

기업실사

[이중상환청구권부사채]

1. 실사기간 : 2019년 11월 05일 ~ 2019년 11월 11일

2. 실사참여 기관 : 교보증권 주식회사

3. 실사참여자

소속기관	부서	성명	직책	실사업무분장	주요경력
교보증권(주)	DCM본부	이아남	본부장	기업실사 총괄	기업금융업무 13년
교보증권(주)	DCM본부	김문영	부서장	기업실사 및 서류작성	기업금융업무 3년
교보증권(주)	DCM본부	윤재필	부 장	기업실사 및 서류작성	기업금융업무 3년

4. 실사내용

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 09월 05일 -등록신청서(프로그램 등록) 제출일: 2019년 10월 01일 -정정등록신청서 제출일: 2019년 11월 13일 -상장여부: 2019년 11월 13일 한국거래소에 상장 신청할 계획입니다. -등록발행여부: 2019년 11월 13일 한국예탁결제원의 전자등록계좌부에 전자등록할 계획입니다.
증권의 주요 권리내용	본 채무증권의 만기, 이자율 및 기타 옵션 등의 여부	본 사채는 무기명식 이권부 이중상환청구권부 채권으로 해당내용은 정정등록신청서 "XI. 모집 또는 매출에 관한, 1.모집 및 매출에 관한 일반사항"에 기재되어 있습니다.
	정정등록신청서 "XI. 모집 또는 매출에 관한 사항 3. 투자위험요소"에 대한 내용 확인 1. 사업의 위험 -국내의 경기상황에 따른 사업상 위험 요인 -인터넷 전문은행 등장에 따른 경쟁환경 조성 -자금조달 변화에 따른 사업위험 -금융규제 변화에 따른 사업위험	해당내용을 반영하여 정정등록신청서 "XI. 모집 또는 매출에 관한 사항 3. 투자위험요소"에 기재함 1. 사업의 위험 -주요국 통화 정책 정상화 가속에 따른 금융시장 변동성 확대, 보호무역주의 확산에 따른 환율 변동성 확대 및 수출여건 악화 등이 발생할 경우 국내경기회복세 및 금융환경에 부정적으로 작용할 수 있으며 수익성이 하락할 수 있음. -자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행에 따른 산업간 경쟁 심화로 은행의 수익성 및 성장성이 둔화될 수 있음.

신고서 주요내용	점검사항	결과
투자위험요소	<p>2. 회사의 위험</p> <ul style="list-style-type: none"> -성장성 -자산 건전성 -자본 적정성 -수익성 -우발채무 <p>3. 기타투자위험</p> <ul style="list-style-type: none"> -원리금 상환 관련 위험 -기초자산 집합 회수 관련 위험 -혼정 위험(Commingling Risk) -유동성 위험 -고객정보 유출과 관련된 위험 	<p>2. 회사의 위험</p> <p>-2019년에는 기계 및 소비대출 규제강화, 경기둔화에 따른 취약업종에 대한 구조조정 우려 등으로 은행권 전반의 대출 성장률이 전년 대비 둔화될 것으로 예상하나 중소기업분야 지원 확대를 통해 수익성 향상을 추진할 계획.</p> <p>-주요 비율(2018년 12월말 기준)</p> <p>고정이하어신비율 0.46%</p> <p>BIS자기자본비율 14.42%</p> <p>NIM 1.45%</p> <p>ROA 0.32%</p> <p>3. 기타투자위험</p> <p>-해당 내용 정정등록신청서 "X. 모집 또는 매출에 관한 사항 3. 투자위험요소"에 기재</p>
자금의 사용목적	자금의 사용목적 확인	해당 내용 반영하여 자금의 사용목적에 기재 -운영자금
경영능력 및 투명성	<p>1. 최근 사업연도 종료일(최근 분, 반기 결산일) 이후 집행임원 이상에 해당하는 경영진의 변동 사항은 경영진의 변동 사항</p> <p>2. 최근 사업연도 종료일(최근 분, 반기 결산일) 이후 회사 및 임직원을 대상으로 업무상 중요한 소송이나 (준)정부 기관으로부터 행정처분, 조사, 세무당국으로부터의 세무감사 등의 진행 여부</p> <p>3. 최근 3년간 뇌물수수, 횡령 등의 사건 발생 여부</p>	<p>1. [표1 참조]</p> <p>2. 해당내용은 본 투자설명서 "제2부 발행인에 관한 사항 X. 그밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항"에 기재. [표2 참조]</p> <p>3. 해당 내용은 투자설명서 "제2부 발행인에 관한 사항 X. 그밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항"에 기재.</p>
회사의 개요	<p>1. 최근 사업연도 종료일(최근 분, 반기 결산일) 이후 신용평가회사로부터 신용등급 또는 신용등급전망 등의 변경에 관하여 통보받은 사실</p> <p>2. 신용등급에 중대한 영향을 미치는 사항 중 아직 발표되지 않은 사항 여부</p>	<p>1. 해당사항 없음</p> <p>2. 해당사항 없음</p>
사업의 내용	<p>1. 산업의 급격한 위험증가, 법령 및 규정의 변경, 또는 산업 내 경쟁양상에 변화를 가져올만한 요인</p> <p>2. 최근 1년간 사업내용 또는 확장 및 투자계획 중 중요한 변동사항</p> <p>3. 인수합병 또는 자회사 매각 등을 계획하고 있는지 여부</p> <p>4. 파생상품 계약체결 여부 및 그에 따른 손실 가능성(파생상품거래 승인 및 통제관련 조직도표 등)</p>	<p>1. 해당내용은 정정등록신청서 및 투자설명서 "인수인의 의견 및 투자위험요소"에 기재</p> <p>2. 해당사항 없음</p> <p>3. 직전 공시서류 및 담당자 확인 결과 해당사항 없음</p> <p>4. 2018년 12월말 기준 통화, 이자율, 주식 및 기타 파생상품 관련 매매 및 위험회피 목적으로 파생상품계약을 체결하고 있음.</p> <p>해당내용 본 투자설명서 "제2부 발행인에 관한 사항 II. 사업의 내용"에 기재. [표3 참조]</p>
	<p>1. 최근 재무제표사항 주요 변동 내용</p> <p>2. 주요 재무비율의 변동(자본적정성, 고정이하어신 비율 등 타사비교)</p>	<p>1. 특이사항 없음</p> <p>2. 주요 재무비율 변동</p> <p>(1) 고정이하어신비율-2018년 12월: 0.46%</p> <p>2017년 12월: 0.60%</p>

신고서 주요내용	점검사항	결과
재무에 관한 사항	3. 수익성 비교	2016년 12월: 0.78% 2015년 12월: 1.07% 2014년 12월: 1.47% (2) 자기자본비율-2018년 12월: 14.42% 2017년 12월: 15.83% 2016년 12월: 15.36% 2015년 12월: 14.43% 2014년 12월: 14.68% 3. 타사 비교 (1) 고정이하여신비율(18.12): KB 0.48%, 우리 0.51%, 신한 0.45%, 하나 0.52% (2) 자본적정성(18.12): KB 15.52%, 우리 15.65%, 신한 16.03%, 하나 16.25% (3) ROA(18.12): KB 0.66%, 우리 0.60%, 신한 0.67%, 하나 0.61%
감사인의 감사의견 등	1. 최근 3년간 외부감사인으로부터 적정 이외의 감사의견을 받은 사실 확인 2. 최근 3년간 회계정책상 변경 또는 중대한 오류수정 여부 3. 최근 외부감사인으로부터 감사보고서(분기, 반기 검토보고서) 수령 후 회계상의 중요한 변동사항 확인	1. 해당사항 없음 2. 해당사항 없음 3. 변동사항 없음
회사의 기관 및 계열회사에 관한 사항	최근 사업연도 종료일(최근 분,반기 결산일) 이후에 자회사 지분 인수 및 매각, 계열회사 편입 등과 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	변경사항 없음
임원 및 직원 등에 관한 사항	최근 사업연도 종료일(최근 분,반기 결산일) 이후에 급격한 인력의 변동 여부	변경사항 없음
이해관계자와의 거래내용 등	1. 대주주 및 계열사 등 그룹으로부터의 직접적인 차입(최근 사업연도말 자산총액의 1% 이상 금액)이나 유상증자 등 재무적 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 변동사실 여부	1. 본 투자설명서 "제2부 발행인에 관한 사항 IX. 이해관계자와의 거래내용" 기재 2. 변동사항 없음
	1. 최근 사업연도 종료일(최근 분,반기 결산일) 이후에 회사 및 대주주, 5% 이상 지분 보유주주 등 이해관계자의 신용등급 변화 등 신용도와 관련한 중요 변경사항 2. 금융시장의 급격한 경색 등 유사시	1. 변경사항 없음 2. 금융당국의 예대율(100% 이내) 규제에 따른 유동성 관리와 바젤Ⅲ발표 이후 유동성지표는 양호한 수준 유지할 전망. 예수금 유입 확대, 시장성조달 감소 등으로 유동성은 우수한 수준 유지

신고서 주요내용	점검사항	결과
기타 투자지보호를 위해 필요한 사항	<p>지금조달 어려</p> <p>3. 최근 1년간 개인정보 유출, 시스템 마비 등 IT 및 보안 관련 이슈</p> <p>4. 최근 사업연도 종료일(최근 분, 반기 결산일) 이후에 우발채무(지급보증, 담보제공 등 포함) 등과 관련한 변동 사실</p>	<p>3. 해당사항 없음</p> <p>4. 해당사항 없음</p>

[표1] 임원현황
가. 임원 현황

(기준일: 2019년 06월 30일)

(단위: 주)

성명	성 별	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당 업무	주요경력	소유주식		재직기간	임기 만료일
								의 결 권 있 는 주 식	의 결 권 없 는 주 식		
부총괄	남	1955.05	은행장 겸 대표이사	등기임원	상근	은행장 겸 대표이사 / 이사회	<ul style="list-style-type: none"> - 경주교 - 경희대학교 경제학과 - (주)한국스탠다드차타드은행 프리미엄뱅킹사업부장 - (주)한국스탠다드차타드은행 소매채널사업부장 - 한국스탠다드차타드금융지주(주) 대표이사회장 - (현) (주)한국스탠다드차타드증권 비상임이사 	-	-	2015.01.08~	2021.01.07
홍문식 두바서	남	1961.01	재무관리 본부장 (부행장급) 겸 전략본부	등기임원	상근	재무관리본부장 겸 전략본부장/ 이사회	<ul style="list-style-type: none"> - 영국 Institute of Chartered Accountants - 영국 Manchester Polytechnic - 인도 University of Bombay - Scotts Group Singapore - KPMG Audit Supervisor - Citibank NA Singapore, Assistant Vice President 	-	-	상임이사: 2017.09.28 ~ 재무관리본부장 겸 전략본부장	2020.09.27

성명	성별	출생년월	직위	등기원 여부	상근 여부	영업 업무	주요경력	소유주식		제적기간	임기 만료월
								이월권 있는 주식	최대주주의 관계		
			정점 상임이사				- Standard Chartered Singapore, Global Financial Controls - 핑크스탠다드차타드은행 비즈니즈개발부장 - Standard Chartered Bank CFO, Risk & Compliance - University of Connecticut, 경제학 학사, 수학 부장공 - Fordham University, 경영학 석사 - CGNA Corporation 네트워킹 프로그램 분석가 - GE Capital Corporation 포트폴리오 신용분석가 - Bank of America, Vice President - Fortis Bank, New York Director - Bank of America Merrill Lynch, Hong Kong Director - Daiwa Capital Markets, Hong Kong Manager Director - (현) Greater China & North Asia CFO - (현) (주)한국스탠다드차타드증권 비상임이사 - (현) Standard Chartered Bank (Hong Kong) 리스크관리본부장			2017.07.10 ~	
대린 김	남	1974.05	비상근 이사	등기원	비상근	이사회/ 위원회 위원회	- 서울대학교 국사학과 - KDI 국제정책대학원 경영학석사 - KDI 국제정책대학원 경영학박사 - 서울보증보험 시외이사 - 방목교수 George Fox University, U.S - 국민대학교 경영학부장 - (현) 국민대학교 경영대학 교수, 경영대학 부학장			2017.07.31 ~	2020.07.30
이은혜	여	1963.09	사외이사, 위원회 위원회 보수위원 위원회	등기원	비상근	이사회/ 감사 위원회/ 위원회/ 보수위원회	- 중앙대학교 경영대학 경영학과(경영 학사) - 서울대학교 대학원 경영학과(회계학 석사) - 뉴욕 주립대학 대학원(회계학 박사) - 중앙대학교 부총장(경영경제학) (현) - 한국기업지배연구원 지배구조위원회 위원 - 한국공인회계사회 회계신인도위원회 위원장 - 한국회계기준원 원장 / 회계기준위원회 위원장 - 국회예산정책처 자문위원 - 한국지역난방공사 이사회(이사회장, 감사위원회) - 한국공인회계사회 회계신인도위원회(위원장) - (현) 중앙대학교 경영경제대학 교수 - (현) 서울대학교 객원교수			2016.10.11 ~	2019.10.10
정지민	남	1952.07	사외이사, 임원후보 추천 위원 회 위원장	등기원	비상근	이사회/ 감사 위원회/ 위원회/ 임원후보 추천위원회	- 서울대학교 경영대학(경영 학사) - 서울대학교 대학원 경영학과(회계학 석사) - 뉴욕 주립대학 대학원(회계학 박사) - 중앙대학교 부총장(경영경제학) (현) - 한국기업지배연구원 지배구조위원회 위원 - 한국공인회계사회 회계신인도위원회 위원장 - 한국회계기준원 원장 / 회계기준위원회 위원장 - 국회예산정책처 자문위원 - 한국지역난방공사 이사회(이사회장, 감사위원회) - 한국공인회계사회 회계신인도위원회(위원장) - (현) 중앙대학교 경영경제대학 교수 - (현) 서울대학교 객원교수			2017.03.02 ~	2020.03.01
							- 서울대학교 법과대학 (법학) - 미국 Texas주 Southern Methodist University (MBA, 경제학박사)				

성명	성별	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당 업무	주요경력	소유주식수		제직기간	임기 만료일
								의결권 있는 주식	최대 주주와의 관계		
오종남	남	1952.03	사외이사, 감사, 위원회 위원장	등기임원	비상근	이사회/감사/위원회/인원추진위원회/보수위원회	- 삼성증권(주), 한국지엠(주) 사외이사 - 한국방송통신대 후원회장 - 한국방송통신대 석좌교수 - UNICEF 한국위원회 이사, 사무총장 - (현) 세민금융위원회 공동위원장 - (현) 국가공무원인재개발원 글로벌전문위원 - (현) 아시아발전재단 이사 - (현) Scranton Women's Leadership Center 이사장 - (현) 서울대 '과학기술혁신융합최고교장' (현재) 주임교수 - (현) 김장필을사무소 Senior Advisor - (현) 한나고등학교 감사	-	-	2015.09.09~	2019.10.10
손병옥	여	1952.04	사외이사	등기임원	비상근	이사회/위원회/인원추진위원회/보수위원회	- (현) 세계여성사립회 (WCD Korea) 회장 - 푸르덴셜생명보험 회장 - 푸르덴셜생명보험 사장 - 푸르덴셜생명보험 임원 (Marketing/Finance/HR/PR/Operation) - 푸르덴셜생명보험 인사부장 - HSBC, Seoul 인사/회계/감사 지배인 - Midland Bank, Seoul 인사/회계/감사 부장	-	-	2018.10.11~	2020.10.10
이광희	남	1966.03	부행장	미등기 임원	상근	기업금융 총괄본부장 /글로벌 기업금융 부장	- University of Chicago대학원MBA - 한국스탠다드차타드은행 SCOC부 글로벌기업부 부행장보 - UBS Seoul (Investment Banking 업무)	-	-	2015.05.31~	-
박원주	여	1967.07	부행장보	미등기 임원	상근	커미션 기업금융 총괄본부장	- 서울대학교 서어셔문학과 및 동 대학원 - Wharton School, MBA - CIT은행 부장 - 두산 네오클러스 이사 - HSBC은행 이사 - 스탠다드차타드은행 한국, 런던, 홍콩 - 한국스탠다드차타드은행 트라피션운영본부 전문	-	-	2015.11.01~	-
장호준	남	1972.04	부행장보	미등기 임원	상근	리태인 금융 총괄본부장	- 서울대 경영학 학사 - University of California, Berkeley 대학원 경영학 석사 - 한국스탠다드차타드은행 은행장실 담당 실무보 - 한국스탠다드차타드은행 수신상품부8카드상품부 실무보 - 한국스탠다드차타드은행 자산관리본부장	-	-	2017.12.29~	-

성명	성별	출생연월일	직위	등기원 여부	상근 여부	담당 업무	주요경력	소유주식수		제직기간	임기 만료일
								이전 권 있는 주식	최대 주주 외의 관계		
남기홍	남	1969.09	부행정보	미등기 임원	상근	정보시스템 /운영 본부장	- 연세대학교 경영학 박사 - 스탠다드차타드은행 싱가포르 아키텍처부 Head Architecture, Data, Process and Integration - 한국스탠다드차타드은행 정보시스템/운영 본부장(전무)	-	-	2016.10.31~	-
서세한	남	1960.01	부행정보	미등기 임원	상근	리스크 관리 본부장 결 위험관리 책임자	- 홍익대학교 경영학과 - 한국스탠다드차타드은행 WR리스크관리부 상무보 - 한국스탠다드차타드은행 기업금융리스크관리부 상무보 - 한국스탠다드차타드은행 여신원사본부 겸 기업금융여신원사본부 총괄	-	-	2017.07.10~	2019.07.09
최재만	남	1963.05	전무	미등기 임원	상근	준법감시 본부장 겸 준법감시인 규제업무팀 상무보	- 국민대학교 법학과 - 한국스탠다드차타드은행 지배구조팀 이사대우 - 한국스탠다드차타드은행 경영지원준법감시부 및 규제업무팀 상무보	-	-	2016.03.16~	2019.09.15
이세원	남	1960.10	전무	미등기 임원	상근	인사본부장 (관한 대행)	- 고려대학교 대학원 MBA - 한국스탠다드차타드은행 인사전략부 상무보 - 한국스탠다드차타드은행 노사협력부 상무대우 - 한국스탠다드차타드은행 소매채널지원팀 이사대우	-	-	2018.11.19~	-
김홍선	남	1960.10	부행정	미등기 임원	상근	정보보안 본부장	- 서울대학교 전자공학박사 - 페류대학교 전기공학부 박사 - ㈜인텔 대표이사 - ㈜인텔 부사장; 연구소/인터넷 사업부 - ㈜인텔 고문; 경영지원, 경영 및 기술지원 - ㈜유니포인트 고문; 연구소, 경영 및 기술지원 - ㈜시큐어소프트대표이사 - ㈜01에스 대표이사	-	-	2014.07.14~	-
양정우	남	1963.01	부행정보	미등기 임원	상근	금융시장 부장 /FM세일즈 팀장	- 서강대학교 경영학 - 한국스탠다드차타드은행 기업영업부 전무 - 한국스탠다드차타드은행 글로벌금융기관영업부 상무대우 - (원) (주)한국스탠다드차타드증권 비상임이사	-	-	2016.04.01~	-
							- 연세대학교 국제경제 석사 - University of Reading Risk Management, Operations and Regulation - 한국스탠다드차타드은행 비즈니스COO본부장 전무				

성명	성별	출생년월	직위	등기원 여부	상근 여부	담당 업무	주요경력	소유주식수		재직기간	임기 만료일
								의결권 있는 주식	최대주주와의 관계		
김경환	남	1967.06	전무	임원	상근	은행경영팀	-스탠다드차티드은행 홍콩 Co Head, Market & Traded Credit Risk, Greater China & NEA -한국스탠다드차티드은행 마케팅스크리닝, 리스크관리팀, 자금부/국제부 -KB국민은행 시장리스크팀, 리스크관리팀, 자금부/국제부 -Brown University 경영경제학 -Columbia Business School MBA -한국스탠다드차티드은행 글로벌기업금융부 상무부 -한국스탠다드차티드은행 SOO3부 상무 -Merrill Lynch Int'l Seoul 기업금융부 이사	-	-	2014.08.01~	-
김경훈	남	1973.12	전무	미등기 임원	상근	부동산금융 팀장	-한양대학교 금융공학 -서울대학교 금융공학 석사 -한국스탠다드차티드은행Corporate Finance부 전무	-	-	2017.04.01~	-
김철범	남	1966.08	전무	미등기 임원	상근	투자금융 부장	-연세대학교 응용통계학 -Indiana University MBA -Standard Chartered Bank, Seoul (Interest trading) -Merrill Lynch Int'l Seoul (Local currency trading) -HSBC Seoul (Money Market Dealer)	-	-	2011.12.01~	-
김홍식	남	1970.12	전무	미등기 임원	상근	외환 파생상품 운용팀장	-한양대학교 경영학 -Yale University Public and Private Management 석사 -한국스탠다드차티드은행 부동산금융팀 전무 -KB대우증권 Advisory본부 전무 -CJ투자유틸 business Advisor Finance Executive	-	-	2010.10.18~	-
박경근	남	1967.08	전무	미등기 임원	상근	금융기업 영업부장	-University of Wisconsin 경제학 -Northwestern University 경제학 박사 -한국스탠다드차티드은행지주 대내외홍보본부 전무 -American Communication Networks(ACN) Consultant -SK브로드밴드 전무	-	-	2013.04.09~	-
박홍훈	남	1964.05	전무	미등기 임원	상근	기업금융 수출본부 수석이코노미스트	-캘리포니아주립대 Information System 학사 -시라큐스대 법대대학원 -한국스탠다드차티드은행 기업금융팀 상무부 -한국스탠다드차티드은행 기업금융팀 수석사내변호사 -신한은행 준법감시인 사내변호사	-	-	2013.07.22~	-
손영호	남	1969.05	전무	미등기 임원	상근	법무본부장	-카이스트 통목공학 -University of Illinois 도덕철학박사, 박사	-	-	2016.10.01~	-

성명	성별	출생년월	직위	직위	등기원 여부	상근 여부	담당 업무	주요경력	소유주식		재직기간	입기 만료일
									이 전 권 있 는 주 식	최 대 주 주 의 관 계		
인희	여	1975.08	전무	미등기 임원	상근	리스크관리 부장	- 한국스탠다드차타드은행 CB이케팅부 상무보 - 한국스탠다드차타드은행 마케팅분석부 상무대우 - 맥킨지인포프레이티드 한국지점Engagement Manager - 부산대 경영학	-	-	2018.09.07~	2021.09.06	
윤창호	남	1965.11	전무	미등기 임원	상근	감사본부장	- 한국스탠다드차타드은행 재무관리본부(직무대행) - 한국스탠다드차타드은행 재무보고총재부 상무보 - 한국스탠다드차타드은행 재무보고총재팀 상무보 - 한국스탠다드차타드은행 재무기획부장	-	-	2018.01.01~	2020.12.31	
이광식	남	1962.05	전무	미등기 임원	상근	글로벌 기업금융부 본부장	- 고려대학교 경영학 석사 - 한국스탠다드차타드은행 SOG부 전무 - Credit Lyonnais, Seoul (Corporate Banking 출장)	-	-	2010.10.19~	-	
이종선	여	1962.02	전무	미등기 임원	상근	트렌드앤 뱅크부장	- 이화여자대학교 영어영문학 - 연세대학교 경영대학원 - 스탠다드차타드은행 TB세일즈부 상무보 - 한국스탠다드차타드은행 트렌드선벨링본부 상무보	-	-	2015.11.01~	-	
이진민	여	1971.02	전무	미등기 임원	상근	여신사 본부장	- 연세대학교 대학원 회계학 석사 - 연세대학교 경영대학원 - 스탠다드차타드은행(영국) Chief Credit Officer - 한국스탠다드차타드은행 여신사본부 Senior Credit Officer	-	-	2017.11.01~	-	
최기훈	남	1988.12	전무	미등기 임원	상근	마케팅/ 커뮤니케이 션본부장	- 서울대학교 경영학과 학사 - 광운대학교 경영정보학과 석사 - 한국스탠다드차타드은행 마케팅/커뮤니케이션 본부 겸 홍보부 총괄 상무보 - 한국스탠다드차타드은행지주 홍보부 상무보 - 신한BNPP 리테일영업본부 상무 - 피델리티자산 마케팅부 이사	-	-	2016.10.01~	-	
허창민	남	1963.11	전무	미등기 임원	상근	자산관리 본부장	- 연세대학교 법학과 - 한국스탠다드차타드은행 투자자문부 투자상품부 상무보 - 한국스탠다드차타드은행 투자자문부 이사대우 - 한국스탠다드차타드은행 WM/PB투자자문영역 이사대우 - 한국스탠다드차타드은행 HVS투자자문팀 이사대우 - 한국스탠다드차타드은행 PIB 포트폴리오팀 이사대우	-	-	2017.12.29~	-	

주) 작성기준일 이후 변동사항

- 2019. 06. 30. 남기홍 부행장보 정보시스템/운영본부장 사임
- 2019. 07. 01. 마영관 전무 정보시스템본부장 선임
- 2019. 07. 01. 김경환 부행장보 운영본부장 겸 은행장실장 선임
- 2019. 07. 10. 이천민 전무 리스크관리본부장 겸 위험관리책임자 선임
- 2019. 07. 10. 서영숙 전무 여신심사본부장 겸 기업금융여신심사부장 선임

[표2] 중요한 소송사건 현황

가. 중요한 소송사건 등

당반기말 현재 영업활동과 관련되어 연결실체가 제소한 소송 371건(소송가액: 85,925백만원), 연결실체가 피소당한 소송 15건(소송가액: 19,710백만원)이 관계법원에 계류 중이며, 피소건에 대한 자원의 유출가능성을 고려하여 충당부채를 계상하고 있으며, 추가적인 유출가능성은 높지 않은 것으로 판단하고 있습니다.

(1) 제소

(기준일: 2019.06.30)

(단위: 백만원)

접수일자	상대방	소송내용	소송가액	진행상황	비고
2012-07-09	대◇◇국	부당이득반환	13,430	1심 진행 중	-
2014-07-16	OOO세무서장 외 10명	부가가치세 부과처분 등 취소	1,060	1심 패소, 2심 패소, 상고심 진행 중	-
2015-03-03	OOO세무서장 외 2명	법인세부과처분취소	59,465	1심 승소, 2심 승소, 상고심 진행 중	-
2017-01-10	□□□□시	부당이득반환	1,016	1심 진행중	-
2019-01-24	△△세무서	교육세경정거부 처분취소	816	1심 진행중	-

주) 소가 5억원 이상 건을 대상으로 작성하였습니다.

(2) 응소

(기준일: 2019.06.30)

(단위: 백만원)

접수일자	상대방	소송내용	소송가액	진행상황	소송결과가 회사에 미칠 영향 등
2015-11-27	◇◇◇◇◇은행	채권매매대금 청구	15,251	1심 원고일부승, 2심 진행중	소송이 제기된 이후 반대매수청구권을 행사하고 채권단에서 제외되었는 바, 본건 소송결과에 대한 당행 앞 영향은 없을 것으로 판단됨.
2017-11-28	한국OOOO재단	손해배상	3,000	1심 진행 중	당행이 원고에게 판매한 특정금전신탁의 불완전판매를 이유로 손해배상을 청구하는 사건임.

주) 소가 5억원 이상 건을 대상으로 작성하였습니다.

나. 채무보증 및 그 밖의 우발채무 현황

(1) 채무보증

당반기말 현재 연결실체의 주요 채무보증(지급보증) 거래현황은 다음과 같습니다.

(기준일: 2019.06.30)

(단위: 백만원)

고객명	보증시작일	보증만료일	계정구분	지급보증금액	비고
(주) ㅇㅇㅇㅇ하남	2015-09-08	2020-11-09	확정지급보증	61,494	-
□□중공업주식회사	2013-06-26	2021-08-29	확정지급보증	57,840	-
○○○○○○상조 (주)	2018-09-20	2019-09-19	확정지급보증	51,802	-
△△로템 (주)	2019-01-24	2021-02-07	확정지급보증	41,551	-
****중공업 (주)	2018-08-01	2020-11-30	확정지급보증	41,364	-
****중공업 (주)	2018-11-16	2020-09-30	확정지급보증	40,401	-
◇◇건설 (주)	2013-11-08	2020-06-12	확정지급보증	39,307	-
△△△건설 (주)	2012-10-26	2019-09-30	확정지급보증	35,861	-
△△로템 (주)	2019-03-15	2021-08-03	확정지급보증	27,883	-
◇◇엔지니어링 (주)	2018-06-26	2022-08-14	확정지급보증	26,714	-
○○약품 (주)	2017-05-25	2020-05-14	확정지급보증	23,390	-
◇◇엔지니어링 (주)	2018-06-26	2022-09-14	확정지급보증	22,015	-
(주) 지**	2016-10-06	2020-05-31	확정지급보증	18,930	-
ooo라인해운주식회사	2017-03-03	2020-03-02	확정지급보증	17,380	-
△△로템 (주)	2017-11-28	2020-08-08	확정지급보증	16,832	-

주) K-IFRS 연결채무상대표의 확정 및 미확정지급보증 여신잔액 기준 상위계좌 15건으로 작성하였으며, 전체금액은 동 보고서 제II장의 '3. 영업종류별 현황/나.종류별 영업현황/(3) 지급보증 및 약정'을 참조하시기 바랍니다.

(2) 그 밖의 우발채무 등

기타의 우발채무 및 총당부채에 대한 사항은 동 보고서 제 III장의 '3. 연결채무제표 주석' 중 '주석 18. 총당부채'와 '22. 우발사항 및 약정사항'을 참조하시기 바랍니다.

[표3] 자금의 운용현황

[은행계정]

(단위: 억원, %)

구분	조달항목	제140기 분기 (2019.01.01~2019.06.30)			제139기 (2018.01.01~2018.12.31)			제138기 (2017.01.01~2017.12.31)		
		평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중
원화자금	예수금 ※2)	345,438	1.56	49.57	344,892	1.45	50.94	325,342	1.24	52.03

구분	조달항목	제140기 반기 (2019.01.01~2019.06.30)			제139기 (2018.01.01~2018.12.31)			제138기 (2017.01.01~2017.12.31)		
		평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중
	양도성예금(CD)	13,129	1.97	1.88	18,103	1.86	2.67	9,696	1.53	1.55
	원화차입금	315	1.31	0.05	353	1.50	0.05	403	2.88	0.06
	원화클러니	14,544	1.69	2.09	11,143	1.48	1.65	11,469	1.28	1.84
	원화발행금융채권	37,315	2.12	5.36	26,676	2.05	3.94	25,533	1.96	4.08
	기타	34,196	0.56	4.91	33,495	0.44	4.95	32,841	0.36	5.25
	소계	444,937	1.55	63.86	434,662	1.42	64.20	405,284	1.22	64.81
외화자금	예수금	42,955	2.00	6.17	38,025	1.48	5.62	32,551	0.82	5.21
	외화차입금	16,154	2.36	2.32	15,598	2.49	2.30	20,167	1.92	3.23
	외화클러니	688	2.51	0.13	679	1.98	0.10	1,253	1.39	0.20
	기타	345	-	0.05	382	-	0.06	393	-	0.06
	소계	60,352	2.09	8.67	54,684	1.77	8.08	54,364	1.24	8.70
비용성자금 계		505,289	1.61	72.53	489,346	1.46	72.28	459,648	1.22	73.51
기타	자본총계	45,012	-	6.46	48,404	-	7.15	47,302	-	7.57
	총당금	2,682	-	0.39	2,298	-	0.34	2,065	-	0.33
	기타	143,707	-	20.62	136,963	-	20.23	116,249	-	18.59
무비용성자금 계		191,401	-	27.47	187,665	-	27.72	165,616	-	26.49
합 계		696,690	1.17	100.00	677,011	1.06	100.00	625,264	0.90	100.00

주1) 금융감독원 업무보고서 별도재무제표기준임.

주2) 예수금: 원화예수금에서 예금성타점권 및 지준예치금, 은행간조정자금콜론을 차감함.

[신탁계정]

(단위 : 억원, %)

구분	조달항목	제140기 반기 (2019.01.01~2019.06.30)			제139기 (2018.01.01~2018.12.31)			제138기 (2017.01.01~2017.12.31)		
		평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중
비용성	금전신탁	30,653	4.95	97.53	25,701	3.39	95.75	25,591	7.26	99.08
무비용성	특별유보금	47	-	0.15	49	-	0.18	52	-	0.20
	기타(주)	730	-	2.32	1,093	-	4.07	187	-	0.72
합 계		31,430	4.83	100.00	26,843	3.25	100.00	25,830	7.19	100.00

(2) 자금운용 실적

[은행계정]

(단위 : 억원, %)

구분	운용항목	제140기 반기 (2019.01.01~2019.06.30)			제139기 (2018.01.01~2018.12.31)			제138기 (2017.01.01~2017.12.31)		
		평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중
원화자금	예치금 주2)	7,168	1.21	1.03	6,551	1.13	0.97	3,512	0.78	0.56
	유가증권	116,349	3.05	16.70	102,854	2.24	15.19	93,356	1.46	14.93
	대출금	332,726	3.40	47.76	331,869	3.24	49.02	319,730	3.02	51.14
	지급보증대지급금	6	-	-	10	-	-	61	0.39	0.01
	원화골론	5,207	1.75	0.75	7,536	1.51	1.11	7,363	1.24	1.18
	기타	45,480	1.76	6.53	45,698	1.71	6.75	43,159	2.20	6.90
	대손충당금(-)	(2,461)	-	(0.35)	(2,776)	-	(0.41)	(3,463)	-	(0.55)
	소계	504,475	3.14	72.42	491,742	2.86	72.63	463,718	2.60	74.17
외화자금	예치금	8,029	0.71	1.15	7,923	0.63	1.17	6,689	0.29	1.07
	유가증권	6,812	3.07	0.98	5,431	2.63	0.80	4,218	1.53	0.67
	대출금	17,213	4.46	2.47	15,648	4.18	2.31	16,897	3.16	2.70
	매입외환	4,597	3.13	0.66	5,406	2.69	0.80	7,714	2.08	1.23
	외화골론	12,312	2.52	1.77	13,846	1.89	2.05	9,137	1.12	1.46
	기타	1,764	3.54	0.25	3,162	2.97	0.47	1,504	2.41	0.24
	대손충당금(-)	(254)	-	(0.04)	(272)	-	(0.04)	(276)	-	(0.04)
	소계	50,473	3.07	7.24	51,144	2.64	7.56	45,883	2.00	7.33
수익성자금 계		554,948	3.14	79.66	542,886	2.84	80.19	509,601	2.55	81.50
기타	현금	2,679	-	0.38	2,833	-	0.42	2,881	-	0.46
	유형자산	5,040	-	0.72	4,662	-	0.69	4,668	-	0.75
	기타	134,023	-	19.24	126,600	-	18.70	108,114	-	17.29
무수익성자금 계		141,742	-	20.34	134,125	-	19.81	115,663	-	18.50
합 계		696,690	2.50	100.00	677,011	2.27	100.00	625,264	2.08	100.00

주1) 금융감독원 업무보고서 별도재무제표 기준임.

주2) 원화예치금에서 지준예치금을 제외함.

[신탁계정]

(단위 : 억원, %)

구분	운용항목	제140기 반기 (2019.01.01~2019.06.30)			제139기 (2018.01.01~2018.12.31)			제138기 (2017.01.01~2017.12.31)		
		평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중
수익성	대출금	80	2.66	0.26	76	2.74	0.28	71	2.90	0.28
	유가증권	28,818	6.34	91.69	23,797	4.96	88.66	22,186	10.32	85.69
	환매조건부채권	-	-	-	-	-	-	68	1.29	0.26
	기타 주)	1,308	1.53	4.16	1,531	1.47	5.70	3,033	1.22	11.74
	소계	30,206	6.12	96.11	25,404	4.75	94.64	25,358	9.19	98.17
무수익성		1,224	-	3.89	1,439	-	5.36	472	-	1.83
합 계		31,430	5.88	100.00	26,843	4.49	100.00	25,830	9.02	100.00

주) 예치금 및 추심금전채권 포함.

[표4] 대출금 현황

(단위 : 억원)

구분	제140기 반기말	제139기말	제138기말
원화대출금 주)	330,678	330,457	327,558
신탁대출금	79	78	72
외화대출금 주)	16,880	15,574	13,558
지급보증대지급금	8	9	7
합계	347,645	346,118	341,195

주) 원화대출금은 할인어음, 당기손익-공정가치측정 대출채권 포함, 외화대출금은 내국수입유انس, 은행간 외화대여금, 외화차관자금대출금, 역외외화대출금이 포함됨.

[표5] 파생상품거래현황

(기준일 : 2019. 06. 30)

(단위: 억원)

구분		잔액	파생상품자산	파생상품부채
A. 위험회피 회계적용거래	선도	-	-	-
	선물	-	-	-
	스왑	45,630	335	10
	장내옵션	-	-	-
	장외옵션	-	-	-
	소계	45,630	335	10
B. Match거래	선도	140,761	1,172	1,159
	스왑 주)	374,746	4,608	4,454
	장외옵션	48,995	133	133
	소계	564,502	5,913	5,746
C. 매매목적거래	선도	1,598,288	18,695	16,617
	선물	13,167	-	-
	스왑	2,662,930	20,145	21,866
	장내옵션	-	-	-
	장외옵션	18,552	203	720
	소계	4,292,937	39,043	39,203
합계(A+B+C)		4,903,069	45,291	44,959

주) Match거래 스왑 잔액에 신용상품거래(잔액 25,470억원, 파생상품자산 107억원, 파생상품부채 107억원)가 포함되어 있음.

[표6] 대주주(특수관계인 포함) 신용공여 현황

(기준일 : 2019.06.30)

(단위 : 백만원, %)

신용공여대상회사	계정과목	자금용도	신용공여 금액			금분기말 현재 B/S 계상금액 (남내/남외 포함)			거래조건			담보		주요 특별 약정	비고	
			전분기말 (A)	금분기말 (B)	증감액 (B-A)	한도	잔액	미사용 한도	취급일	만기일	금리	종류	평가액			
Standard Chartered Bank	외화예치금	NOSTRO A/C	121,247	146,673	25,426	146,673	146,673	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	매입외환	포페이팅(USA NCE)	3,746	4,520	774	4,520	4,520	-	2019-01-03~ 2019-03-25	2019-04-18~ 2019-06-24	3.05~3.85 (P.A)	신용	-	-	-	
	확정지급보증	파이낸셜보증	793	790	(3)	790	790	-	2018-07-06~ 2019-01-17	2019-06-30~ 2020-11-09	-	신용	-	-	수수료: USD 136	
	확정지급보증	계약이행보증, 선수공환금보증	12,270	8,649	(3,621)	17,238	17,238	-	2014-09-18~ 2018-12-12	2019-04-10~ 2024-03-31	-	신용	-	-	수수료: USD 136	
	외화콜론	자금운용	61,496	-	(61,496)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	미수금	파생상품 관련	5,337	2,600	(2,737)	2,600	2,600	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	미수금	인건비 관련	150	63	(87)	63	63	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	미수금	기타	2,751	2,803	52	2,803	2,803	-	-	-	-	-	-	-	-	-
소계	-	-	207,790	166,098	(41,692)	174,747	174,747	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Standard Chartered Bank (Hong Kong) Limited	외화예치금	NOSTRO A/C	3,341	2,672	(669)	2,672	2,672	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	매입외환	포페이팅 (Usance)	324	380	56	380	380	-	2019-01-10~ 2019-03-29	2019-04-01~ 2019-06-24	3.04~3.25 (P.A)	신용	-	-	-	
	외화콜론	자금운용	-	45,512	45,512	45,512	45,512	-	2019-03-29	2019-04-01	2.60	신용	-	-	-	
	미수금	인건비 관련	91	18	(73)	18	18	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	미수금	기타	45	10	(35)	10	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-
소계	-	-	3,801	48,582	44,791	48,582	48,582	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Standard Chartered Bank (Thai) PCL	외화예치금	NOSTRO A/C	147	162	15	162	162	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	확정지급보증	계약이행보증	37	-	(37)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	소계	-	184	162	(22)	162	162	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Standard Chartered Bank (China) Limited	외화예치금	NOSTRO A/C	65,103	82,450	17,347	82,450	82,450	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	매입외환	포페이팅 (Usance)	1,033	1,057	24	1,057	1,057	-	2019-02-13~ 2019-02-18	2019-05-02~ 2019-05-10	3.13~3.14 (P.A)	신용	-	-	-	
	확정지급보증	계약이행보증	37	37	-	75	75	-	2018-01-15~ 2018-05-03	2019-12-02~ 2020-03-23	-	신용	-	-	수수료: USD 136	
소계	-	66,173	83,544	17,371	83,582	83,582	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Standard Chartered Bank (Nigeria) Limited	미확정지급보증	신용장 확인	75	64	(11)	322	322	-	2019-02-19~ 2019-03-21	2019-04-30~ 2019-05-17	2.50 (P.A)	신용	-	-	-	
	소계	-	75	64	(11)	322	322	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Standard Chartered Bank (Kenya) Limited	매입외환	포페이팅 (Usance)	9,741	10,240	499	10,240	10,240	-	2018-11-21~ 2019-03-07	2019-04-29~ 2019-07-29	3.13~3.90 (P.A)	신용	-	-	-	
	소계	-	9,741	10,240	499	10,240	10,240	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Standard Chartered Bank (Taiwan) Limited	매입외환	포페이팅(USA NCE)	-	56	56	56	56	-	2019-03-27	2019-06-17	3.05 (P.A)	신용	-	-	-	
	외화콜론	자금운용	67,066	-	(67,066)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	소계	-	67,066	56	(67,030)	56	56	-	-	-	-	-	-	-	-	
Standard Chartered Bank (Uganda) Limited	매입외환	포페이팅 (Usance)	48	57	9	57	57	-	2019-03-22	2019-06-23	3.13 (P.A)	신용	-	-	-	
	소계	-	48	57	9	57	57	-	-	-	-	-	-	-	-	
		포페이팅							2018-12-10~	2019-04-11~	4.68~4.71					

신용공여대상회사	계정과목	자금용도	신용공여 금액			금분기말 현재 B/S 계상금액 (남내/남외 포함)			거래조건			담보		주요 특별 약정	비고
			전분기말 (A)	금분기말 (B)	증감액 (B-A)	한도	잔액	미사용 한도	취급일	만기일	금리	종류	평가액		
Standard Chartered Bank (Vietnam)	매입외환	(Usance)	257	171	(86)	171	171	-	2019-01-02	2019-05-07	(P.A)	신용	-	-	-
	확정지급보증	계약이행보증	108	-	(108)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	소계	-	365	171	(194)	171	171	-	-	-	-	-	-	-	-
Standard Chartered Bank (Malaysia) Limited	확정지급보증	계약이행보증	176	206	30	412	412	-	2017-02-17~ 2019-02-15	2019-05-31~ 2022-03-01	-	신용	-	-	수수료: USD 136
	소계	-	176	206	30	412	412	-	-	-	-	-	-	-	-
총계			365,433	309,190	(46,243)	318,341	318,341	-	-	-	-	-	-	-	-

5. 외부전문가 의견(회계사, 변호사 등)
해당사항 없음.

2019. 11. 11
대표주관회사 교보증권 주식회사
대표이사 김 해 준 (인)

