 및 매출에 관한 일반사항"에 기재되어 있습니다.
투자위험요소	정정등록신청서 "자.모집 또는 매출에 관한 사항 3. 투자위험요소"에 대한 내용 확인 1. 사업의 위험 - 국내의 경기상황에 따른 사업상 위험요인 - 외형경정과 자금조달에 따른 사업위험 - 금융규제 변화에 따른 사업위험	해당내용을 반영하여 정정등록신청서의 "자.모집 및 매출에 관한 사항 3. 투자위험요소"에 기재함 1. 사업의 위험 - 국내 은행 경영 환경은 2019년 국내 경기둔화, 수출여건, 가계부채 규제 강화 등의 영향으로 자산성장세의 둔화가 예상됨. 특히 그간 자산증가를 견인해왔던 가계자산부문의 경우 부동산시장의 가격불안지속으로 정부의 대출관련 규제는 완화되기 어려운 상황으로 부진한 성장세

신고서 주요내용	점검사항	결과
	2. 회사의 위험 - 자산 건전성 - 자본 적정성 - 수익성 - 지주회사제제로의 전환	불 탈피하기 어려울 것으로 전망 - 은행들은 경쟁심화와 성장성 둔화에 대응하기 위해 비은행부문 강화, 새로운 수익 모델 발굴 등을 통하여 성장 추구할 것으로 전망됨. 2. 회사의 위험 - 해당내용을 반영하여 정정등록신청서의 '지. 모집 및 매출에 관한 사항 3. 투자위험요소'에 기재
자금의 사용목적	자금의 사용목적 확인	해당 내용 반영하여 자금의 사용목적에 기재 - 운영자금
경영능력 및 투명성	1. 최근 사업연도 종료일(최근 분, 반기 결산일) 이후 직형임원 이상에 해당하는 경영진의 변동 사항 2. 최근 사업연도 종료일(최근 분, 반기 결산일) 이후 회사 및 임직원을 대상으로 업무상 중요한 소송이나 (준)정부기관으로부터 행정처분, 조시, 세무당국으로부터의 세무감시등의 진행 여부 3. 최근 3년간 뇌물수수, 횡령등의 사건 발생 여부	1. [표1 참조] 2. 해당내용 본 투자설명서 "제2부 발행인에 관한 사항 X. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항 나. 우발채무 등-1) 중요한 소송사건"에 기재. [표2 참조] 3. 직전 공시서류 확인 및 공시 담당자 확인 결과 해당사항 없음
회사의 개요	1. 최근 사업연도 종료일(최근 분, 반기 결산일) 이후 신용평가회사로부터 신용등급 또는 신용등급전망 등의 변경에 관하여 통보받은 사실 2. 신용등급에 중대한 영향을 미치는 사항 중 아직 발표되지 않은 사항 여부	1. 해당사항 없음 2. 해당사항 없음
사업의 내용	1. 산업의 급격한 위축증가, 법령 및 규정의 변경, 또는 산업 내 경쟁양상에 변화를 가져올 만한 요인 2. 최근 1년간 사업내용 또는 확장 및 투자계획중 중요한 변동 사항 3. 인수합병 또는 사회사 매각 등을 계획하고 있는지 여부 4. 파생상품 계약체결 여부 및 그에 따른 손실 가능성(파생상품거래 승인 및 통제관련 조직	1. 해당내용 정정등록신청서 및 투자설명서 "인수인의 의견 및 투자위험요소"에 기재 2. 해당사항 없음 3. 해당사항 없음 4. 2019년 09월말 현재 통화, 이자율, 주식 및 기타 파생상품 관련 매매 및 위험회피 목적으로 파생상품 계약을 체결하고 있음. 본 투자설명서 "제2부 발행인에 관한 사

신고서 주요내용	점검사항	결과
	대표 등)	항 중 II. 사업의 내용 - 사, 파생상품 및 풋백업션 등 거래 현황"에 기재. [표3 참조]
재무에 관한 사항	<p>1. 최근 재무재표사항 주요 변동 내용</p> <p>2. 주요 재무비율의 변동(자본 적정성, 고정이하 여신 비율 등 타사비교)</p> <p>3. 수익성 비교</p>	<p>1. 특이사항 없음</p> <p>2. 주요 재무비율 변동 (1) 고정이하여신비율-2019년 09월: 0.52% 2018년 12월: 0.45% 2017년 12월: 0.55% 2016년 12월: 0.66% 2015년 12월: 0.80%</p> <p>(2) 자기자본비율-2019년 09월: 16.46% 2018년 12월: 16.03% 2017년 12월: 15.59% 2016년 12월: 15.70% 2015년 12월: 14.75%</p> <p>3. 타사 비교 (1) 고정이하여신비율(19.09) : 신한 0.52% 우리 0.41% KB 0.41% 하나 0.40% (2) 자본적정성(19.09) : 신한 16.46% 우리 15.17% KB 16.42% 하나 15.51% (3) ROA(18.12) : 신한 0.67% 우리 0.60% KB 0.65% 하나 0.61%</p>
감사인의 감사의견 등	<p>1. 최근 3년간 외부감사인으로부터 적정 이외의 감사의견을 받은 사실 확인</p> <p>2. 최근 3년간 귀사의 회계정책 상 변경 또는 중대한 오류수정 여부</p> <p>3. 최근 외부감사인으로부터 감사보고서(분기,반기 검토보고서) 수령 후 회계상의 중요한 변동사항 확인</p>	<p>1. 해당사항 없음</p> <p>2. 해당사항 없음</p> <p>3. 변동사항 없음</p>
회사의 기관 및 계열회사에 관한 사항	최근 사업연도 종료일(최근 분,반기 결산일) 이후에 자회사 지분 인수 및 매각, 계열회사 권입등과 관련한 변동사항 확인	변동사항 없음
주주에 관한 사항	최근 사업연도 종료일(최근 분,반기 결산일) 이후에 대주주 및 5% 이상 지분 보유주주 등 회사의 지배구조와 관련한 변경사항 확인	변동사항 없음
임원 및 직원 등에 관한 사항	최근 사업연도 종료일(최근 분,반기 결산일) 이후에 급격한 인력의 변동 여부	변동사항 없음
	1. 대주주 및 계열사 등 그룹으로부터의 직접적인 차입(최근 사업연도말 차신총액의 1% 이상 금액)이나 유상증자 등 채	1. 해당내용 본 투자설명서 '제2부 발행인에 관한 사항 IX. 이해관계자와의 거래내용'에 기재

신고서 주요내용	점검사항	결과
이해관계자와의 거래내용 등	무적 지원이 이루어지는지 여부, 또는 계열사, 자회사 등 이해관계자에 대한 신용공여, 유상증자 실시 등 재무적 지원 여부 2. 최근 사업연도 종료일(최근 분,반기 결산일) 이후에 이해관계자와의 거래 관련 변동 사실 여부	2. 변동사항 없음
기타 투자자보호를 위해 필요한 사항	1. 최근 사업연도 종료일(최근 분,반기 결산일) 이후에 회사 및 대주주, 5% 이상 지분 보유 주주 등 이해관계자의 신용등급 변화 등 신용도와 관련한 중요 변경사항 2. 금융시장의 급격한 경색 등 유사시 자금조달 여력 3. 최근 1년간 개인정보 유출, 시스템 마비 등 IT 및 보안 관련 이슈 4. 최근 사업연도 종료일(최근 분,반기 결산일) 이후에 우발채무(지급보증, 담보제공 등 포함) 등과 관련한 변동 사실	1. 변경사항 없음 2. 금융당국의 예대율(100% 이내) 규제에 따른 유동성 관리와 바젤Ⅲ 도입 이후 유동성지표는 양호한 수준 유지할 전망, 예수금 유입 확대, 시장상조물 감소 등으로 유동성은 우수한 수준 유지 3. 해당사항 없음 4. 해당사항 없음

[표1] 임원 현황

(기준일 : 2019년 09월 30일)

(단위: 주)

성명	성별	출생년월	직위	등기인원 여부	상근 여부	담당 업무	주요경력	소유주식수		최대주주의 관계	재직기간	임기 만료일
								의결권 있는 주식	의결권 없는 주식			
지옥룡	남	1961.02	은행장	등기인원	상근	총괄	한국방송통신대 경영학과 중앙대학교 경영학 석사 (R)SBJ은행 법인장 (2015.6~2016.12) 신한은행 부행장 (2017.1~2017.3) 신한금융투자회사 부서장 (2017.3~2018.12) (겸) 신한금융투자 비상임이사	0	0	최대주주의 임원	'19.3.26 ~ 현재	2020.12.31
							서울대 법학과 고려대 법학 석사					

성명	성별	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당 업무	주요경력	소유주식수		최대주주와의 관계	재직기간	입기 만료일
								의결권 있는 주식	의결권 없는 주식			
이철언	남	1959.08	상임 감사 위원	등기임원	상근	감사	금융감독원 보험담당 부원장보 (2013.5-2015.12) 금융부안원 원장 (2015.12-2017.12)	0	0	-	'18.1.1 ~ 현재	2019.12.31
박우혁	남	1963.06	비상임 이사	등기임원	비상근	비상임 이사	경희대학교 경영학과 이메리(신협은행) 법인장 (2013.3-2015.2) 신한은행 경기동부본부장 (2016.1-2016.10) 신협은행 커뮤니케이션본부장 (2016.11-2016.12) 신한은행 부행장보 (2017.1-2018.12) 및 신한금융투자회사 부사장 (2019.1-현재)	0	0	-	'19.1.1 ~ 현재	2019.12.31
황신태	남	1948.10	사외 이사	등기임원	비상근	이사	서울대 법학과 제10대 대한연구조합 이사장 (2011.06-2014.06) 및 법무법인(유한) 로고스 상임고문 변호사 (2014.07-현재)	0	0	-	'15.3.18 ~ 현재	2020.03.31
원국재	남	1959.08	사외 이사	등기임원	비상근	이사	미시카주립대 MBA 시리류스대학교 경영학 박사 삼일회계법인 회계사 (1987.7-1990.11) 現 서경대학교 경영학부 교수 (1996.3-현재) 現 한국내무통세학회 회장 (2012.1-현재)	0	0	-	'15.3.18 ~ 현재	2020.03.31
안 료	남	1967.09	사외 이사	등기임원	비상근	이사	고려대학교 전자과학 석사 남기주대 Computer Science 박사 現 고려대학교 대학원 컴퓨터학과 교수 (2003-현재) 現 금융위원회 페덱스 정책자문단 위원 (2016- 현재)	0	0	-	'16.3.23 ~ 현재	2020.03.31
이성우	남	1961.07	사외 이사	등기임원	비상근	이사	서울대학교 법학 석사 서울대학교 법학 박사 現 동이대학교 법학전문대학원 교수 (2007.9-현재) 現 금융위원회 평가위원회 위원장 (2013.1-현재)	0	0	-	'16.5.25 ~ 현재	2020.03.31
박연서	남	1956.02	사외 이사	비등기임원	비상근	이사	고려대학교 행정학과 고려대학교 대학원 법학과 동국대 대학원 무역학과 (경제학 박사) 한국은행 부총재보 (2012.4-2014.5) 보험연구원 조빙지원위원 (2014.6-2016.5)	0	0	-	'18.3.21 ~ 현재	2020.03.31
후쿠다 히로시	남	1949.06	사외 이사	비등기임원	비상근	이사	일본내각 경제학과 한국오사카정년회역소 회장 정 교외위원 (1972.04-현재) 및 ㈜로얄크리에이티브 이사 (1979.11- 현재)	0	0	-	'15.3.18 ~ 현재	2020.03.31

성명	성별	출생년월	직위	등기사항 여부	상근 여부	담당 업무	주요경력	소유주식수		최대주주와의 관계	재직기간	임기 만료일
								의결권 있는 주식	의결권 없는 주식			
채원호	남	1960.03	부행장	미등기임원	상근	디지털 그룹장	덕수상고 신한은행 ICT본부장 (2011.01~2015.12) 신한은행 ICT 그룹장 (2016.1~2017.12)	0	0	-	'18.1.1 ~ 현재	2019.12.31
주철수	남	1960.02	부행장	미등기임원	상근	경영 기획/소비자보호 그룹장	고려대 경영학과 신한은행 강남금융?본부장 (2014.1~2014.12) 신한은행 대기위1본부 본부장 (2015.1~2016.12) 신한은행 영업추진1 그룹 1팀장 (2017.1~2017.12) 신한은행 기획그룹장 (2018.1~2018.12)	0	0	-	'17.1.1 ~ 현재	2019.12.31
고유주	남	1962.01	부행장	미등기임원	상근	영업 추진1 그룹장	강원대 경제학과 신한은행 강원본부 본부장 (2015.1~2015.12) 신한은행 세종본부 본부장 (2016.1~2016.12) 신한은행 개인 1팀 그룹장 (2017.1~2017.12)	0	0	-	'17.1.1 ~ 현재	2019.12.31
윤상훈	남	1962.07	부행장보	미등기임원	상근	-	광서상고 신한은행 인천본부 본부장 (2014.1~2015.12) 신안은행 기관그룹장 (2016.1~2016.10)	0	0	-	'16.1.1 ~ 현재	2019.12.31
이영규	남	1963.09	부행장보	미등기임원	상근	ICT 그룹장	덕수상고 신한은행 금융개발부 부장 (2014.7~2015.12) 신안은행 정보보호본부 상무 (2016.1~2017.12)	0	0	-	'18.1.1 ~ 현재	2019.12.31
김성우	남	1963.09	부행장보	미등기임원	상근	기관 그룹장	경희대 경영학과 신한은행 IPS본부 본부장 (2015.1~2015.12) 신안은행 상시본부 본부장 (2016.1~2016.12) 신한은행 동부본부 본부장 (2017.1~2017.12) 신안은행 소비자브랜드그룹 본부장 (2017.7~2017.12) 신한은행 소비자서비스 그룹장 (2018.1~2018.12)	0	0	-	'18.1.1 ~ 현재	2019.12.31
정동기	남	1964.01	부행장보	미등기임원	상근	GMS 1팀장	서울대 경제학과 신한은행 여의도대기센터장 (2014.1~2015.12) 신한은행 자금시상본부장 (2016.1~2017.3) 신한금융지주 재무팀 본부장 (2017.3~2017.12) 신한금융지주 부사상보 (2018.1~2018.12) (겸) 신한금융지주, 신한금융투자, 신한생명	0	0	-	'19.1.1 ~ 현재	2019.12.31
							서울대 경제학과 신한금융지주 전략기획팀장 신안은행					

성명	성별	출생년월	직위	등기입원 여부	상근 여부	담당 업무	주요경력	소유주식수		최대주주와의 관계	채식기간	인거 만료일
								의결권 있는 주식	의결권 없는 주식			
정문진	남	1964.04	부행장부	미등기입원	상근	예비 그룹장	강남대기업공용센디장경 FM (2014.1~2015.12) 신한은행 종합기획부 본부장 (2016.1~2017.12) 신한은행 경영기획그룹장 (2018.1~2018.12) (경)신한금융투자, 신한금융투자, 신한생명, 신한캐피탈	0	0	-	'18.1.1 ~ 현재	2019.12.31
이재훈	남	1962.10	부행장부	미등기입원	상근	신익 그룹장	한국방송통신대 경영학과 중앙대 기업경영 석사 신한은행 기업인원부장겸 FM (2015.1~2015.12) 신한은행 경기남부 본부장 (2016.1~2016.12) 신한은행 남부본부 본부장 (2017.1~2017.7) 신한은행 신익인근그룹 본부장 (2017.7~2017.12)	0	0	-	'18.1.1 ~ 현재	2019.12.31
이순우	남	1962.10	부행장부	미등기입원	상근	준법 감시인	고려대학교 법학과 신한은행 감사부장 (2016.1~2017.12) 신한금융투자 준법감시인 (2018.1~2018.12)	0	0	-	'19.1.1 ~ 현재	2020.12.31
이재학	남	1962.10	부행장부	미등기입원	상근	이신 심사 그룹장	서울디지털대학교 신한은행 기업 고객부실 (2015.1~2015.12) 신한은행 여신지원본부 본부장 (2017.1~2018.12)	0	0	-	'19.1.1 ~ 현재	2020.12.31
황미외	여	1964.10	부행장부	미등기입원	상근	WM 그룹장	부산진여자상업고등학교 신한은행 PWM강남센터장 (2013.1~2015.12) 신한은행 WMA연호본부장 (2016.1~2017.12) 신한은행 임진본부장 (2018.1~2018.12) (경) 신한금융투자, 신한금융투자	0	0	-	'19.1.1 ~ 현재	2020.12.31
정만근	남	1964.06	부행장부	미등기입원	상근	기업 그룹장	한국방송통신대학교 경영학과 신한은행 광주남동센터장 (2015.1~2016.12) 신한은행 호남본부 본부장 (2017.1~2018.12)	0	0	-	'19.1.1 ~ 현재	2020.12.31
정지효	남	1963.06	부행장부	미등기입원	상근	글로벌사업 그룹장	고려대학교 경영학과 신한기차호스틴 조사직 (2011.6~2014.12) 신한은행 글로벌영업추진부장 (2015.1~2016.12) 신한은행 인천시흥본부 본부장 (2017.1~2018.12) (경) 신한금융투자, 신한카드, 신한금융투자, 신한생명, 신한기차호스틴	0	0	-	'19.1.1 ~ 현재	2020.12.31
이병철	남	1963.01	부행장부	미등기입원	상근	브랜드 전략 그룹장	한국방송통신대학교 립학과 송신대과 교 및 박 석사 신한은행 인천광역시정지정경 (2014.1~2016.12) 신한은행 기관고객1본부장 (2017.1~2017.12)	0	0	-	'19.1.1 ~ 현재	2020.12.31

성명	성별	출생년월	직위	특기사항 여부	상근 여부	담당 업무	주요경력	소유주식수 의결권 있는 주식	의결권 없는 주식	최대주주와의 관계	재직기간	임기 만료일
이희수	남	1964.01	부행장부	비등기입원	상근	영업 주신2 그룹장	신한은행 기관영업3본부장 (2018.1~2018.12) (겸) 신한금융지주회사 건국대학교 행정학과 신한은행 영업부 부장 (2015.1~2016.12) 신한은행 인천본부 본부장 (2017.1~2018.12)	0	0	-	'19.1.1 ~ 현재	2020.12.31
배두원	남	1964.03	부행장보	비등기입원	상근	경영 지원 그룹장	계명대학교 무역학과 신한은행 총무부장 (2013.1~2015.6) 신한PWMS서포터팀장 (2015.7~2017.12) 신한은행 경영본부장 (2018.1~2018.12)	0	0	-	'19.1.1 ~ 현재	2020.12.31
최동복	남	1964.06	부행장부	비등기입원	상근	대기업그룹장	경북대학교 경영학과 신한은행 소공동금융센터장 (2015.1~2017.12) 신한은행 대기업영업영역3본부 본부장 (2018.1~2018.12)	0	0	-	'19.1.1 ~ 현재	2020.12.31
조경선	여	1965.03	부행장부	비등기입원	상근	영업 기획 그룹장	성균관대학교 경영학과 신한은행 변남금융센터팀장 (2016.1~2017.12) 신한은행 스마트뱅크본부장 (2018.1~2018.12)	0	0	-	'19.1.1 ~ 현재	2020.12.31
조재희	남	1963.09	상무	비등기입원	상근	리스크 관리 그룹장	서울대 경제학과 연세대 금융공학 대학원 신한은행 종로구등선다점경리 (2013.1~2013.12) 신한은행 전략지원부 부장 (2014.1~2015.12) (겸) 신한비드닝은행	0	0	-	'16.1.1 ~ 현재	2019.12.31
김인기	남	1966.10	상무	비등기입원	상근	-	중곡대 행정학과 신한은행 인사부장 (2013.1~2015.7) 신한은행 송파영업부장 (2015.7~2016.12) 신한은행 영림추진2부 본부장 (2017.1~2017.12)	0	0	-	'18.1.1 ~ 현재	2019.12.31
안효철	남	1965.05	상무	비등기입원	상근	개인그룹장 겸 영업기획 팀장	고려대 경영학과 신한은행 반주시점장 (2015.1~2015.12) 신한은행 영림추진부장 (2016.1~2016.12) 신한은행 개인고객부장 (2017.1~2017.12)	0	0	-	'18.1.1 ~ 현재	2019.12.31
서호원	남	1965.10	상무	비등기입원	상근	정보보호본부 상무	경희대 전자계산학과 신한은행 글로벌개발팀 부부장 신한증권규회심사 조서팀 (2012.1~2015.12) 신한은행 글로벌개발부장 (2016.1~2017.12)	0	0	-	'18.1.1 ~ 현재	2019.12.31
신병식	남	1963.07	상무	비등기입원	상근	퇴직연금	충북대학교 무역학과 신한은행 대기업2본부장 (2016.1~2017.12) 신한은행 대기업영업영역4본부장	0	0	-	'19.6.1	2019.12.31

성명	성별	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당 업무	주요경력	소유주식수		최대주주의와의 관계	재직기간	임기 만료일
								의결권 있는 주식	의결권 없는 주식			
						그밖상	(2018.1~2018.12) 신한은행 경남본부장 (2019.1~2019.5.)				~ 현재	

[표2] 중요한 소송사건 현황

신한은행의 중요한 소송사건은 다음과 같습니다.

1) 제소건

(2019년 09월 30일 현재)

(단위: 백만원)

소재기일	원고	피고	사건 명	소 가	진행상황			사건내용	소송결과가 회사에 미칠 영향 등
					1심	2심	3심		
2009.09.02	신한은행	(주)동아건설 수출수계인 희생채무자 (주)동아건설	채무부존재 확인	7,529	1.파소	2.일부 승소 4.일부 승소	3.피기 환송 5.재심	동아건설(주)를 위탁사, 당행은 수탁사, 동아건설(주)의 파산채권자를 수익자로 하는 특정 공전신탁금을 동아건설(주)의 직원인 박상두, 유수기 왕명현 내 당행은 이에 따른 부당이득 반환청구 및 손해배상을 청구하였음	2심 선고결과에 따라 당행은 (주)동아건설의 특정공전신탁금 및 이차공전신탁금을 동아건설(주)의 직원인 박상두, 유수기, 왕명현을 원상회복하였음. 현재 채상고심 진행중이며 과실비용 및 가사근로 반환이부가 쟁점임
2014.04.02	신한은행	노틸러스호텔, 청오컴넷	손해배상	25,342	일부 승소	진행중	피고는 ATM(CT)기의 판매가격 및 알선가격을 담담 하였고, 결과적으로 당행에 손해가 발생 하였으므로 이를 배상하라는 취지의 소송을 제기함	당행 채무건으로 승소 시 배상액 이익 계산 예정	
2015.05.17	신한은행 외 1명	한국신입은행	손해배상	29,237	선정중	-	신디케이트론 대리은행인 신한은행이 당보권 설정 과정에서 과실로 인하여 손실이 발생한 바 이에 손해배상을 청구함(공동소송)	2013.09. 아신리리부 매매, 2013.12. 삼각원유, 당행이 매수하더라도 추가적 채무리스크는 없음	
2014.08.15	신한은행	Jasmino International Public Company Limited	채무면제금 청구	11,300	승소	선정중	1996년 태국통신사리자인 피고에게 신디케이트인 95억원을 지원하였고, 피고가 2003년 신청한 기업회생 신청이 2013년 위수법에 따라 미회수채권 청구를 목적으로 소송 제기	피고의 재무상황이 악화되어 이미 심각한 지사이며, 2018. 5. 30. 당행 '전부 승소' 취지의 판결이 내려짐. 지주가 1심 판결에 불복해 항소권을 재출하였음(항소심에서 당행이 패소하더라도 추가적 채무리스크는 없음)	

(주) 소가 기준 50억 이상 건과 그 밖의 중요한 소송을 대상으로 작성하였으며, 여신 사후관리 및 세무관련 소송은 제외함

2) 응소건

(2019년 09월 30일 현재)

(단위: 백만원)

소재기일	원고	피고	사건 명	소 가	진행상황			사건내용	소송결과가 회사에 미칠 영향 등
					1심	2심	3심		
								자산보관계약에 따라 당행이 자산보관	

소재기일	원고	피고	사건명	소기	진행상황			사건내용	소송결과가 회사에 미칠 영향 등
					1심	2심	3심		
2013.09.10	(주)빙그레	신한은행 외 3명	손해배상	6,803	승소	승소	지정중	승인 주회도디씨기인구조조정부농선두 자회사 물건에 발생한 화재로 원고가 손해를 입었다며 수탁자인 당행 등을 상대로 본소 제기	신고 결과 손해 발생에 대한 당행의 책임이 일부 인정된다고 하더라도 보험회사 또는 위탁사에 대하여 전액 구상청구할 예정임

(주) 소가 기준 50억 이상 건과 그 밖의 중요한 소송을 대상으로 작성하였으나, 여신 사후관리 및 세무관련 소송은 제외함

[표3] 파생상품거래관련 총거래현황

(은행계정)

(기준일 : 2019년 09월 30일)

(단위:억원)

구분		잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)		96,738	2,191	1,920
	선도	-	-	-
	선물	-	-	-
	스왑	96,738	2,191	1,920
	장내옵션	-	-	-
	장외옵션	-	-	-
Match거래, 중개거래(B)		71,134	896	738
	선도	-	-	-
	스왑	59,700	742	626
	장외옵션	11,435	154	112
매매목적거래(C)		2,457,254	28,090	25,087
	선도	1,339,405	17,129	14,182
	선물	2,833	-	-
	스왑	1,099,593	10,884	10,781
	장내옵션	1,394	3	7
	장외옵션	14,030	73	116

구분	잔액	파생상품자산	파생상품부채
합계(A+B+C)	2,625,126	31,176	27,745

(신탁계정)

(기준일 : 2019년 09월 30일)

(단위:억원)

구분	잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	-	-	-
선도	-	-	-
선물	-	-	-
스왑	-	-	-
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
Match거래, 중개거래(B)	-	-	-
선도	-	-	-
스왑	-	-	-
장외옵션	-	-	-
매매목적거래(C)	260	-	-
선도	260	-	-
선물	-	-	-
스왑	-	-	-
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
합계(A+B+C)	260	-	-

위의 표에서 보듯이, 동행의 해당거래로 인한 대규모 손실가능성은 낮은 것으로 판단되나, 매매목적 파생상품 거래 비중이 높아 지속적인 모니터링이 필요한 것으로 판단됩니다.

기업실사 이행내역

일시	장소	참여자		기업실사내용 및 확인자료
		발행사	평가회사	
2019.12.12 ~ 2019.12.19	(주)신한은행	(주)신한은행	신한금융투자(주)	- 심사 체크리스트 점검항목 확인 및 분석 - 공시서류(분기보고서 및 분기연결 간주부 기재, 분기간주부 기재 등) 검토 확인 - 신용평가보고서 검토 및 내용 확인

5. 외부전문가 의견(회계사, 변호사 등)

해당사항 없음.

2019. 12. 19

대표주권회사 신한금융투자 주식회사

대표이사 김 병 철

