

# 정정등록신청서

<발행기관용>

금융감독원장 귀중

2019년 12월 27일

발행기관 명 : 주식회사 신한은행  
대 표 이 사 : 은행장 진옥동  
본점 소재지 : 서울특별시 중구 세종대로9길 20  
(전 화) : 02-756-0506  
(홈페이지) : <http://www.shinhan.com>

대표이사 직인  


작성 책임자 : (직 책) : 자금부장 (성 명) : 임근일  
(전 화) : 02-2151-3900

등록번호	2019-신한0001-0003
------	------------------

□ 신청서, 보고서 등 제출현황

제출일자	문서명	비고
2019.7.25.	키버드본드 기초자산집합 감시인 선임 승인신청서	2019.8.30. 금융위원회로부터 승인 공문(은행과-1190) 수령
2019.9.10.	등록신청서	2019.9.25. 금융감독원으로부터 접수처리통보(가계신용분식팀 -139)
2019.10.10.	정정등록신청서	-
2019.10.10.	발행사실보고서	-
2019.12.20.	정정등록신청서	-
2019.12.20.	발행사실보고서	-

**<요약정보>**

구 분		내 용
발행기관명		주식회사 신한은행
법인번호		110111-0012809
이미 제출한 등록(변경등록)신청서의 등록번호		2019-신한0001-0003
정정 사유	정정등록 신청사유	서민형 안심전환대출 출시, '20년 국제 발행 문량 확대 등 등록신청서 제출시점 (19.09.10) 대비 변화된 채권 수급 및 시장 환경 변화등을 반영하여 2019년 12월 31 일까지의 발행예정금액을 기존 총 한도 금 1조원에서 총 한도 금 5천억원으로 정정하 고자 합니다.
	이미 등록된 계획에 따라 추가발행을 하기 위한 정정등록 여부	해당사항 없음.
	발행예정금액 정정을 위한 정정등록 여부	서민형 안심전환대출 출시, '20년 국제 발행 문량 확대 등 등록신청서 제출시점 (19.09.10) 대비 변화된 채권 수급 및 시장 환경 변화등을 반영하여 2019년 12월 31 일까지의 발행예정금액을 기존 총 한도 금 1조원에서 총 한도 금 5천억원으로 정정하 고자 합니다.
정정 내용	정정 전의 주요내용	본건 커버드본드 프로그램에 따른 프로그램설정일로부터 2019년 12월 31일까지의 발행예정금액 총 한도: 금 1조원
	정정 후의 주요내용	본건 커버드본드 프로그램에 따른 프로그램설정일로부터 2019년 12월 31일까지의 발행예정금액 총 한도: 금 5천억원
정정 영향	정정에 따른 영향 및 위험요소	이 변경등록신청에 따른 변경사항은 본건 커버드본드 프로그램에 따른 프로그램설정일로부터 2019년 12월 31일까지의 발행예정금액을 기존 총 금

		<p>1조원에서 총 한도 금 5천억원으로 감액하는 것으로서 본건 변경으로 인하여 당행이 발행하여 본건 변경신고서 제출일 현재 비상환 이중상환채권의 원리금 변제에 부정적인 영향을 미치거나 추가적인 위험이 발생할 가능성은 없을 것으로 판단됨.</p>
	<p>위험요소 통제를 위한 조치 및 계획</p>	<p>해당사항 없음.</p>

I. 정정하고자 하는 등록신청서에 관한 사항

등록번호	제출일자	문서명
2019-신한0001-0003	2019.9.10.	등록신청서

\* 2019년 9월 10일자 등록신청서 및 이후 정정된 문서를 포함함.

## II. 정정등록 신청사유

서민형 안심전환대출 출시, '20년 국채 발행불량 확대 등 등록신청시 제출시점('19.09.10) 대비 변화된 채권 수급 및 시장환경 변화등을 반영하여 2019년 12월 31일까지의 반행예 정금액을 기존 총 한도 금 1조원에서 총 한도 금 5천억원으로 정정하고자 합니다.

### III. 정정전후의 세부내용

#### 1. 주요정정내용

항목	정정전	정정후	비고
발행예정금액 (본건 커버드본드 프로그램 설정일 2019년 12월 31일까지)	본건 커버드본드 프로그램 설정일로부터 2019년 12월 31일까지 총 금 1조원 한도 내에서 이중상환채권을 수회에 걸쳐 발행할 예정이며, 해당 이중상환채권의 발행금액, 발행조건 등은 확정되는 대로 각 제출할 예정인 정정등록신청서 및 투자설명서(투자설명서는 공모로 발행된 경우에 한함)를 참고하시기 바랍니다.	프로그램설정일로부터 2019년 12월 31일까지 총 금 5천억원 한도 내에서 이중상환채권을 수회에 걸쳐 발행할 예정이며, 해당 이중상환채권의 발행금액, 발행조건 등은 확정되는 대로 각 제출할 예정인 정정등록신청서 및 투자설명서(투자설명서는 공모로 발행된 경우에 한함)를 참고하시기 바랍니다.	-
이미 발행한 금액	2,000억원	5,000억원	-

#### 2. 세부 정정내용

항목	정정전	정정후	비고
<요약정보> 발행한도 발행예정금액 (본건 커버드본드 프로그램 설정일 2019년 12월 31일까지)	본건 커버드본드 프로그램 설정일로부터 2019년 12월 31일까지 총 금 1조원 한도 내에서 이중상환채권을 수회에 걸쳐 발행할 예정이며, 해당 이중상환채권의 발행금액, 발행조건 등은 확정되는 대로 각 제출할 예정인 정정등록신청서 및 투자설명서(투자설명서는 공모로 발행된 경우에 한함)를 참고하시기 바랍니다.	프로그램설정일로부터 2019년 12월 31일까지 총 금 5천억원 한도 내에서 이중상환채권을 수회에 걸쳐 발행할 예정이며, 해당 이중상환채권의 발행금액, 발행조건 등은 확정되는 대로 각 제출할 예정인 정정등록신청서 및 투자설명서(투자설명서는 공모로 발행된 경우에 한함)를 참고하시기 바랍니다.	-
<요약정보> 발행한도 이미 발행한 금액	2,000억원	5,000억원 <sup>※2</sup>	

<p>&lt;요약정보&gt; 평가 커버드본드 평가 금액</p>	<p>본건 커버드본드 프로그램에 따라 2019년 10월 10일자로 발행된 금 이천억 (200,000,000,000)원의 이중상환채권 이후 추가로 발행되는 이중상환채권의 평가금액에 관한 사항은 해당 이중상환채권의 발행사실보고서를 통해 공시할 예정입니다.</p>	<p>본건 커버드본드 프로그램에 따라 2019년 10월 10일자로 발행된 금 이천억 (200,000,000,000)원 및 2019년 12월 20일자로 발행된 금 삼천억 (300,000,000,000)원의 이중상환채권 이후 추가로 발행되는 이중상환채권의 평가금액에 관한 사항은 해당 이중상환채권의 발행사실보고서를 통해 공시할 예정입니다.</p>	<p>-</p>
<p>&lt;요약정보&gt; 주2)</p>	<p>2,000억원</p>	<p>5,000억원</p>	
<p>III. 발행한도 준수에 관한 사항 1. 총자산 기준 한도 준수에 관한 사항</p>	<p>발행금액 (A+B): 5,000 추가 발행 예정금액(b)<sup>주3)</sup>: - 이미 발행한 금액(B): 2,000</p>	<p>발행금액 (A+B): 5,000 추가 발행 예정금액(b)<sup>주3)</sup>: - 이미 발행한 금액(B): 5,000</p>	
<p>III. 발행한도 준수에 관한 사항 1. 총자산 기준 한도 준수에 관한 사항 (주2)</p>	<p>2019.12.20. 발행할 예정인 제2019-2회 이중상환청구권부채권 발행예정금액임.</p>	<p>본건 커버드본드 프로그램에 따라 본건 발행계획 제출일로부터 2019.12.31.까지 발행한도금액인 금 5천억원에서 2019.10.10. 기 발행한 제2019-1회 이중상환청구권부채권 전자등록총액인 금 이천억 (200,000,000,000)원 및 제 2019-2회 이중상환청구권부채권 전자등록총액인 금 이천억(300,000,000,000)원을 제외한 금액으로서 추후 발행되는 이중상환채권의 발행금액을 반영한 발행한도 준수여부에 관한 사항은 해당 이중상환채권의 발행조건이 확정되는 대로 제출할 예정인 정정등록신청서 및 투자설명서(투자설명서는 공모로 발행되는 경우에 한함)를 참고하시기 바랍니다.</p>	<p>-</p>
<p>III. 발행한도 준수에 관한 사항 2. 과거 발행 이력에 관한 사항</p>	<p>2019년 9월 10일자로 최초 제출하고 이후 정정 (2019.10.10.)한 등록신청서에 따른 본건 커버드본드 프로그램에 따라 2019</p>	<p>2019년 9월 10일자로 최초 제출하고 이후 정정 (2019.10.10.)한 등록신청서에 따른 본건 커버드본드 프로그램에 따라 2019년</p>	



	년 10월 10일자로 제 2019-1회 이증상환청구권 부채권을 이증상환채권법에 따라 최초 발행하였습니다	10월 10일자로 제2019-1회 이증상환청구권부채권 및 2019년 12월 20일자로 제 2019-2회 이증상환청구권 부채권을 이증상환채권법에 따라 발행하였습니다	
IV. 이증상환청구권부 채권 발행 세부계획에 관한 사항 1. 발행목적 (1) 이증상환채권 발행목적	당행의 운영자금으로 사용하고자 합니다.	본건 커버드본드 프로그램에 따라 발행되는 각 이증상환채권의 발행 목적에 관한 사항은 해당 이증상환채권의 발행금액, 발행조건 등이 확정되는대로 각 제출할 예정인 정정등록신청서 및 투자설명서(투자설명서는 공모로 발행된 경우에 한함)를 참고하시기 바랍니다.	-
IV. 이증상환청구권부 채권 발행 세부계획에 관한 사항 2. 발행계획 및 상환계획 (2) 이증상환채권의 발행계획(발행 조건 포함)의 세부내용	이하의 내용은 본건 커버드본드 프로그램에 따라 발행되는 이증상환채권 중 2019년 12월 20일에 발행하는 제2019-2회 이증상환청구권부채권에 관한 사항입니다.  나. 발행일 (예정) 2019년 12월 20일  다. 만기일 (예정) 2024년 12월 20일	이하의 내용은 본건 커버드본드 프로그램에 따라 발행되는 이증상환채권 중 2019년 12월 20일에 발행하는 제2019-2회 이증상환청구권부채권에 관한 사항입니다.  나. 발행일 2019년 12월 20일  다. 만기일 2024년 12월 20일	
V. 기초자산집합에 관한 사항 3. 담보유지비율 및 최소담보비율에 관한 사항 (2) 평가결과 주4)	평가기준일인 2019년 6월 30일 현재 기초자산집합의 평가총액인 3,359,468,249,350원을 본건 커버드본드 프로그램에 따른 프로그램설정일로부터 2019.12.31.까지의 발행한 도금액인 금 1조원 한도	평가기준일인 2019년 6월 30일 현재 기초자산집합의 평가총액인 3,359,468,249,350원을 본건 커버드본드 프로그램에 따른 프로그램설정일로부터 2019.12.31.까지의 발행한 도금액인 금 5천억원 한도	-

	<p>내에서 수시로 발행하는 이중상환채권 중 2019년 10월 10일 기 발행한 제 2019-1회 이중상환청구권 부채권의 전자등록총액인 금 이천억(200,000,000,000)원 및 12월 20일자로 발행하는 제2019-2회 이중상환청구권부채권의 전자등록총액인 금 삼천억(300,000,000,000)원의 합계액으로 나눈 비율로서, 추가 이중상환채권의 발행금액, 발행조건 등이 확정되는 대로 해당 정정등록신청서 및 해당 투자설명서(투자설명서는 공모 발행된 경우에 한함)를 통해 해당 발행금액을 누적하여 실제 담보비율을 변경할 예정임</p>	<p>내에서 수시로 발행하는 이중상환채권 중 2019년 10월 10일 기 발행한 제 2019-1회 이중상환청구권 부채권의 전자등록총액인 금 이천억(200,000,000,000)원 및 12월 20일자로 발행하는 제2019-2회 이중상환청구권부채권의 전자등록총액인 금 삼천억(300,000,000,000)원의 합계액으로 나눈 비율로서, 추가 이중상환채권의 발행금액, 발행조건 등이 확정되는 대로 해당 정정등록신청서 및 해당 투자설명서(투자설명서는 공모 발행된 경우에 한함)를 통해 해당 발행금액을 누적하여 실제 담보비율을 변경할 예정임</p>	
<p>XI. 모집 및 매출에 관한 사항</p> <p>6. 그 밖에 투자자보호를 위해 필요한 사항</p> <p>(4) 총자산 기준 한도 준수에 관한 사항</p>	<p>발행금액 (A+B): 5,000 추가 발행 예정금액(b)<sup>주3)</sup>: - 이미 발행한 금액(B): 2,000</p>	<p>발행금액 (A+B): 5,000 추가 발행 예정금액(b)<sup>주3)</sup>: - 이미 발행한 금액(B): 5,000</p>	
<p>XI. 모집 및 매출에 관한 사항</p> <p>6. 그 밖에 투자자보호를 위해 필요한 사항</p> <p>(4) 총자산 기준 한도 준수에 관한 사항</p> <p>주1)</p>	<p>2019년 12월 20일 발행할 예정인 제2019-2회 이중상환청구권부채권 발행예정금액임.</p>	<p>본건 커버드본드 프로그램에 따라 본건 발행계획 제출일로부터 2019.12.31.까지 발행한도금액인 금 5천억원에서 2019.10.10. 기 발행한 제2019-1회 이중상환청구권부채권 전자등록총액인 금 이천억(200,000,000,000)원 및 제 2019-2회 이중상환청구권 부채권 전자등록총액인 금 이천억(300,000,000,000)원을 제외한 금액으로서 추후 발행되는 이중상환채권의 발행금액을 반영한 발행한</p>	

		도 준수여부에 관한 사항은 해당 이중상환채권의 발행 조건이 확정되는 대로 제출할 예정인 정정등록신청서 및 투자설명서(투자설명서는 공모로 발행되는 경우에 한함)를 참고하시기 바랍니다.	
XI. 모집 및 매출에 관한 사항 6. 그 밖에 투자자보호를 위해 필요한 사항 (4) 총자산 기준 한도 준수에 관한 사항 주1)	2019.12.20. 발행할 예정인 제2019-2회 이중상환청구권부채권 발행예정금액임.	2019.10.10. 기 발행한 제2019-1회 이중상환청구권부채권 전자등록총액인 금 이천억(200,000,000,000)원 및 제2019-2회 이중상환청구권부채권 전자등록총액인 금 이천억(300,000,000,000)원의 전자등록액 합계임.	

### 3. 정정에 따른 영향 및 위험요소

이 변경등록신청에 따른 변경사항은 본건 커버드본드 프로그램에 따른 프로그램설정일로부터 2019년 12월 31일까지의 발행예정금액을 기존 총 한도 금 1조원에서 총 한도 금 5천억원으로 감액하는 것에 관한 내용을 반영하는 것으로서 본건 변경으로 인하여 본건 변경등록일 현재 미상환 이중상환채권의 원리금 변제에 부정적인 영향을 미치거나 추가적인 위험이 발생할 가능성은 없을 것으로 판단됩니다.

### 4. 위험요소 통제를 위한 발행기관의 조치 및 향후 계획

위 3.항에 기재된 바와 같이 본건 정정으로 인하여 영향을 받거나 추가적인 위험이 발생할 가능성은 없을 것으로 보이는바, 위험요소 통제를 위한 조치나 향후 계획은 없습니다.

#### IV. 감시인의 당해 정정에 대한 의견

본건 정정사항은 감시인의 실사·평가와 관련이 없는 것으로 해당 사항 없습니다.

## V. 기타 투자자보호를 위하여 필요한 사항

본건 변경사항은 본건 커버드본드 프로그램에 따른 프로그램설정일로부터 2019년 12월 31일까지의 발행예정금액을 총 한도 금 1조원에서 총 한도 금 5천억원으로 감액하는 것으로서, 투자자 보호를 위하여 필요한 추가적인 사항은 없습니다.