



2010년 비엔피파리바은행 현황

2010.12.31

본 자료는 '은행감독규정' 제 41조의 규정에 따라 작성되었으며, 저희 은행 경영 전반에 대한 진실한 내용을 담고 있습니다. 또한 이 공시자료는 금융감독원에 의하여 그 정확성 및 적정성 여부에 대한 검토 또는 확인이 이루어지지 않았음을 알려드립니다.

비엔피파리바은행 서울지점



목 차

1. 선 언 문
2. 경영목표 및 방침
3. 연혁 및 추이
4. 조 직
5. 임직원수
6. 자본금
7. 개 요
 - 가. 수익성
 - 나. 생산성
 - 다. 건전성
 - 라. 유동성
 - 마. 자본의 적정성
 - 바. 영업규모
8. 자금조달 및 운용현황
9. 개요
10. 대출금 운용
11. 유가증권투자 및 운용현황
12. 예수금
13. 외화자산, 부채
14. 대손충당금, 대손상각, 매각 및 자산유동화 현황
15. 무수익 및 고정이하여신
16. 파생상품 현황
17. 여수신금리 결정체계 및 금리현황
18. 준법감시인 제도
19. 내부통제
20. 원화유동성비율 위반사실
21. 기관경고 및 임원 문책사항
22. 수시공시사항
23. 리스크 관리
24. 상품이용시 유의사항
25. 수수료
26. 주요용어해설
- 27.~33. (감사보고서 참조)
 - 감사보고서
 - 대차대조표
 - 손익계산서
 - 이익잉여금처분계산서(결손금처리계산서)
 - 현금흐름표
 - 자본변동표
 - 주석사항



1. 선 언 문

비엔피파리바은행은 전세계 84여개국에 진출하여 선도 글로벌은행으로서 다양한 금융서비스를 제공하고 있으며, 서울지점은 대한민국 금융당국으로부터 인가받은 범위내에서 한국 금융시장에서 다음과 같이 기업고객 및 금융기관고객을 대상으로 다양한 금융서비스를 활발하게 제공하고 있습니다.

주요 영업활동으로는 기업부문에 대한 원화 및 외화의 원활한 자금지원을 위해 선박금융, 신용장 및 수출신용공급 등 Corporate Banking 업무를 적극적으로 전개하고 있는 가운데 Cash Management 서비스도 제공하고 있습니다.

아울러 이자율, 통화 및 신용 등을 기초자산으로 하는 파생금융상품 거래를 시장의 주요 참가자로서 활발히 취급함으로써, 고객으로 하여금 이자율 및 환 리스크관리를 효율적이고 체계적으로 운영할 수 있도록 협력하고 있습니다.

또한 정부로부터 국고채 전문딜러로 지정되어 국고채권 인수 및 매매 업무를 적극적으로 취급함으로써 우수 국고채 전문딜러로 여러 차례 선정된 바도 있습니다.

본 자료는 '은행감독규정' 제 41조의 규정에 따라 작성되었으며, 저희 은행 경영 전반에 대한 진실한 내용을 담고 있습니다.

또한 이 공시자료는 금융감독원에 의하여 내용의 정확성 및 적정성 여부에 대한 검토 또는 확인이 이루어지지 않았음을 알려드립니다.

비엔피파리바은행
서울지점장 필립 레니엑스



2. 경 영 목 표 및 방 침

비엔피파리바은행 서울지점의 경영방침은 본점과 지역본부의 협조하에 서울지점이 수행하고 있는 각종 금융서비스를 관련 법규를 준수하는 가운데 더욱 효과적으로 제공하는 데 역점을 두고 있으며, 이를 위해 업무수행 관련 제반 시스템의 적정성을 도모할 뿐만 아니라 조직 및 자원을 최대한 효율적으로 활용할 수 있도록 최선의 노력을 기울이고 있습니다.

특히 리스크관리 역량이 금융산업의 핵심 성공요소임을 명확히 인식하고 신용리스크, 시장리스크 및 운영리스크 등을 안정적으로 관리하고 있습니다.

3. 연 혁 및 추 이

비엔피파리바은행은 1976년에 한국에 진출하여 한국 금융산업 및 실물경제의 발전에 지속적으로 기여하고 있습니다. 한편 신한금융지주(주)와 성공적인 전략적 제휴 관계를 유지하고 있으며 현재 동사의 단일 최대주주로서 자산운용 분야 및 방카슈랑스 부문에서 합작법인을 설립하여 성공적으로 운영하고 있습니다.

비엔피파리바은행은 한국을 중요한 시장으로 인식하여 한국시장에 대한 그룹차원의 Commitment를 강화할 수 있도록 노력하고 있습니다.



4. 조직

가) 조직도

- 별지 참조

나) 영업점

(2010년 12월 31일 현재)

구분	지점	출장소	사무소	계
국내	1			1
국외				
계	1			1



5. 임 직 원 수

(단위: 명)

구 분		2010년도			2009년도		
		국내 인원수	해외 인원수	합계	국내 인원수	해외 인원수	합계
임 원	상 임						
	사외이사						
직 원	책 임 자	90		90	80		80
	행 원	8		8	6		6
	서무/별정직원	5		5	4		4
계		103		103	90		90

6. 자 본 금

(단위: 억원)

년월일	갑기금 잔액	변동내역		변동후 갑기금	비고
		증액	감액		
2008.03.26	320	530		850	
2008.09.25	850	550		1,400	



7. 개 요

가) 수 익 성

(단위: 억원, %)

구 분	2010년도 12월	2009년도 12월	증 감
총당금적립전이익(A)	797	2,740	-1,943
제충당금전입액(B)	79	27	52
대손상각비	45	-	45
지급보증충당금	6	5	1
퇴직급여	26	12	14
미사용약정충당금	3	10	-7
기타충당금			0
제충당금 환입액(C)	95	11	85
대손충당금	95	11	85
지급보증충당금			0
미사용약정충당금			0
기타충당금			0
법인세비용(D)	191	692	-501
당기순이익(A-B+C-D)	622	2,032	-1,410
총자산순이익율(R.O.A)	0.43%	1.08%	-0.65%
자기자본순이익율(R.O.E)	18.20%	50.16%	-31.96%
원화예대금리차 (A-B)	0.12%	0.45%	-0.32%
원화대출채권평균이자율(A)	2.28%	2.45%	-0.17%
원화예수금평균이자율(B)	2.16%	2.01%	0.15%
명목순이자마진(N.I.M)	1.94%	2.23%	-0.29%



나) 생산성

(단위: 억원)

구분		2010년도 12월	2009년도 12월	증감
직원 1인당	충당금적립전이익	8	31	-23
	예수금	28	33	-5
	원화예수금	26	30	-4
	대출금	128	144	-16
	원화대출금	7	17	-9
	평균국내인원(명)	95	88	7
1영업점당	예수금	2,682	2,893	-210
	원화예수금	2,505	2,678	-173
	대출금	12,229	12,684	-455
	원화대출금	713	1,467	-754
	평균국내영업점수(개)	1	1	0

주) 국내분 기중평잔을 기준으로 작성



다) 건 전 성

(단위:억원)

구 분	2010년도 12월	2009년도 12월	증감
총여신	44,684	46,486	-1,802
기업	44,684	46,486	-1,802
가계			
신용카드			
고정이하여신	66	182	-116
고정이하여신비율	0.15%	0.39%	-0.24%
기업	66	182	-116
가계	0.15%	0.39%	-0.24%
신용카드			
무수익여신	27	142	-115
무수익여신비율	0.06%	0.31%	-0.25%
기업	27	142	-115
가계	0.06%	0.31%	-0.25%
신용카드			
대손충당금적립률(A/B)	653.70%	249.35%	404.34%
무수익여신산정대상기준 제충당금 총계(A)	431	454	-23
고정이하여신(B)	66	182	-116
연체율*			
총대출채권 기준 (계절조정후)	0.10%	0.04%	0.06%
기업대출 기준** (계절조정후)			
가계대출 기준** (계절조정후)			
신용카드채권 기준 (계절조정후)			

* 연체율은 1개월 이상 원리금 연체율 기준

** 은행계정원화대출금 및 신탁계정 기준



라) 유 동 성

(단위: 억 원, %)

구 분	2010년도 12월	2009년도 12월	증 감
원화유동성비율(A/B)	117.96%	135.93%	-17.97%
만기 1개월이하 원화유동성자산(A)	132,801	135,833	-3,032
만기 1개월이하 원화유동성부채(B)	112,582	99,932	12,650

마) 자본의 적정성

1) B/S상 자기자본

(단위: 억 원)

구 분	2010년도 12월	2009년도 12월	증 감
납입자본금	1,400	1,400	0
자본잉여금	0	5	-4
자기자본조정	0	0	0
기타포괄손익누계액	26	52	-26
이익잉여금(또는 결손금)	2,115	3,118	-1,004
자본총계	3,541	4,575	-1,034



2) BIS기준 자기자본비율

(단위: 억원, %)

	2010년도 12월	2009년도 12월	증감
BIS자기자본(A)	6,192	7,621	-1,429
위험가중자산(B)	24,593	30,822	-6,229
신용위험가중자산	16,437	18,473	-2,036
시장위험가중자산	8,156	12,349	-4,193
BIS자기자본비율(A/B)	25.18%	24.73%	0.45%
기본자본비율	13.42%	14.62%	-1.20%
보완자본비율	11.76%	10.11%	1.65%
단기후순위채무자본비율	0.00%	0.00%	0.00%

3) 트레이딩목적 자산, 부채 현황

(단위: 억원, %)

구 분	2010년도 12월	2009년도 12월	증감
연 결 총 자 산(A)	98,074	144,265	-46,190
트레이딩자산(B)	71,911	89,723	-17,812
트레이딩비율(B/A)	73.32%	62.19%	11.13%

-당행은 "일별 트레이딩 포지션 1천억원 또는 총자산대비 일별 트레이딩 포지션의 합계액 비율 5%이상"인 금융기관에 해당되어 시장리스크기준 자기자본보유제도 적용대상은행입니다.

4) 시장리스크기준 BIS자기자본 산출방법

당행은 시장리스크 소요자기자본을 산출할 때, 2004년 6월 30일까지 표준방법을 사용해 왔습니다.

리스크 측정시 선진화된 기법의 사용은 물론 내부통제 및 리스크관리체계 구축 등 금융감독원에서 정한 질적, 양적요건을 충족시킴으로서 표준방법에 비하여 시장리스크를 정확히 측정, 관리할 수 있는 내부모형을 구축 완료하였으며, 이에 대해 금융감독원으로부터 사용승인을 받았고, 2004년 7월 1일부터 내부모형을 시장리스크 소요자기자본 산출에 사용하고 있습니다.

내부모형승인 주요사항

최대손실예상액(VAR) 산출방법	승인받은 리스크 범주	포지션 보유 기간	단측 신뢰구간
트레이딩 자산종류에 따라 리스크측정 요소별 VAR측정	금리, 주식, 외환리스크	1영업일	10 DAY'S VAR



바) 영업 규모

(단위:억원)

구 분	2010년도 12월	2009년도 12월	증감	증감요인
대 출 금	30,677	29,442	1,235	
은행계정	30,677	29,442	1,235	은행간외화대여 2,900억 증가, 내국수입유산스 900억 감소, 역외외화대출 800억 감소등
신탁계정			0	
유 가 증 권	17,689	36,829	-19,140	
은행계정	17,689	36,829	-19,140	단기매매증권 10,600억 감소, 매도가능증권 8,500억 감소
신탁계정			0	
총 여 신	44,684	46,486	-1,802	
은행계정	44,684	46,486	-1,802	내국수입유산스 900억 감소, 역외외화대출 800억 감소등
신탁계정			0	
총 수 신	2,871	2,310	560	
은행계정	2,871	2,310	560	원화예수금 500억 증가등
신탁계정			0	
총 자 산	98,074	144,265	-46,190	
은행계정	98,074	144,265	-46,190	환매조건부채권매수 19,400억 감소, 유가증권 19,100억 감소, 파생상품자산 6,000억 감소등
신탁계정			0	
상호거래(△)			0	



8. 자금조달 및 운용 현황

(단위:억원,%)

구분		2010 년도		2009 년도		
		평균잔액	구성비	평균잔액	구성비	
조달	원화자금	예수금	2,120	1.46%	2,431	1.30%
		CD	139	0.10%	16	0.01%
		차입금	8,064	5.56%	3,349	1.78%
		RP매도	656	0.45%	351	0.19%
		기타	40	0.03%	1	0.00%
		소계	11,020	7.59%	6,149	3.28%
	외화자금	외화예수금	177	0.12%	214	0.11%
		외화차입금	20,215	13.93%	33,159	17.67%
		본지점	35,544	24.49%	41,979	22.37%
		기타	2	0.00%	5	0.00%
		소계	55,938	38.55%	75,357	40.15%
	원가성 자금계		66,958	46.14%	81,506	43.43%
	기타	요구불 예금	245	0.17%	231	0.12%
		자본총계	4,328	2.98%	5,171	2.76%
(갑기금)		1,400	0.96%	1,400	0.75%	
충당금		105	0.07%	98	0.05%	
기타		73,478	50.63%	100,667	53.64%	
무원가성 자금계		78,156	53.86%	106,166	56.57%	
조달계		145,114	100.00%	187,672	100.00%	
운용	원화자금	예치금	2,579	1.78%	4,203	2.24%
		유가증권	28,239	19.46%	36,982	19.71%
		대출금	760	0.52%	2,516	1.34%
		매입어음	0	0.00%	0	0.00%
		RP매수	5,656	3.90%	3,767	2.01%
		신용카드채권	0	0.00%	0	0.00%
		기타	0	0.00%	0	0.00%
		원화대손충당금(-)	12	0.01%	50	0.03%
		소계	37,221	25.65%	47,418	25.27%
	외화자금	외화예치금	274	0.19%	30	0.02%
		외화증권		0.00%		0.00%
		대출금	30,500	21.02%	29,718	15.84%
		매입외환	3,340	2.30%	2,932	1.56%
		본지점	188	0.13%	270	0.14%
		기타	0	0.00%	0	0.00%
		외화대손충당금(-)	450	0.31%	456	0.24%
		소계	33,852	23.33%	32,494	17.31%
	수익성 자금계		71,073	48.98%	79,912	42.58%
	기타	현금	0	0.00%	0	0.00%
		업무용 유형자산	56	0.04%	54	0.03%
		기타	74,036	51.02%	107,755	57.42%
		감가상각누계액(-)	51	0.03%	49	0.03%
	무수익성 자금계		74,041	51.02%	107,760	57.42%
운용계		145,114	100.00%	187,672	100.00%	

주) 작성대상: 직전 회계연도말 총자산규모 1조원 이상 또는 직전 회계연도 원화예수금(평균) 100억원 이상 해당 외은지점



9. 개 요 (은행계정)

(단위: 억원, %)

구분		2010 년도		2009 년도	
			구성비		구성비
자 산	현금 및 예치금	3,508	3.58%	3,103	2.15%
	유가증권	17,689	18.04%	36,829	25.53%
	대출채권	36,031	36.74%	52,502	36.39%
	대손충당금(△)	342	0.35%	393	0.27%
	현재가치할인차금(△)	0	0.00%	0	0.00%
	원화대출금	519	0.53%	1,146	0.79%
	외화대출금	30,159	30.75%	28,296	19.61%
	매입어음		0.00%		0.00%
	매입외환	2,620	2.67%	1,890	1.31%
	지급보증대지급금		0.00%		0.00%
	신용카드채권		0.00%		0.00%
	환매조건부채권매수	2,000	2.04%	21,400	14.83%
	콜론	1,075	1.10%	163	0.11%
	사모사채		0.00%		0.00%
	기타		0.00%		0.00%
유형자산	7	0.01%	6	0.00%	
기타자산	40,839	41.64%	51,825	35.92%	
자산총계		98,074	100.00%	144,265	100.00%
부 채	예수금	2,871	2.93%	2,310	1.60%
	원화예수금	2,644	2.70%	2,175	1.51%
	외화예수금	225	0.23%	133	0.09%
	CD	2	0.00%	2	0.00%
	차입금	12,930	13.18%	19,659	13.63%
	원화차입금	138	0.14%	150	0.10%
	외화차입금(역외포함)	2,824	2.88%	0	0.00%
	환매조건부채권매도	1,200	1.22%		0.00%
	매출어음		0.00%		0.00%
	외화수탁금		0.00%		0.00%
	콜머니	8,767	8.94%	19,509	13.52%
	기타		0.00%		0.00%
	사채		0.00%		0.00%
	기타부채	78,733	80.28%	117,719	81.60%
	부채총계		94,533	96.39%	139,689
자 본	자본금	1,400	1.43%	1,400	0.97%
	자본잉여금	0	0.00%	5	0.00%
	자본조정	0	0.00%	0	0.00%
	기타포괄손익누계액	26	0.03%	52	0.04%
	이익잉여금	2,115	2.16%	3,118	2.16%
자본총계		3,541	3.61%	4,575	3.17%
부채 및 자본총계		98,074	100.00%	144,265	100.00%

주) 1. 잔액기준

2. 외화대출금: 외화대출금, 은행간외화대여금, 외환차관자금대출금, 내국수입유산스, 역외외화대출금 포함



10. 대출금 운용

(단위: 억원, %)

구분	2010 년도		2009 년도	
		구성비		구성비
기업자금대출금	519	100.00%	1,146	100.00%
운전자금대출금	380	73.34%	346	30.20%
시설자금대출금	138	26.66%	800	69.80%
가계자금대출금	-	0.00%	-	0.00%
주택자금대출	-	0.00%	-	0.00%
기타	-	0.00%	-	0.00%
원화대출금 합계	519	100.00%	1,146	100.00%

주) 작성대상: 직전 회계연도말 총자산규모 1조원 이상 또는 직전 회계연도 원화예수금(평균) 100억원 이상 해당 외은지점



11. 유가증권투자 및 운용현황

(단위:억원)

구분		취득원가	기말장부가액	평가손익잔액 (B/S)	운용손익(I/S)
은행계정	단기매매증권(A)	6,007	6,000		689
	매도가능증권(B)	11,648	11,689	26	652
	만기보유증권(C)				
	지분법적용투자주식(D)				
	소계(A+B+C+D)	17,654	17,689	26	1,341
신탁계정	유가증권				
합계		17,654	17,689	26	1,341

- 매도가능증권의 평가손익에는 연말 결산시 이연법인세로 조정된 8.3억원 포함되어 있음.



12. 예수금

1) 형태별 예수금

(단위: 억원, %)

구분	2010 년도				2009 년도			
	잔액		평균잔액		잔액		평균잔액	
		구성비		구성비		구성비		구성비
원화예수금	2,644	92.09%	2,366	88.20%	2,175	94.15%	2,662	92.03%
요구불 예금	312	10.86%	245	9.15%	48	2.08%	231	7.97%
저축성 예금	2,332	81.23%	2,120	79.05%	2,127	92.07%	2,431	84.06%
수입부금	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%
주택부금	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%
외화예수금	225	7.85%	177	6.61%	133	5.76%	214	7.41%
CD	2	0.07%	139	5.19%	2	0.09%	16	0.56%
금전신탁	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%
합계	2,871	100.00%	2,682	100.00%	2,310	100.00%	2,893	100.00%

주) 증권투자신탁 제외

2) 예금자별 예수금

(단위: 억원, %)

구분	2010 년도		2009 년도		
	잔액	구성비	잔액	구성비	
은행계정	개인	0	0.01%	0	0.01%
	법인	2,643	99.99%	2,175	99.99%
	기타	0	0.00%	0	0.00%
	합계	2,644	100.00%	2,175	100.00%
신탁계정	개인				
	법인				
	기타				
	합계				

주) 원화예수금 잔액기준



13. 외화자산, 부채

1) 형태별 현황

(단위: 백만미불)

구 분		2010년도	2009년도	증 감	주요증감요인
자 산	외국통화	0	0	0	
	예치금	7	2	5	
	유기증권	0	0	0	
	대출금	2,648	2,423	225	
	매입외환	230	162	68	
	콜론	13	14	-1	
	기타자산	2,371	5,445	-3,074	position(대차불일치금액)의 감소등
	대손충당금(-)	30	33	-3	
	현재가치할인차금(-)	0	0	0	
	자산총계	5,239	8,013	-2,774	
부 채	예수금	20	11	8	
	차입금	248	0	248	
	콜머니	682	980	-298	
	사채	0	0	0	
	기타부채	4,289	7,021	-2,732	외화본지점차입 2,500백만불 감소등
	부채총계	5,239	8,013	-2,774	

주) position(대차불일치금액)은 기타자산(부채)에 포함



2) 국가별 주요자산 운용현황

(단위: 백만미분)

	2010년도			구 분	2009년도		
	대출금	유가증권	합계		대출금	유가증권	합계
이란	446		446	이란	506		506
사우디아라비아	266		266	사우디아라비아	264		264
카타르	128		128	카타르	135		135
아제르바이젠	75		75	오만	77		77
인도	70		70	스위스	70		70
기타	362		362	기타	303		303
총계	1,347	0	1,347	총계	1,355	0	1,355

주) 국내운용분 제외, 투자금액이 큰 상위 5개 국가순으로 기재

3) 외화만기 불일치갭 비율(2010년 12월말 현재)

외화총자산에 대한 기간별 현물운용, 조달 만기불일치 금액비율

(단위: %)

기간별	7일 이내	30일 이내	90일 이내	6개월 이내	1년 이내	3년 이내	3년 초과
갭비율	-19.5	-33.1	-37.3	-45.6	-46.5	-44.8	20.3

주) (만기별 외화자산-만기별 외화부채)/총외화자산

4) 순외환익스포저

(단위: 천미분, %)

	현물포지션	선물포지션	종합포지션	자기자본 대비 포지션비율
1월	-3,463,301	3,406,338	-56,963	-8.95
2월	-3,122,470	3,112,486	-9,984	-1.56
3월	-2,875,746	2,855,793	-19,953	-3.08
4월	-2,939,516	2,944,749	5,233	1.01
5월	-1,501,283	1,523,097	21,814	4.17
6월	-1,468,564	1,531,576	63,012	12.83
7월	-960,476	1,028,445	67,969	13.59
8월	-681,594	758,002	76,408	14.66
9월	-940,968	1,028,880	87,912	16.08
10월	-1,275,664	1,346,568	70,904	12.99
11월	-995,675	1,064,781	69,106	12.46
12월	-1,704,367	1,704,735	368	0.07

주) 이종통화는 미달러화로 환산하여 작성하며, 매입포지션은 (+), 매도포지션은 (-)로 표시하고 매월말 잔액기준으로 작성함.



14. 대손충당금, 대손상각, 매각 및 자산유동화 현황

1) 대손충당금

(단위: 억원)

구분	2010 년도	2009 년도
대손충당금	342	393
일반	342	393
특별	-	-
지급보증충당금	90	84
미사용약정충당금	44	41
기타충당금		
채권평가충당금		

2) 여신종류별 부실채권 대손상각 현황 - 해당사항없음

(단위: 억원)

구분	2010 년도	2009 년도	증감
은행계정	가계자금대출금		
	신용카드채권		
	기업자금대출금 및 기타대출금		
종금계정			
신탁계정			
합 계			

3) 대출채권 매각 현황

(단위: 억원)

구분	2010 년도	2009 년도	증감
가계자금대출금			
신용카드채권			
기업자금대출금 및 기타대출금		117	(117)
합 계		117	(117)

주) B/S 잔액 기준임.

4) 자산유동화 현황 - 해당사항 없음

계약 당사자		양도일 또는 신탁일	대상채권 종류	양도금액 또는 신탁금액	비고(계약상 특이사항 등)
양도인 또는 위탁자	양수인 또는 수탁자				

주) 1) 양도금액 또는 신탁금액은 B/S 잔액 기준임.



15. 무수익 및 고정이하분류여신

1) 무수익 및 고정이하분류여신 현황

(단위:억원)

구분	2010 년도	2009 년도
총여신	44,684	46,486
은행	44,684	46,486
신탁	-	-
무수익여신	27	142
은행	27	142
신탁	-	-
고정이하분류여신	66	182
은행	66	182
신탁	-	-

주1) 무수익여신은 연체여신 및 이자미계상여신(부도업체 등에 대한 여신, 채무상환능력악화여신, 채권재조정여신)의 합계임.

2) 고정이하분류여신은 자산건전성분류기준의 고정, 회수의문, 추정손실 분류 여신의 합계임.

2) 거액 무수익여신 증가업체 현황

(단위:억원)

업체명	2010 년도	2009 년도	증가액	증가사유	비고
	해당	사항	없음		

주 1) 전년대비 무수익 여신잔액이 시중은행 20억원, 지방은행 10억원 이상 증가한 업체를 대상으로 상위 20개업체 기재.

2) 비고란은 연체여신 및 이자미계상여신(부도업체 등에 대한 여신, 채무상환능력악화여신, 채권재조정여신)을 표시함.

3) 신규발생 채권재조정업체 현황

업체명	채권재조정 결정일자	2010년말 총여신잔액	채권재조정 여신잔액	채권재조정내역	비고
	해당	사항	없음		

주) 총여신잔액 100억원 이상인 업체를 대상으로 작성함.



16. 파생상품현황

4) 파생상품거래 관련 총거래현황(은행계정)

(단위 : 억원)

구분	잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	0	0	0
선도			
선물			
스왑			
장내옵션			
장외옵션			
Match거래, 중개거래(B)	73,635	2,352	2,352
선도	13,714	199	199
스왑	47,010	1,954	1,954
장외옵션	12,911	199	199
매매목적거래(C)	2,403,351	30,394	30,600
선도	427,803	4,268	3,451
선물	2,616	0	0
스왑	1,701,242	22,942	24,311
장내옵션	0	0	0
장외옵션	271,690	3,185	2,838
합계(A+B+C)	2,476,986	32,746	32,952

5) 파생상품거래 관련 총거래현황(신탁계정)

- 해당사항 없음

6) 이자율 관련 거래현황(은행계정)

(단위 : 억원)

구분	잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	0	0	0
선도			
선물			
스왑			
장내옵션			
장외옵션			
Match거래, 중개거래(B)	34,217	823	823
선도			
스왑	30,417	785	785
장외옵션	3,800	37	37
매매목적거래(C)	1,755,103	17,331	16,658
선도	7,972	0	3
선물	2,616		
스왑	1,472,824	14,146	13,817
장내옵션			
장외옵션	271,690	3,185	2,838
합계(A+B+C)	1,789,320	18,154	17,480



7) 이자율 관련 거래현황(신탁계정)

- 해당사항 없음

8) 통화 관련 거래현황(은행계정)

(단위 : 억원)

구분	잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	0	0	0
선도			
선물			
스왑			
장내옵션			
장외옵션			
Match거래, 중개거래(B)	39,419	1,529	1,529
선도	13,714	199	199
스왑	16,594	1,169	1,169
장외옵션	9,111	161	161
매매목적거래(C)	648,248	13,064	13,942
선도	419,830	4,268	3,448
선물			
스왑	228,418	8,795	10,494
장내옵션			
장외옵션	0	0	0
합계(A+B+C)	687,667	14,593	15,471

9) 통화 관련 거래현황(신탁계정)

- 해당사항 없음

10) 주식 관련 거래현황(은행계정)

- 해당사항 없음

11) 주식 관련 거래현황(신탁계정)

- 해당사항 없음



12) 귀금속 및 상품 등 거래현황(은행계정)
- 해당사항 없음

13) 귀금속 및 상품 등 거래현황(신탁계정)
- 해당사항 없음

14) 신용파생상품 거래현황(은행계정)
- 해당사항 없음

(단위:억원)

구분	신용매도			신용매입		
	해외물	국내물	계	해외물	국내물	계
Credit Default Swap			0			0
Total Return Swap			0			0
Credit Option			0			0
Credit Linked Notes			0			0
기 타			0			0
계	0	0	0	0	0	0

15) 신용파생상품 거래현황(신탁계정)
- 해당사항 없음



17. 여수신 금리 결정체계 및 금리 현황

가. 여수신 상품별 금리결정체계

당점의 여신 적용금리는 기업의 재무제표현황, 영업현황, 산업분석등의 신용 분석을 통한 본점 여신위원회의 승인을 받는 것을 원칙으로 하고 있으며, 수신 금리는 자금운영의 기준이 되는 은행간 CD RATE 및 정부채권에서 일정부분을 감하여 결정한다.

나. 여수신금리(상품별) 현황

1) 여신금리

(2011년 2월 28일 현재)

구분			신용등급별 1) 현황			비고
			최상위 등급	최다 차주 해당등급	최하위 등급	
개인대출	신용대출 (무보증, 1년)	등급				
		적용금리				
	아파트담보대출 (1년)	등급				
		적용금리				
	예금담보 대출 (정기예금1년)	등급				
		적용금리				
기업대출	기업일반대출 (1년)	등급	5-	6	6	
		적용금리	기준금리+2.03%	기준금리+2.50%	기준금리+2.50%	*기준금리는 대출만기별로 상이함
	당좌대출	등급				
		적용금리				

주: 1) 정상등급을 대상으로 함.

2) 무보증대출 기준



2) 수신금리

(2011년 2월 28일 현재)

구분	기 간	최저금리 1)	최고금리 2)	비고(우대금리)
보통예금	1년	1%	2%	
저축예금	1년	-	-	-
정기적금	6개월	-	-	-
	1년	-	-	-
	2년	-	-	-
	3년	-	-	-
정기예금	3개월	우대금리+0.5%	우대금리	3개월대고객CD금리
	6개월	우대금리+0.5%	우대금리	6개월대고객CD금리
	1년	우대금리+0.5%	우대금리	1년 국채 금리
	2년	우대금리+0.5%	우대금리	2년 국채 금리
	3년	우대금리+0.5%	우대금리	3년 국채금리
장기주택마련저축	7년	-	-	-

주: 1)기본고시금리 기준
2)일반우대금리 기준



18. 준법감시인 제도

가. 준법감시인의 개념

준법감시인은 금융관련 법규 및 은행실무 등에 대한 지식과 경험을 갖춘자로서 은행법상의 자격기준을 충족하는 자 중에서 지점장이 본점 및 지역본부의 준법감시부서장과 협조하여 임명하며, 임직원이 직무를 수행함에 있어 법규를 준수해 나가도록 하는 준법감시체계 (Compliance System)를 마련하고 이를 운영·점검하는 활동을 수행한다.

나. 준법감시인 운영현황

- 준법감시인은 선량한 관리자의 주의로 그 직무를 수행하며, 내부통제기준의 준수여부를 점검하고 내부통제기준의 위반사실을 발견한 경우에는 이를 조사하여 지점장에게 보고하여야 한다.
- 준법감시인은 준법감시업무를 수행하고, 내부통제체도의 운영실태에 대한 모니터링 및 이와 관련한 문제점과 미비사항에 대한 개선, 시정요구 등 내부통제체계를 총괄한다.
- 준법감시인은 국내 법규 및 본점 내규 등에서 규정하고 있는 자금세탁방지업무를 수행한다.
- 준법감시인은 법규준수 등과 관련하여 정기 및 수시로 임직원 교육을 실시하고 이를 기록관리하며, 임직원의 내부통제관련 질의에 대해 자문한다.
- 준법감시인은 자본시장법 등 규제환경의 변화에 맞추어 당 지점의 업무가 적법하게 이뤄지도록 협조한다.
- 준법감시인은 감독당국 및 검사조직과 협조한다.



19. 내부통제

비엔피파리바은행의 내부통제는 그룹의 내부통제현장 및 내부감사현장에 기초를 둔다.

가. 내부통제시스템

은행의 내부통제시스템은, 리스크를 효율적으로 통제하고 경영목표를 달성하는데 목적을 두고 있다.

내부통제는 경영진에 의해 실행되는 업무절차 및 검증체계를 기본으로 하며 다음의 사항들을 확보하는데 목표를 두고 있다.

- 은행 내부운영의 효율성과 능률성
- 내,외부 정보의 신뢰성
- 거래의 보안성
- 법률, 규정 및 내부정책의 준수

나. 내부감사원칙

독립성 및 감사영역

- 비엔피파리바은행의 내부감사조직은 그룹의 모든 부문과 독립되어 있으며, 모든 그룹 부문과 자회사 및 관련국가의 법규를 준수하는 범위내에서의 외주부문까지 감사영역에 포함된다.

감사업무의 목표

감사업무는 다음 세가지의 목표를 달성하고자한다.

- 범규준수감사 - 내부 및 외부법규의 준수 및 재무, 영업 및 경영정보의 신뢰성
- 효율성감사 -절차, 방법 및 인력, 자원의 효율적 운영
- 경영감사 -경영역량 및 영업전략 등의 적합성, 그룹정책과 부합

다. 내부감사절차 및 주기

감사절차

- 연간리스크평가 - 감사영역에 대한 리스크를 평가하고 결과에 따라 감사주기를 결정
- 연간감사계획 - 리스크평가 결과에 따라 연간감사계획수립
- 연간감사 - 감사계획에 따른 감사수행 및 지적사항 사후 확인

감사 실행 주기

각 감사영역의 리스크 평가결과에 따라 결정되며, 일반적으로 다음과 같다.

- Critical Risk : 매년
- High Risk : 12 개월 에서 24 개월
- Medium Risk : 24 개월 에서 36 개월
- Low Risk : 36 개월 에서 48 개월



20. 원화유동성비율 위반사실

위반구분	발생월	비율	향후 준수계획	약정서체결내용	이행여부	비고
해당사항 없음						

21. 기관경고 및 임원 문책 사항

- 해당사항 없음

22. 수시공시 사항

- 해당사항 없음



23. 리스크 관리

가. 리스크관리체계 및 운영상황

1)리스크관리시스템

당행의 리스크관리 시스템은 기업 및 금융기관 여신관리를 위한 신용리스크관리와 과도한 금리 및 환 리스크 노출을 방지하는 시장리스크 관리기능의 통합체제로 구성되어 있다.

2)신용리스크관리 상황

당행에서는 정기적으로 당행의 여신을 분석,보고함으로써 전체 은행 여신의 건진성 향상을 추구하고 있다. 모든 여신에 대하여 기업의 수익력, 현금흐름, 재무구조, 시장의 변화 등에 근거한 신용분석을 바탕으로 회사별 신용 등급을 부여하고, 기업의 상환 능력에 대한 철저한 분석과 한도관리 및 부실기업에 대한 조기발견을 위한 노력을 경주하고 있다.

3)시장리스크관리 상황

금리리스크를 최소화하기 위해 당행에서는 내부 시스템에 의한 Cash flow Report를 생산하여 리스크금액으로 환산된 통화별 Mismatching금액이 본점승인 리스크한도내에서 운용되고 있는지의 여부를 매일 보고 및 관리 감독하고 있다.

가격리스크를 관리하기 위해 해당deal을 건별로 Matching하며 Loss deal에 대해서는 당행 임원진에게 보고함으로써 과도한 리스크에 노출되는 것을 방지하고 있다.

외환리스크의 효율적 관리를 위해 매일 각 통화별 포지션을 확인하며 각각의 exposure에 대하여 본점에서 승인된 방식에 의한 리스크금액을 산출하여 보고하고 있다.

나. 내부통제현황

1)내부감사

내부감사는 지점의 활동에 대해 연간 리스크평가를 수행하고 리스크평가의 결과를 토대로 연간감사계획을 수립한다. 수립된 연간감사계획에 따라 내부감사는 감사기간 중에 내부통제의 적정성, 법규준수, 신용리스크와 시장리스크의 위험 모니터링 절차를 점검한다.

2)리스크Controller 기능

각각의 리스크는 본점규정에 의해 설정된 구체적 기준들에 따라 운용관리되며 또한 본점에로의 정기적 보고서 제출을 통해 보다 효율적인 리스크 관리 및 통제를 기하고 있다.



다. 적용범위

은행계정 및 원본 또는 이익보전 약정이 있는 신탁계정에 대해 적용된다.

1) 트레이딩 포지션의 구분원칙

금융상품에 대한 포지션은 트레이딩 포지션(*trading book*)과 비트레이딩 포지션(*banking book*)으로 구분하며, 다음 각 호에 해당하는 거래는 트레이딩 의도를 갖는 것으로 간주하여, 트레이딩 포지션으로 분류함을 원칙으로 한다. 단, 외환포지션은 취득의도와 관계없이 "시장리스크기준 자기자본비율 산출기준" 제2장 3절에 규정된 모든 포지션을 트레이딩 포지션으로 분류한다.

- ① 단기매매 또는 주가, 금리, 환율, 일반상품 등의 가격변동에 따른 단기 매매차익 획득을 목적으로 보유하는 금융상품
- ② 무위험차익 획득을 목적으로 보유하는 금융상품
- ③ 인수·중개 및 시장조성을 목적으로 보유하는 금융상품
- ④ 은행업감독업무시행세칙 <별표 5> 「과생상품거래 회계처리기준」의 위험회피회계가 적용되지 않은 과생금융상품 (단, 지급보증으로 회계처리되는 신용과생상품은 제외)
- ⑤ 트레이딩 포지션의 리스크 헤지를 목적으로 보유하는 금융상품
- ⑥ 기타 트레이딩 포지션과 유사하게 운영되는 포지션으로서 트레이딩 포지션의 기본요건을 충족하는 금융상품

2) 트레이딩 포지션의 범위

다음 각 호에 해당하는 자산 및 부채 등은 트레이딩 포지션으로 간주한다.

- ① 『은행업회계처리준칙』에 의해 상품유가증권으로 분류된 자산
- ② 매매목적의 과생상품 및 이에 대한 헤지수단으로 취하는 과생상품
- ③ 원본 또는 이익보전약정이 있는 시가평가대상 신탁계정의 유가증권(단, 8조에 해당하는 포지션은 제외 가능)
- ④ "시장리스크기준 자기자본비율 산출기준" 제2장 3절에 규정된 외환포지션
- ⑤ 기타 트레이딩포지션 구분원칙에 부합되는 자산 및 부채 등 (예: CD, RP 등)

3) 트레이딩 포지션에 포함되는 투자수단의 종류

- ① 고정 또는 변동금리부 채권, 양도성예금증서(CD), 기업어음(CP), 주식 및 채권과 유사한 가격변



등을 나타내는 전환사채, 우선주, 수익증권 등 기타 금리관련 금융상품의 매입 및 매도포지션 (대여유가증권을 포함), 이를 기초자산으로 하는 파생상품

- ② 「외국환거래업무 취급세칙」 제 2-1 조에 규정된 각 외국통화별 종합포지션
- ③ 대지급이 확실시되고 회수 불가능한 외화지급보증(외환리스크 측정대상으로 하거나 제외가능함)
- ④ 이미 완전히 헷지되어 있으나 현재까지 발생하지 아니한 미래의 순수입 또는 지불액
- ⑤ 시장리스크를 감안한 자기자본비율 산출기준 제4절에 규정된 델타환산포지션으로 산출된 통화옵션거래

4) 트레이딩 포지션에서 제외되는 거래

다음 각 호에 해당하는 포지션은 트레이딩 포지션으로 분류하여서는 아니된다.

- ① 일일 공정가액평가가 불가능한 포지션
- ② 시장가격이 형성되지 않고 시장중개가 일반적이지 않은 포지션
- ③ 일별시장리스크 측정을 위한 합리적인 방법을 마련하지 못한 포지션
- ④ 일일 공정가액평가는 가능하지만 특별한 사유로 인해 매각이 제한된 포지션

라. 관련부서 및 역할

리스크관리운영의 관련 부서 및 주요 역할은 다음과 같다.

- ① 리스크 콘트롤러 (Risk Capital Markets) : 시장리스크 관리 전반에 대한 총괄 및 정책 지침의 개정, 한도초과 여부와 관련된 상시검사 및 조치사항
- ② 자금부 (Dealing Room)
 - ⓐ 원화 및 외화부문 트레이딩포지션의 운영 및 관리 총괄
 - ⓑ 신탁부문 트레이딩포지션의 운영 및 관리 총괄
- ③ 회계부 : 트레이딩포지션과 관련된 회계처리
- ④ 정보시스템부 (IT) : 전산데이터 제공에 관한 사항, 전산개발 관리에 관한 사항
- ⑤내부감사 (Internal Audit) : 연간 감사계획에 따른 감사실시



24. 상품이용시 유의사항

- 1) 은행거래는 실명에 의해야 합니다.
- 2) 대출신청에 대하여는 우리은행 소정의 심사절차를 거친 후에 대출여부가 결정됩니다.
- 3) 대출의 이용은 채무자 본인의 수입등으로부터 무리없이 변제가 될 수 있도록 계획적으로 하여 주십시오.
- 4) 담보부여신의 이용시에는 담보가격이 하락하면 추가담보제공을 요구 할 수 있습니다.



25. 수수료

수수료 일람표

부문별	업무내용	수수료명칭	적용요율	금액/비고
외환	당발송금	송금수수료	0.10%	30,000원-50,000원
		우편료		지역별 해당요금
		전신료	건별	10,000원
	외화현찰대체매매	현찰수수료	1.50%	
	추심(당타발 공통)	추심수수료	0.10%	30,000원-50,000원
	외화대체	대체료	0.10%	-
수출	신용장통지	통지수수료	건별	KRW30,000
	신용장통지	우편료	건별	KRW3,000
	신용장변경	변경수수료	건별	KRW30,000
	신용장양도	양도수수료	건별	30,000원 (해외 양도: 고객별 해당요금)
	신용장확인	확인수수료	건별	지역별 해당요금
	신용장취소	취소수수료	건별	USD50
	일람붙어음매입/재매입	환가료	건별	COF + 1.5%
	수출환어음추심	추심수수료	건별	USD80
	매입/추심	우편료	건별	USD60
	매입/추심	대체료	0.05% FLAT	최저 USD50
	매입/추심	전신료	건별	USD30
수입	신용장개설	개설수수료	0.05~0.55% per quarter	최저 KRW30,000
	기한연장/증액	연장/증액 수수료	0.05~0.55% per quarter	최저 KRW30,000
	기타조건변경	조건변경수수료	건별	KRW10,000
	추심	추심수수료	건별	USD80
	S/G 발행	발행수수료	건별	KRW30,000
	S/G 발행	보증료	0.3% per year	최저 KRW30,000
	인수	인수수료	0.4% per quarter	최저 USD100
	일람붙어음결제	환가료	환가요율	3 Month Libor + 1.5%
	수입어음결제	상환수수료	건별	USD100
	수입어음결제	하차수수료	건별	USD100
지급보증	지급보증개설	개설수수료	0.06~2.5% P.A.	최저 (원화: KRW30,000, 외화: EUR350)
	기한연장/증액	연장/증액 수수료	0.06~2.5% P.A.	최저(원화: KRW30,000, 외화: EUR350)
	기타조건변경	변경수수료	건별	KRW50,000
	지급보증취소	취소수수료	건별	KRW50,000



26. 주요용어해설

주요용어의 종류 및 해설은 아래와 같다.

- 연결대상자회사 (☞ 주식회사의외부감사에관한법률시행령 제1조의 3 참조)
은행이 당해 회계년도말 현재 다른 회사의 의결권 있는 발행주식 또는 출자지분에 대하여 아래와 같이 소유하고 있는 경우 그 다른 회사를 연결대상자회사라고 합니다.
 - (1) 다른 회사에 대한 은행의 지분율이 50% 초과하는 경우
 - (2) 다른 회사에 대한 은행의 지분율이 30% 초과하면서 최다출자자인 경우 등
 - (3) 은행과 은행의 종속회사(종속회사의 종속회사 포함)가 합하여 위의 (1),(2)에 규정된 방법으로 주식을 소유하거나 실질지배력을 보유함으로써 다른 회사를 지배하는 경우
*종속회사 : 위의 (1),(2)에 해당하는 다른 회사를 종속회사라고 합니다.

- 비연결자회사
은행의 지분율이 15% 초과하면서 연결대상이 아닌 다른 회사를 비연결자회사라고 합니다.

- 보통주배당률
배당률은 납입자본금에 대한 보통주배당누계액의 비율을 나타내는 것으로 아래의 산식으로 산출합니다.
○ 보통주배당률 = 당해연도 결산후 보통주 배당누계액
/ 당해연도말 보통주 해당 납입자본금 × 100

- 보통주당배당액
주당배당액은 당해연도 결산후 보통주1주당 배당누계액을 나타내는 것으로 아래의 산식으로 산출합니다.
○ 보통주 주당배당액 : 당해연도 결산후 보통주 배당누계액
/ 당해연도말 보통주 주식수

- 배당성향
배당성향은 세후 당기순이익에 대한 배당누계액의 비율로 다음의 산식을 적용하여 산출합니다.
○ 배당성향 : 당해연도 결산후 배당누계액
/ 당해연도 세후 당기순이익 × 100
(세후 당기순이익은 연결전 은행계정 세후 당기순이익을 말함)

- 총당금적립전이익



충당금적립전이익은 총수익에서 제경비 등을 차감한 이익으로서 은행의 영업수익력을 나타내는 지표로서 아래와 같이 산출합니다.

$$\begin{aligned} \text{○충당금적립전이익} &= \text{당기순이익} + \text{법인세비용} - \text{제충당금환입액} + \text{제충당금전입액(대손상각비,} \\ &\quad \text{지급보증충당금전입액, 퇴직급여, 기타충당금전입액, 대손보전기금)} \\ &\quad + \text{지도사업전출} \end{aligned}$$

* 대손보전기금, 지도사업전출은 농수협 해당

- 특별유보금과 채권평가충당금

(1) 특별유보금 : 특별유보금은 불특정금전신탁중 원본 또는 이익의 보전 계약이 있는 신탁의 보전을 위하여 적립하는 계정입니다.

(2) 채권평가충당금 : 채권평가충당금은 불특정금전신탁을 대출금 등으로 운용할 때에 대출금 등의 대손에 의한 손실보전에 충당하기 위하여 적립하는 계정입니다.

- 단기매매증권

주로 단기간 내의 매매차익 목적으로 취득한 유가증권으로서 매수와 매도가 적극적이고 빈번하게 이루어지는 것을 말합니다.

- 만기보유증권

만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 유가증권을 말합니다.

- 매도가능증권

단기매매증권이나 만기보유증권으로 분류되지 아니한 유가증권을 말합니다.

- 무수익여신

무수익여신은 은행의 총여신 중 연체여신, 이자미계상여신

(부도업체 등에 대한 여신, 채무상환능력악화여신, 채권재조정여신)을 합한 것을 말합니다.

* 총여신 : 대출금(원화, 외화, 역외외화, 신탁계정 대출금 포함) + 내국수입유산스 + 지급보증대지급금+확정지급보증+신용카드채권+직불카드채권+여신성가지급금+매입외환 (내국신용장어음매입 및 관련 미수금 포함) + 사모사채 + 기업어음 + 종합금융계정의대출채권+금융리스채권+금융리스선급금 등



* 자산건전성 분류기준(은행업감독규정 별표3)

분류단계	정 의
정상	경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력이 양호하여 채권회수에 문제가 없는 것으로 판단되는 거래처(정상거래처)에 대한 자산
요주의	다음 각호의 1에 해당하는 자산 ① 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채권회수에 즉각적인 위험이 발생하지는 않았으나 향후 채무상환능력의 저하를 초래할 수 있는 잠재적인 요인이 존재하는 것으로 판단되는 거래(요주의거래처)에 대한 자산 ② 1월 이상 3월 미만 연체대출채권을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산
고 정	다음 각호의 1에 해당하는 자산 ① 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력의 저하를 초래할 수 있는 요인이 현재화되어 채권회수에 상당한 위험이 발생한 것으로 판단되는 거래처(고정거래처)에 대한 자산 ② 3월 이상 연체대출채권을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 해당부분 ③ 최종부도 발생, 청산·파산절차 진행 또는 폐업 등의 사유로 채권회수에 심각한 위험이 존재하는 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 해당부분 ④ “회수의문거래처” 및 “추정손실거래처”에 대한 자산중 회수예상가액 해당부분
회수의문	다음 각호의 1에 해당하는 자산 ① 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력이 현저히악화되어 채권회수에 심각한 위험이 발생한 것으로 판단되는 거래처(회수의문거래처)에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분 ② 3월 이상 12월 미만 연체대출채권을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분
추정손실	다음 각호의 1에 해당하는 자산 ① 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력의 심각한 약화로 회수불능이 확실하여 손실처리가 불가피한 것으로 판단되는 거래처(추정손실거래처)에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분 ② 12월 이상 연체대출채권을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분 ③ 최종부도 발생, 청산·파산절차 진행 또는 폐업 등의 사유로 채권회수에 심각한 위험이 존재하는 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분



* 무수익 여신산정기준 (은행업감독업무시행세칙 별표12)

대상		산정기준
연체여신		원리금이 3월이상 연체된 채권으로 이자미계상여신을 제외한 여신
이자미계상여신	부도업체 등에 대한 여신	최종부도업체, 파산·청산절차 진행중인 업체, 폐업중인 업체, 법정관리·화의절차 진행중인 업체에 대한 여신으로 채권재조정여신을 제외한 여신
이자미계상여신	채무상환 능력악화 여신	경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력이 현저히 악화되어 채권회수에 심각한 위험이 발생한 것으로 판단되거나 (회수의문거래처) 채무상환능력의 심각한 악화로 회수불능이 확실하여 손실처리가 불가피한 것으로 판단되는 거래처(추정손실거래처)에 대한 여신으로 부도업체 등에 대한 여신 및 채권재조정여신을 제외한 여신
이자미계상여신	채권재조정여신	① 채권재조정으로 인하여 실제 수익이 발생하지 않는 여신(이자를 원가, 유예하거나 면제한 여신) ② 3월이상 재조정된 조건에 따른 원리금 상황이 이루어지지 않은 여신 ③ 원리금의 상황이 유예되거나 기준금리 이하로 재조정되었음에도 불구하고 향후 원리금 상황이 불확실한 거래처에 대한 여신(회수의문 및 추정손실거래처에 대한 여신)

- 고정이하분류여신

고정이하분류여신은 은행의 총여신 중 자산건전성분류 기준상 고정이하로 분류되는 여신으로 고정, 회수의문, 추정손실로 분류되는 여신을 말합니다.

(1) 고정 : 총여신 중 금융거래내용, 신용상태 및 경영내용이 불량한 거래처에 대한 여신 중 회수예상가액 해당 여신액

(2) 회수의문 : 총여신 중 손실발생이 예상되나 현재 그 손실액을 확정할 수 없는 회수예상가액 초과여신



(3) 추정손실 : 총여신 중 회수불능이 확실하여 은행의 손실처리가 불가피한 회수예상가액 초과여신

- 파생상품거래

통화, 채권, 주식 등 기초자산의 가격에 근거하여 그 가치가 결정되는 금융상품을 매매하거나 이로부터 발생하는 장래의 현금흐름을 교환하기로 하는 거래 및 기타 이를 이용하는 거래입니다.

- 1) 장내거래는 거래소가 정하는 방법 및 기준에 따라 행하여지는 파생상품거래입니다.
- 2) 장외거래는 장내거래가 아닌 당사자간의 계약에 의한 파생상품거래입니다.
- 3) 헤지거래는 기초자산의 손실을 감소 혹은 제거하기 위한 파생상품거래입니다.
- 4) 트레이딩거래는 거래목적이 헤지거래에 해당되지 않는 모든 거래입니다.
- 5) 잠재적신용익스포저는 리스크요인별, 잔존만기별로 신용환산율을 계약금액에 곱하여 산출한 금액입니다.

- BIS 기준 자기자본비율

BIS 기준 자기자본비율은 은행 재무구조의 건전성을 나타내는 비율로 BIS 금융감독위원회(바젤위원회)에서 발표한 자산의 신용리스크에 따라 자기자본보유를 의무화하는 “자기자본 측정과 적정자기자본 수준에 관한 국제적 합의”를 근거로 하여 금융감독원에서 정한 경영지도비율의 하나로서 그 비율이 높을수록 은행재무건정성이 좋다는 것을 의미합니다. 금융감독원의 지도비율은 8% 이상입니다.

- 원화유동성비율

원화 유동성 비율은 단기조달자금에 대한 단기자금운용을 표시하는 지표로 그 비율이 높을수록 유동성이 좋다는 것을 의미합니다. 금융감독원의 지도비율은 100% 이상입니다.

- 업무용유형자산 비율

업무용유형자산 비율은 은행이 점포개설 등과 관련하여 취득한 토지 및 건물 투자액, 임차보증금 등의 적정성을 나타내는 지표로서 자기자본에 대한 동 투자액의 비율로 표시됩니다.

- 예대금리차

예대금리차는 은행의 자금부문의익 창출능력을 나타내는 지표로서 원화대출금 수익률에서 원화예수금 비용을 차감하여 표시되며, 대출운용의 적정수익력 및 저비용성자금(Low Cost Funding)조달능력을 측정하는 기준으로 사용됩니다.



- 명목순이자마진

(☞ 업무보고서 순이자마진 B2510 참조)

명목순이자마진(N.I.M.)은 이자수익자산에 대한 이자수익과 이자비용과의 차이를 말하며 매결산기말에 금융감독원앞 보고하는 “업무보고서” 상의 순이자마진 산출방식에 의거 산출하여 기재한다.

○ 명목순이자마진(N.I.M.) = (이자수익 - 이자비용) / 이자수익자산

- 신탁부문의익

은행의 손익발생 원천에서 신탁부문의익은 은행의 신탁계정에서 발생하는 순이익 개념으로서 다음과 같이 산출됩니다.

* 신탁부문의익 = 신탁보수 + 중도해지수수료 - 신탁보전금

- 순외환익스포저

순외환익스포저는 외환거래에서 발생할 수 있는 환투기 등 건전성을 위협하는 요인을 사전방지하기 위해 외국환거래규정에 의해 설정된 외국환은행의 외국환매입초과액과 매각초과액의 차액에 상당하는 금액을 말합니다. 현재, 순외환익스포저의 한도는 전월말 자기자본 대비 50% 이내입니다.

- 지급보증

은행이 거래자의 의뢰에 따라 동 거래자가 제3자에게 부담하고 있는 채무에 대한 지급을 보증하는 것을 의미합니다.

(1) 확정지급보증 : 용자담보지급보증, 사채발행지급보증, 화물선취보증서가 발급된 수입관계지급보증, 해외현지차입 및 입찰 보증, 계약이행 보증과 같이 은행이 행한 보증 행위중 일정한 이행조건이 구비된 지급보증을 확정지급보증이라고 합니다.

(2) 미확정지급보증 : 화물선취 보증서가 발급되지 아니한 수입관계 지급보증 등과 같이 은행이 행한 보증행위 중 이행요건이 구비되기 전의 지급보증으로 이 지급보증은 이행요건이 구비되는 시점에서 확정지급보증으로 전환되거나 보증 의뢰인의 주채무 이행으로 소멸하게 됩니다.



- 신용등급

신용등급은 채무자의 상환능력을 평가한 것이며, Moody's, S&P, Fitch 를 국제 3대 신용평가사라고 합니다. 신용등급은 기간에 따라 장/단기, 통화에 따라 자국통화표시/외화표시, 종류에 따라 채권(부채)/예치/발행 관련 신용등급 등으로 나누어집니다. 장/단기에서 단기등급은 일반적으로 1년 미만의 단기채무 상환능력 및 상환불능위험을 나타내며, 국내은행의 경우 개별은행의 사정에 따라 신용등급을 부여 받은 신용평가사가 1~2개에 한정될 수도 있으나, 3대 신용평가사는 국내 은행들에 대한 신용등급을 대부분 부여하고 있습니다. 각 신용평가사별 신용등급 구성체계는 다음과 같습니다.

구 분		Moody's	S&P	Fitch
장기	투자적격 등급	Aaa ~ Baa3 (10등급)	AAA ~ BBB- (10등급)	AAA ~ BBB- (10등급)
	투기등급	Ba1 ~ C (11등급)	BB+ ~ SD 및 D (12등급)	BB+ ~ D (14등급)
단기	투자적격 등급	P-1 ~ P-3 (3등급)	A-1+ ~ A-3 (4등급)	F1+ ~ F3 (4등급)
	투기등급	NP (1등급)	B ~ SD 및 D (6등급)	B ~ D (3등급)



o 장기신용등급

구분	Moody's	S&P	Fitch	신용등급내용
투자 적격 등급	Aaa	AAA	AAA	원리금지급의 안정성이 제일 높음(Best)
	Aa1	AA+	AA+	Aaa 보다는 낮으나 높은 등급으로 평가됨 (High Quality)
	Aa2	AA	AA	
	Aa3	AA-	AA-	
	A1	A+	A+	현재 안정성은 적당하나 향후 악화될 가능성이 있음(Upper-Medium Grade)
	A2	A	A	
	A3	A-	A-	
	Baa1	BBB+	BBB+	현재 원리금지급은 가능하나 향후 안정성은 부족함 (Medium Grade)
	Baa2	BBB	BBB	
	Baa3	BBB-	BBB-	
투기등급	Ba1	BB+	BB+	원리금지급의 안정성은 중간이며, 투기적 요소가 있음 (Partially Speculative)
	Ba2	BB	BB	
	Ba3	BB-	BB-	
	B1	B+	B+	원리금지급의 안정성이 낮음 (Speculative)
	B2	B	B	
	B3	B-	B-	
	Caa1	CCC+	CCC+	지급불능의 가능성이 있음(Maybe in Default)
	Caa2	CCC	CCC	
	Caa3	CCC-	CCC-	
	Ca	CC	CC	지급불능의 가능성이 큼(Often in Default)
C	C	C	최저등급(Extremely Poor)	
		DDD	부도등급 혹은 부도가능성 (Bankruptcy)	
	SD 및 D	DD		
		D		



o 단기신용등급

구분	Moody's	S&P	Fitch	신용등급내용
투자 적격 등급	P-1 (Prime-1)	A-1+ A-1	F1+ F1	단기상환능력이 매우 우수
	P-2 (Prime-2)	A-2	F2	Prime-1 보다는 낮으나 높은 등급으로 평가됨. 단, 경제상황 및 영업여건 등에 따라 영향을 받을 가능성이 높음.
	P-3 (Prime-3)	A-3	F3	현재의 단기 상환능력은 적당하나 향후 악화될 가능성이 매우 높음.
투기등급	NP (Not Prime)	B B-1 B-2 B-3	B	단기 지급능력이 의심되는 투기 등급
		C	C	단기 채무 지급 불능 가능성
		SD 및 D	D	부도등급 혹은 부도가능성

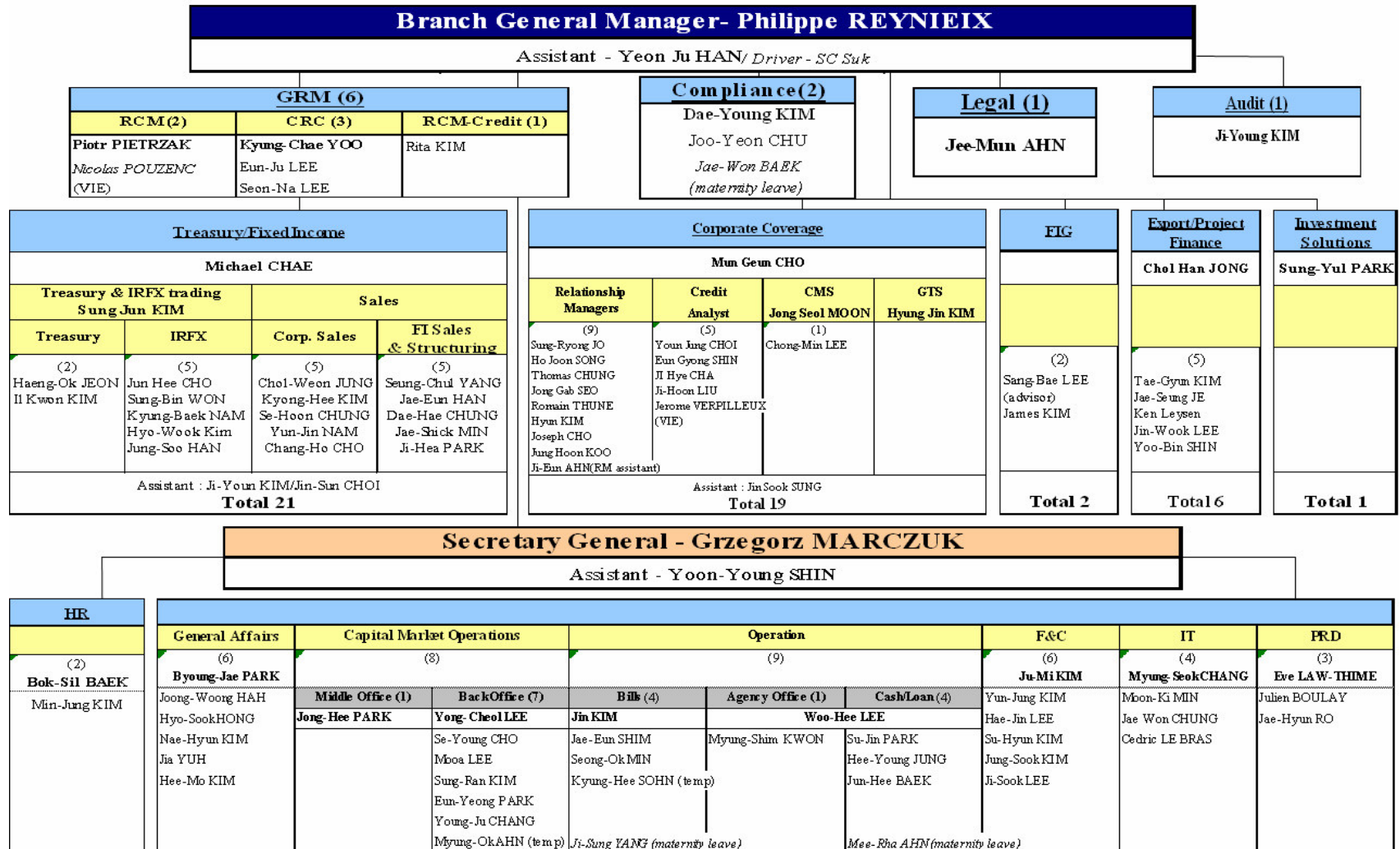


27~33. 감사보고서 참조.



BNP Paribas Seoul Organization Chart

As of Mar.9, 2011



Total No. of Working HC : 102