

2015년 비엔피파리바은행 현황

2015.12.31

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	국내 시스템적 중요 은행 평가지표
18	여수신금리 결정체계 및 금리현황
19	준법감시인 제도
20	내부통제
21	금융사고 발생현황
22	유동성커버리지비율 위반사실
23	기관경고 및 임원 문책사항
24	민원건수 및 민원발생 평가등급
25	수시공시사항
26	리스크 관리
27	상품이용시 유의사항
28	수수료
29	주요용어해설
30.~35.	(감사보고서 참조) 감사보고서 재무상태표 포괄손익계산서 현금흐름표 자본변동표 주석사항

1. 선 언 문

비엔피파리바은행은 전세계 75여개국에 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 영업 활동으로는 기업부문에 대한 원화 및 외화의 원활한 자금지원을 위해 선박금융, 신용장 및 수출신용공급 등 Corporate Banking 업무를 적극적으로 수행하고 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 환리스크 등 리스크관리를 효율적이고 체계적으로 운영할 수 있도록 협력하고 있습니다.

본 자료는 '은행업감독규정' 제 41조의 규정에 따라 작성되었으며, 당 지점의 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 누와로



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, 유동성리스크 및 운영리스크 등을 엄격하고 안정적인 방식으로 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 주요 주주로서 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. 조 직

가) 조 직 도

- * 별지 참조

나) 영 업 점

(2015년 12월 31일 현재)

구 분	지 점	출 장 소	사 무 소	계
국 내	1			1
국 외				
계	1			1

5. 임 직 원 수

(단위: 명)

구 분		2015년도			2014년도		
		국내 인원수	해외 인원수	합계	국내 인원수	해외 인원수	합계
임 원	상 임						
	사외이사						
직 원	책 임 자	51		51	50		50
	행 원	66		66	62		62
	서무/별정직원	12		12	8		8
계		129		129	120		120

6. 자 본 금

(단위: 억원)

년월일	갑기금 잔액	변동내역		변동후 갑기금	비고
		증액	감액		
2015.12.31	1,400				

7. 개 요

가) 수 익 성

(단위: 억원, %)

구 분	2015년도	2014년도	증 감
충당금적립전이익(A)	318	184	133
제충당금전입액(B)	61	30	31
대손상각비	7	0	7
지급보증충당금	12	0	12
퇴직급여	20	19	1
미사용약정충당금	1	0	1
기타충당금	21	11	10
제충당금 환입액(C)	0	46	-46
대손충당금	0	31	-31
지급보증충당금	0	1	-1
미사용약정충당금	0	14	-14
기타충당금	0	0	0
법인세비용(D)	63	50	13
당기순이익(A-B+C-D)	193	149	44
대손준비금 전입(환입) 필요액	3	117	-114
대손준비금 반영후 당기순이익	190	32	158
총자산순이익율(R.O.A)	0.13%	0.03%	0.10%
자기자본순이익율(R.O.E)	5.55%	0.96%	4.59%
원화예대금리차 (A-B)	0.08%	0.16%	-0.08%
원화대출채권평균이자율(A)	1.79%	2.48%	-0.69%
원화예수금평균이자율(B)	1.71%	2.32%	-0.61%
명목순이자마진(N.I.M)	0.94%	1.22%	-0.28%

나) 생산성

(단위: 억원)

구분		2015년도	2014년도	증감
직원 1인당	총당금적립전이익	3	2	1
	예수금	72	53	19
	원화예수금	62	45	17
	대출금	30	28	3
	원화대출금	10	4	6
평균국내인원(명)		121	113	7
1영업점당	예수금	8,726	6,050	2,676
	원화예수금	7,526	5,101	2,424
	대출금	3,664	3,122	542
	원화대출금	1,209	428	781
평균국내영업점수(개)		1	1	0

주) 국내분 **기중평잔**을 기준으로 작성

다) 건 전 성

(단위:억원)

구 분		2015년도	2014년도	증감
총여신		40,679	33,544	7,135
	기업	40,679	33,544	7,135
	가계			
	신용카드			
고정이하여신 고정이하여신비율		230	513	-283
		0.57%	1.53%	-0.96%
	기업	230	513	-283
		0.57%	1.53%	-0.96%
무수익여신 무수익여신비율		0	0	0
		0.00%	0.00%	0.00%
	기업			
	가계			
대손충당금적립률(A/B)		161.82%	68.59%	93.24%
	무수익여신산정대상기준 체충당금 총계 및 대손준비금(A)	373	352	21
	고정이하여신(B)	230	513	-283
연체율*	총대출채권 기준 (계절조정후)	0.29%	0.39%	-0.10%
	기업대출 기준** (계절조정후)			
	가계대출 기준** (계절조정후)			
	신용카드채권 기준 (계절조정후)			

* 연체율은 1개월 이상 원리금 연체율 기준

** 은행계정원화대출금 및 신탁계정 기준

라) 유 동 성

1) 유동성커버리지비율

(단위: 억원, %)

	총 가중치 적용 전 ¹⁾ 금액 (평균 ⁴⁾)	총 가중치 적용 후 ²⁾ 금액 (평균 ⁴⁾)
고유동성자산		
1 총고유동성자산(HQLA)	12,016	12,016
현금유출액		
2 소매 및 중소기업 예금	0	0
3 안정적 예금(stable deposits)	0	0
4 불안정 예금(less stable deposits)	0	0
5 무담보부 도매자금조달	11,401	7,186
6 영업적 예금(operational deposits)	0	0
7 비영업적 조달(non-operational deposits)	11,400	7,185
8 기타 무담보부 채무증권(unsecured debt)	1	1
9 담보부 도매자금조달	716	0
10 추가 현금유출액	6,143	1,674
11 파생상품 익스포저 및 기타 담보제공 관련 현금유출액	375	375
12 금융상품의 자금조달원 상실 관련 현금유출액		
13 신용 및 유동성 약정	5,768	1,299
14 기타 계약상 자금제공 채무		
15 기타 우발성 자금제공 채무	12,321	547
16 총현금유출액	30,580	9,407
현금유입액		
17 담보부 자금대출(예: 환매조건부채권매수)	1,678	0
18 정상 익스포저로부터의 현금유입액	2,392	1,241
19 기타 현금유입액	950	950
20 총현금유입액	5,020	2,192
21 조정 후 고유동성자산 합계 ³⁾	12,016	12,016
22 조정 후 순현금유출액 합계 ³⁾	25,559	7,216
23 유동성커버리지비율(% ⁴⁾)	47.01%	166.53%

1) 1개월 이내 만기도래 및 상환가능한 금액(현금유출 및 현금유입)

2) 할인율(고유동성자산) 또는 이탈율 및 유입률(현금유출 및 현금유입) 적용 후 금액

3) 할인율, 이탈율 및 유입률과 한도(Level 2 및 Level 2B 자산 한도, 현금유입 한도) 적용 후 금액

4) 분기 중 매월말 기준으로 산출한 각 구성항목의 가중치 적용 전 및 적용 후 금액의 합계액을 평균하여 공시하므로, 분기 중 매월말 기준 유동성커버리지비율의 평균으로 공시된 '23. 유동성커버리지비율'은 '21. 조정 후 고유동성자산 합계'를 '22. 조정 후 순현금유출액 합계'로 나누어 산출되는 금액과 상이할 수 있음

2) 유동성커버리지비율, 고유동성자산 구성 및 변동 추이

(단위:억원,%)

구 분	당분기 중 당월말 기준	당분기 중 전월말 기준	당분기 중 전전월말 기준	직전분기 (평균)
유동성커버리지비율	166.53%	207.54%	201.16%	183.27%
고유동성자산	12,016	18,021.38	22,272	16,303
Level 1 자산	12,016	18,021.38	22,272	16,303
Level 2 자산	-	-	-	-

* 공시된 유동성커버리지비율은 3개월간의 유동성커버리지비율을 평균하여 산출

마) 자본의 적정성

1) B/S상 자기자본

(단위:억원)

구 분	2015년도	2014년도	증감
자본금	1,400	1,400	0
신종자본증권			
자본잉여금	0	0	0
이익잉여금	2,407	2,213	193
자본조정			
기타포괄손익누계액	13	28	-14
자본총계	3,821	3,641	179

2) BIS기준 자기자본비율

(단위: 억원, %)

	2015년도	2014년도	증감
BIS자기자본(A)	6,869	6,488	381
위험가중자산(B)	42,765	31,774	10,990
신용위험가중자산	25,866	20,170	5,696
시장위험가중자산	16,899	11,605	5,294
BIS자기자본비율(A/B)	16.06%	20.42%	-4.36%
기본자본비율	8.03%	10.21%	-2.18%
보완자본비율	8.03%	10.21%	-2.18%
단기후순위채무자본비율	0.00%	0.00%	0.00%

3) 트레이딩목적 자산, 부채 현황

(단위: 억원, %)

구 분	2015년도	2014년도	증감
연 결 총 자 산(A)	156,754	109,236	47,518
트레이딩자산(B)	123,717	110,715	13,002
트레이딩비율(B/A)	78.92%	101.35%	-22.43%

-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 보유기간	단측 신뢰구간
트레이딩 자산종류에 따라 리스크측정 요소별 VAR측정	금리, 주식, 외환리스크	1영업일	10 DAY'S VAR

또한 당행은 2012년 2월부터 시장리스크 소요자기자본 산출시 기존의 VaR에 위기상황하의 최대손실예상액(SVaR)을 추가로 반영하고 있습니다.

바) 영업 규모

(단위:억원)

구 분	2015년도	2014년도	증감	증감요인
대 출 금	27,050	19,557	7,493	
은행계정	27,050	19,557	7,493	원화대출금 1,917억 증가, 은행간외대 662억 증가, 역외외화대출금 4,709억 증가등
신탁계정			0	
유 가 증 권	10,983	15,243	-4,260	
은행계정	10,983	15,243	-4,260	
신탁계정			0	
총 여 신	40,679	33,544	7,135	
은행계정	40,679	33,544	7,135	원화대출금 1,917억 증가, 외화대출금 333억 증가, 역외외화대출금 4,709억 증가등
신탁계정			0	
총 수 신	5,469	5,760	-291	
은행계정	5,469	5,760	-291	외화예수금 200억 감소등
신탁계정			0	
총 자 산	156,754	109,236	47,518	
은행계정	156,754	109,236	47,518	
신탁계정			0	
상호거래(△)			0	

8. 자금조달 및 운용 현황

(단위:억원,%)

구분		2015 년도		2014 년도		
		평균잔액	구성비	평균잔액	구성비	
조달	원화자금	예수금	5,618	3.84%	4,719	4.06%
		CD	150	0.10%	31	0.03%
		차입금	5,919	4.05%	9,731	8.37%
		RP매도	0	0.00%	0	0.00%
		기타	382	0.26%	680	0.58%
		소계	12,069	8.26%	15,161	13.03%
	외화자금	외화예수금	1,200	0.82%	949	0.82%
		외화차입금	2,749	1.88%	4,710	4.05%
		본지점	32,882	22.50%	23,265	20.00%
		기타	1	0.00%	1	0.00%
		소계	36,832	25.20%	28,925	24.87%
	원가성 자금계		48,901	33.46%	44,086	37.90%
	기타	요구불 예금	1,758	1.20%	351	0.30%
		자본총계	3,821	2.61%	3,776	3.25%
(갹기금)		1,400	0.96%	1,400	1.20%	
충당금		0	0.00%	1	0.00%	
	기타	91,659	62.72%	68,115	58.55%	
무원가성 자금계		97,239	66.54%	72,243	62.10%	
조달계		146,140	100.00%	116,330	100.00%	
운용	원화자금	예치금	3,785	2.59%	4,517	3.88%
		유가증권	14,322	9.80%	12,648	10.87%
		대출금	1,334	0.91%	1,215	1.04%
		매입어음	0	0.00%	0	0.00%
		RP매수	6,091	4.17%	5,155	4.43%
		신용카드채권	0	0.00%	0	0.00%
		기타	329	0.23%	145	0.12%
		원화대손충당금(-)	0	0.00%	0	0.00%
		소계	25,862	17.70%	23,679	20.36%
	외화자금	외화예치금	94	0.06%	79	0.07%
		외화증권	294	0.20%		0.00%
		대출금	23,427	16.03%	19,649	16.89%
		매입외환	2,692	1.84%	2,781	2.39%
		본지점	250	0.17%	161	0.14%
		기타	0	0.00%	0	0.00%
		외화대손충당금(-)	45	0.03%	72	0.06%
		소계	26,711	18.28%	22,597	19.43%
	수익성 자금계		52,573	35.97%	46,276	39.78%
	기타	현금	0	0.00%	0	0.00%
		업무용 유형자산	59	0.04%	66	0.06%
		기타	93,526	64.00%	70,024	60.19%
		감가상각누계액(-)	18	0.01%	36	0.03%
	무수익성 자금계		93,567	64.03%	70,053	60.22%
운용계		146,140	100.00%	116,330	100.00%	

9. 개요 (은행계정)

(단위: 억원, %)

구분		2015 년도		2014 년도	
			구성비		구성비
자	현금 및 예치금	1,077	0.69%	1,091	1.00%
	유가증권	10,983	7.01%	15,243	13.95%
	대출채권	31,159	19.88%	26,149	23.94%
	대손충당금(△)	56	0.04%	47	0.04%
	현재가치할인차금(△)	0	0.00%	0	0.00%
	원화대출금	2,313	1.48%	396	0.36%
	외화대출금	24,737	15.78%	19,161	17.54%
	매입어음		0.00%		0.00%
	매입외환	1,383	0.88%	1,880	1.72%
	지급보증대지급금		0.00%		0.00%
	신용카드채권		0.00%		0.00%
	환매조건부채권매수	1,000	0.64%	2,900	2.65%
	콜론	0	0.00%	0	0.00%
	사모사채		0.00%		0.00%
산	기타	1,782	1.14%	1,859	1.70%
	유형자산	42	0.03%	42	0.04%
	기타자산	113,493	72.40%	66,711	61.07%
	자산총계	156,754	100.00%	109,236	100.00%
부	예수금	5,469	3.49%	5,760	5.27%
	원화예수금	4,720	3.01%	4,808	4.40%
	외화예수금	648	0.41%	848	0.78%
	CD	101	0.06%	104	0.10%
	차입금	3,173	2.02%	10,308	9.44%
	원화차입금	0	0.00%	0	0.00%
	외화차입금(역외포함)	0	0.00%	1,099	1.01%
	환매조건부채권매도	0	0.00%	0	0.00%
	매출어음		0.00%		0.00%
	외화수탁금		0.00%		0.00%
	콜머니	2,482	1.58%	8,991	8.23%
	기타	691	0.44%	217	0.20%
	사채		0.00%		0.00%
	기타부채	144,292	92.05%	89,526	81.96%
부채총계	152,933	97.56%	105,594	96.67%	
자본	자본금	1,400	0.89%	1,400	1.28%
	자본잉여금	0	0.00%	0	0.00%
	자본조정	0	0.00%	0	0.00%
	기타포괄손익누계액	13	0.01%	28	0.03%
	이익잉여금	2,407	1.54%	2,213	2.03%
자본총계	3,821	2.44%	3,641	3.33%	
부채 및 자본총계		156,754	100.00%	109,236	100.00%

주) 1. 잔액기준

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

10. 대출금 운용

(단위: 억원, %)

구분	2015 년도		2014 년도	
		구성비		구성비
기업자금대출금	2,313	100.00%	396	100.00%
운전자금대출금	2,022	87.39%	396	100.00%
시설자금대출금	292	12.61%	-	0.00%
가계자금대출금				
주택자금대출				
기타				
원화대출금 합계	2,313	100.00%	396	100.00%

11. 유가증권투자 및 운용현황

(단위:억원)

구분		취득원가	기말장부가액	평가손익잔액(B/S)	운용손익(I/S)
은행계정	당기손익인식증권(A)	2,859	2,909		305
	매도가능증권(B)	8,080	8,074	13	199
	만기보유증권(C)				
	자회사 등 투자지분(D)				
	소계(A+B+C+D)	10,939	10,983	13	504
신탁계정	유가증권				
합계		10,939	10,983	13	504

- 매도가능증권의 평가손익에는 연말 결산시 이연법인세로 조정된 3.8억원 포함되어 있음.

12. 예수금

1) 형태별 예수금

(단위:억원,%)

구분	2015 년도				2014 년도			
	잔액		평균잔액		잔액		평균잔액	
		구성비		구성비		구성비		구성비
원화예수금	4,720	86.31%	7,376	84.53%	4,808	83.47%	5,070	83.81%
요구불 예금	1,486	27.17%	1,758	20.15%	160	2.78%	351	5.81%
저축성 예금	3,234	59.14%	5,618	64.38%	4,648	80.69%	4,719	78.00%
수입부금	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%
주택부금	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%
외화예수금	648	11.85%	1,200	13.76%	848	14.73%	949	15.68%
CD	101	1.85%	150	1.71%	104	1.81%	31	0.51%
금전신탁	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%
합계	5,469	100.00%	8,726	100.00%	5,760	100.00%	6,050	100.00%

주) 증권투자신탁 제외

2) 예금자별 예수금

(단위:억원,%)

구분	2015 년도		2014 년도		
		구성비		구성비	
은행계정	개인	0	0.01%	0	0.01%
	법인	4,720	99.99%	4,808	99.99%
	기타				
	합계	4,720	100.00%	4,808	100.00%
신탁계정	개인				
	법인				
	기타				
	합계				

주) 원화예수금 잔액기준

13. 외화자산, 부채

1) 형태별 현황

(단위: 백만불)

구 분		2015년도	2014년도	증 감	주요증감요인
자 산	외국통화	0	0	0	
	예치금	5	2	3	
	유가증권	50	0	50	외화매도가능증권 50백만불 증가
	대출금	2,111	1,743	368	외화대출금 20백만불 증가, 은행간외화대출 50백만불 증가 역외외화대출금 300백만불 증가등
	매입외환	118	171	-53	
	콜론	0	0	0	
	기타자산	3,886	2,342	1,544	외화미수미결제현물환 1675백만불 증가, 외화수출팩토링채권 26백만불 감소 외화과생상품자산 180백만불 감소등
	대손충당금(-)	5	4	1	
	현재가치할인차금(-)	0	0	0	
	자산총계	6,165	4,254	1,911	
부 채	예수금	55	77	-22	
	차입금	0	100	-100	
	콜머니	101	200	-99	
	사채	0	0	0	
	기타부채	6,009	3,877	2,132	외화본지점 355백만불 증가, 역외외화본지점 320백만불 증가, 외화과생상품부채 150백만불 감소, 외화미지급미결제현물환 1600백만불 증가등
	부채총계	6,165	4,254	1,911	

주) position(대차불일치금액)은 기타자산(부채)에 포함

2) 국가별 주요자산 운용현황

(단위:백만미불)

	2015년도			구 분	2014년도		
	대출금	유가증권	합계		대출금	유가증권	합계
브라질	213		213	사우디아라비아	200		200
스위스	180		180	스위스	198		198
프랑스	171		171	파나마	106		106
사우디아라비아	170		170	앙골라	88		88
호주	112		112	아제르바이젠	81		81
기타	943		943	기타	669		669
총 계	1,789	0	1,789	총 계	1,342	0	1,342

주) 국내운용분 제외, 투자금액이 큰 상위 5개 국가순으로 기재

3) 외화만기 불일치갭 비율(2015년 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	-10.8	-9.4	-15.7	-19.5	-21.9	-20.0	6.0

주) (만기별 외화자산-만기별 외화부채)/총외화자산

4) 순외환익스포저

(단위:천미불, %)

	현물포지션	선물포지션	종합포지션	자기자본 대비 포지션비율
1월	-136,763	108,468	-28,295	-3.65
2월	-1,115,823	1,132,152	16,329	2.03
3월	-1,206,347	1,217,813	11,466	1.42
4월	-1,370,380	1,303,713	-66,667	-8.34
5월	-1,125,120	1,072,682	-52,438	-5.61
6월	-1,180,806	1,151,912	-28,894	-3.12
7월	-1,170,491	1,083,728	-86,763	-9.15
8월	-757,642	719,073	-38,569	-3.99
9월	-461,460	345,336	-116,124	-11.59
10월	-1,621,737	1,548,319	-73,418	-7.26
11월	-909,776	845,245	-64,531	-6.35
12월	-434,573	379,159	-55,414	-5.46

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

14. 대손충당금, 대손상각, 매각 및 자산유동화 현황

1) 대손충당금

(단위: 억원)

구분	2015 년도	2014 년도
대 손 충 당 금	56	47
대 손 준 비 금	322	318
특별대손충당금		
지급보증충당금	12	0
미사용약정충당금	1	-
기 타 충 당 금	111	88
채권평가충당금		

2) 여신종류별 부실채권 대손상각 현황

(단위: 억원)

구분		2015 년도	2014 년도	증감
은행계정	가계자금대출금			
	신용카드채권			
	기업자금대출금 및 기타대출금			-
중금계정				
신탁계정				
합 계		-	-	-

3) 대출채권 매각 현황

(단위: 억원)

구분	2015 년도	2014 년도	증감
가계자금대출금			
신용카드채권			
기업자금대출금 및 기타대출금	263	205	58
합 계	263	205	58

주) B/S 잔액 기준임 (매각일기준 환율 적용함)

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.
2) 대상채권 종류는 가계, 신용카드, 기업 등임.

15. 무수익 및 고정이하분류여신

1) 무수익 및 고정이하분류여신 현황

(단위: 억원)

구분	2015 년도	2014 년도
총여신	40,679	33,544
은행	40,679	33,544
신탁	-	-
무수익여신	-	-
은행	-	-
신탁	-	-
고정이하분류여신	230	513
은행	230	513
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	2015 년도	2014 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	2014년말 총여신잔액	채권재조정 여신잔액	채권재조정내역	비고
	해당	사항	없음		

주) 총여신잔액 100억원 이상인 업체를 대상으로 작성함.

16. 파생상품현황

파생계약은 장내계약 및 장외계약으로 분류됩니다.

장내에서 거래되는 파생상품은 활성화된 시장에서 고시되는 시장가격에 기초하여 공정가치를 산정하며, 이러한 파생상품은 공정가치 서열체계상 수준1에 포함됩니다. 장외파생상품의 경우에도, 활성화된 시장에서 유사한 거래를 통하여 시장가격을 산정하거나, 비활성화 시장에서 산정된 유사한 시장가격을 쓸 수 있는 경우에는 수준 2에 포함됩니다.

이 외에 활성화된 시장에서 거래되지 않는 파생상품의 공정가치는 활성화된 시장에서 고시되는 가격이 없으므로 공정가치평가기법에 의해 공정가치를 추정합니다. 공정가치평가를 위한 투입변수는 활성화된 시장에서 관측 가능한 자료를 근거로 합니다. 활성화된 시장에서 관측 가능하지 않은 투입변수들은 calibration방법에 의해 결정됩니다. 당행은 공정가치 평가를 위해 valuation adjustment를 사용합니다. Market Risk Reserve나 Credit Value Adjustment 등의 valuation adjustment를 통해서 공정가치평가를 하고 있습니다.

1) 파생상품거래 관련 총거래현황(은행계정)

(단위 : 억원)

구분	잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	-	-	-
선도	-	-	-
선물	-	-	-
스왑	-	-	-
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
Match거래, 중개거래(B)	40,397	422	423
선도	1,900.77	19	19
스왑	21,105	280	280
장외옵션	17,391	124	125
매매목적거래(C)	3,332,945	60,313	58,895
선도	394,090.44	3,462.80	2,895
선물	252	-	-
스왑	2,815,982	54,527	53,536
장내옵션	-	-	-
장외옵션	122,620	2,323	2,463
합계(A+B+C)	3,373,342	60,735	59,318

2) 파생상품거래 관련 총거래현황(신탁계정)

- 해당사항 없음

3) 이자율 관련 거래현황(은행계정)

(단위 : 억원)

구분	잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	0	0	0
선도	0	0	0
선물	0	0	0
스왑	0	0	0
장내옵션	0	0	0
장외옵션	0	0	0
Match거래, 중개거래(B)	15,242	142	142
선도	0	0	0
스왑	15,242	142	142
장외옵션	0	0	0
매매목적거래(C)	2,534,706	43,778	44,270
선도	0		0
선물	252		
스왑	2,411,834	41,455	41,806
장내옵션	0		
장외옵션	122,620	2,323	2,463
합계(A+B+C)	2,549,948	43,920	44,412

4) 이자율 관련 거래현황(신탁계정)

- 해당사항 없음

5) 통화 관련 거래현황(은행계정)

(단위 : 억원)

구분	잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	-	-	-
선도	-	-	-
선물	-	-	-
스왑	-	-	-
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
Match거래, 중개거래(B)	25,155	280	281
선도	1,901	19	19
스왑	5,863	138	138
장외옵션	17,391	124	125
매매목적거래(C)	798,239	16,535	14,625
선도	394,090	3,463	2,895
선물	-		
스왑	404,148	13,072	11,730
장내옵션	-		
장외옵션	-		
합계(A+B+C)	823,394	16,815	14,906

6) 통화 관련 거래현황(신탁계정)

- 해당사항 없음

7) 주식 관련 거래현황(은행계정)

- 해당사항 없음

8) 주식 관련 거래현황(신탁계정)

- 해당사항 없음

9) 귀금속 및 상품 등 거래현황(은행계정)

- 해당사항 없음

10) 귀금속 및 상품 등 거래현황(신탁계정)

- 해당사항 없음

11) 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

12) 신용파생상품 거래현황(신탁계정)

- 해당사항 없음

17. 국내 시스템적 중요 은행 평가지표

(단위 : 백만원)

구분	개별 지표	2014년도 말	2015년도 말
규모	총익스포저	9,024,337	12,467,295
상호연계성	他금융회사에 대한 자산	2,028,280	3,747,970
	他금융회사에 대한 부채	2,548,599	3,596,361
	증권발행규모	10,401	10,100
대체가능성	원화결제규모	272,572,105	277,350,066
	외화결제규모	214,849,346	200,315,592
	보호예수자산	-	-
복잡성	장외파생상품 잔액	291,987,428	136,783,209
	단기매매 및 매도가능증권 합계	-	0
국내 특수요인	외화부채	3,781,080	4,412,992
	가계대출	-	-

18. 여수신 금리 결정체계 및 금리 현황

가. 여,수신 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

(2016년 2월 29일 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	4+	4+	6-	
		적용금리	기준금리+0.42%	기준금리+0.51%	기준금리+1.40%	*기준금리는 대출만기별로 상이함. 최다 차주 해당등급의 적용금리는 평균치임.
	당좌대출	등급	3-	5	5-	
		적용금리	기준금리+0.7%	기준금리+0.60%	기준금리+0.70%	*적용기준 금리: 3M CD 또는 Basic OD rate

주: 1)정상등급을 대상으로 함.

2)무보증대출 기준

2) 수신금리

(2016년 2월 29일 현재)

구분	기 간	최저금리 1)	최고금리 2)	비고(우대금리)
보통예금	1년	0.01%	1.20%	
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

19. 준법감시인 제도

가. 준법감시인의 개념

준법감시인은 금융관련 법규 및 은행실무 등에 대한 지식과 경험을 갖춘 자로서 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, 내부통제제도의 운영실태에 대한 모니터링 및 이와 관련한 문제점과 미비사항에 대한 개선, 시정요구 등 내부통제체제를 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 금융감독당국 및 검사조직과 협조한다.

20. 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

- 법규준수감사 - 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 감사 지적사항이 실행되었는지 확인

감사 실행 주기

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

21. 금융사고 발생현황

가. 사고금액 기준 금융사고 발생현황

(단위: 건)

사고금액 ^{주)} 기준	2015년도 1분기	2015년도 2분기	2015년도 3분기	2015년도 4분기
~ 10억원미만	해당사항없음	해당사항없음	해당사항없음	해당사항없음
10억원이상 ~ 100억원미만				
100억원이상 ~				
총 계				

주) 금융감독원장에게 보고한 금융사고의 사고금액은 「금융기관검사 및 제재에 관한 규정 시행세칙」 <별지 제 3호 서식>에 따른 사고발견시점의 피해금액 또는 피해예상금액을 의미(회수금액 또는 회수예상금액은 감안하지 않음)

나. 금융사고 유형별 발생현황

(단위: 건)

사고유형기준		2015년도 1분기	2015년도 2분기	2015년도 3분기	2015년도 4분기
금전사고	횡령	해당사항없음	해당사항없음	해당사항없음	해당사항없음
	유용				
	배임				
	사기				
	도난피탈				
금융질서 문란행위	금품수수	해당사항없음	해당사항없음	해당사항없음	해당사항없음
	사금융알선				
	실명제위반				
	사적금전대차				
	기타				
총 계					

주) 금융사고 세부 유형에 포함되지 않는 경우 '금융질서 문란행위 - 기타'로 분류

22. 유동성커버리지비율 위반사실

위반구분	발생일	비율	향후 준수계획	약정서체 결내용	이행여부	비고
해당사항 없음						

23. 기관경고 및 임원 문책 사항

- 해당사항 없음

24. 민원건수 및 민원발생평가등급

※ 동 민원건수는 중복·반복민원, 단순 질의성민원 등이 제외되어 있으므로 이용·활용 시 주의하시기 바랍니다.

※ 대상기간

- 당 분기 : 2015년 4분기(2015.10.1~2015.12.31)
- 직전 분기 : 2015년 3분기(2015.7.1~2015.9.30)

구분	민원건수		환산건수 (고객/회원 십만명당 건)			비고
	2015년 4분기 증감률(%)	2015년 3분기	2015년 4분기 증감률(%)	2015년 3분기		
자체민원 1)	해 당 사 항 없 음					
대외민원 2)						
합 계						

주1) 서면 및 인터넷 홈페이지 등으로 접수된 민원

주2) 금융감독원 등 타 기관에 접수된 민원 중 금융회사로 이첩되었거나 해당 기관에서 금융회사에 사실 조회를 요청한 민원(해당 기관에서 금융회사로 이첩 또는 사실 조회 없이 직접 처리한 민원은 제외)

나. 유형별 민원건수

구분	민원건수		환산건수 (고객/회원 십만명당 건)			비고
	2015년 4분기 증감률(%)	2015년 3분기	2015년 4분기 증감률(%)	2015년 3분기		
유형 수신 여신 신용카드 주1) 외환업무 기타 주2)	해 당 사 항 없 음					
합 계						

주1) 신용카드 겸영은행인 경우 비고에 해당사항을 표시

주2) 전자금융, 펀드, 방카슈랑스 등 복합상품 판매 관련, 홈페이지 오류, 직원응대 등

다. 최근 3년간 민원발생평가등급*

- **해당사항 없음**

* 매년 금융감독원이 금융회사별 민원발생건수, 처리결과 및 회사규모를 종합적으로 고려하여 평가 [1등급(우수)~5등급(불량)] 한 등급을 기재

금융감독원이 민원발생평가등급을 평가하지 않은 기관(당해 금융회사의 영업규모(총자산, 고객수 등) 및 민원발생 건수의 각 업권내 비중이 1% 이내인 경우)은 “해당사항 없음”으로 표시

25. 수시공시 사항

- 기타 법인경영에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사항

수시공시일자	수시공시내역
	해당사항 없음

26. 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 건전성 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 관리하기 위해 당행에서는 내부 시스템에 의한 금리감응보고서를 생산하여 리스크 금액(EUR환산금액)이 지점, 지역본부 및 본점 승인한도내에서 운용되고 있는지의 여부를 매일 보고 및 관리 감독하고 있다.

가격변동성리스크를 관리하기 위해 미들오피스와 함께 당일 손익을 최대손실한도(*stop loss limits*)와 체크하며, 일정 손실 발생시 당행 임원진에게 보고함으로써 트레이딩 포지션(*trading book*)에 과도한 리스크 및 포지션 *exposure*를 방지하고 있다.

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

4)유동성리스크관리 상황

유동성리스크는, 시장에서 해당 자산을 매입하고자 하는 상대방이 없어 거래가 이루어지지 않는 상황에서 발생한다. 유동성리스크는 해당 자산을 보유하고 있거나 보유하고자 하는 거래 당사자들의 거래결과에 영향을 미치므로 매우 중요하다. 유동성리스크는 불확실한 유동성에 기인한 재무적 리스크이며, 이러한 기본 자산과 부채의 유동성은 신용도 하락, 예기치 못한 갑작스런 현금 유출, 기타 거래상대방이 거래를 피하도록 만드는 여러 사유로 인해 악화될 수 있으며, 이는 결국 은행의 재무상태에 영향을 주게 된다.

자금조달 및 유동성리스크 관리를 위해, 당행의 리스크관리부는 자금부와 영업부서 간의 미달리화 및 원화자금 조달상황(금액 및 이자율 등)을 매일 모니터하고 있다. 리스크관리부는 자금조달 내역과 자금조달 및 유동성에 영향을 주는 주요 원인들을 포함한 ALM/Treasury 보고서를 매주

보고하고 있다. 분기 단위로 열리는 ALCO 회의에서 모든 관련 부서들은 유동성리스크와 관련된 현재 상황을 검토하고, 잠재적인 유동성 이슈, 앞으로의 전략 및 시장의 변동 추이를 정기적으로 논의하고 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) 리스크 Controller 기능

각각의 리스크 컨트롤러는 본점규정에 의해 설정된 구체적 기준과 방법에 따라 운용관리되며 또한 지역본부와 본점으로의 정기적 보고서 제출을 통해 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 파생상품 및 이에 대한 헤지수단으로 취하는 파생상품
- 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 가격변동을 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 컨트롤러 (Risk - Global 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
- ⑤ 내부감사 (Internal Audit) : 연간 감사계획에 따른 감사실시

27. 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 요구할 수 있습니다.

28. 수수료

수수료 일람표

부문별	업무내용	수수료명칭	적용요율	금액/비고
외환	당발송금(해외)	송금수수료	건별	40,000원
		우편료		지역별해당요금
		전신료	건별	10,000원
	타발송금(해외)	송금수수료	건별	30,000원
	외화현찰대체매매	현찰수수료		-
	추심(당타발 공통)	추심수수료	건별	당발 : 40,000원 타발 : 30,000원
외화대체	대체료	0.00%	-	
수신	당발송금(국내)	원화송금수수료	건별	15,000원
		원화송금수수료 (인터넷뱅킹)	건별	10억이하 : 500원
				10억초과 : 10,000원
				급여이체 : 500원
		외화송금수수료	건별	20,000원
외화송금수수료 (인터넷뱅킹)	건별	10,000원		
수출	신용장통지	통지수수료	건별	KRW30,000
	신용장통지	우편료	건별	KRW3,000
	신용장변경	변경수수료	건별	KRW30,000
	신용장양도	양도수수료	건별	KRW30,000원 (해외 양도: 고객별 해당요금 적용)
	신용장확인	확인수수료	건별	지역별해당요금
	신용장취소	취소수수료	건별	USD50
	일람불수출환어음매입/재매입	환가료	1 Month Libor + 건별마진	표준 우편일수 : 10일 (지역과 신용장별로 변동가능, 조기 입금시 환가료 환급)
	유산스수출환어음매입/재매입	환가료	Libor + 고객별마진	
	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	고객에 따라 정해진 요율로 일할 징수	최저수수료 : KRW30,000 (수입대금 결제후 수수료 환급)
	기한연장/증액	연장/증액 수수료	고객에 따라 정해진 요율로 일할 징수	최저수수료 : KRW30,000 (수입대금 결제후 수수료 환급)
	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 수수료 KRW30,000
	일람불어음결제	환가료	1 Month Libor + 건별마진	환가료일수 : 고객별 실제 상환일까지 징수
	수입어음결제	상환수수료	건별	USD100
수입어음결제	하차수수료	건별	USD100	
지급보증	지급보증개설	개설수수료	고객에 따라 정해진 요율로 일할 징수	최저 (국내: KRW50,000, 해외: EUR350)
	기한연장/증액	연장/증액 수수료	고객에 따라 정해진 요율로 일할 징수	최저 (국내: KRW50,000, 해외: EUR350)
	기타조건변경	변경수수료	건별	KRW50,000
	지급보증취소	취소수수료	건별	KRW50,000

29. 주요용어해설

주요용어의 종류 및 해설은 아래와 같다.

- 연결대상자회사

은행이 직접으로 또는 종속회사를 통하여 간접으로 다른 회사의 의결권의 과반수를 소유하는 경우에 그 다른 회사를 연결대상자회사라고 합니다. 다만, 다음의 경우에는 지배기업이 다른 기업 의결권의 절반 또는 그 미만을 소유하더라도 지배한다고 봅니다.

- (1) 다른 투자자와의 약정으로 과반수의 의결권을 행사할 수 있는 능력이 있는 경우
- (2) 법규나 약정에 따라 기업의 재무정책과 영업정책을 결정할 수 있는 능력이 있는 경우
- (3) 이사회나 이에 준하는 의사결정기구가 기업을 지배한다면, 그 이사회나 이에 준하는 의사결정기구 구성원의 과반수를 임명하거나 해임할 수 있는 능력이 있는 경우
- (4) 이사회나 이에 준하는 의사결정기구가 기업을 지배한다면, 그 이사회나 이에 준하는 의사결정기구의 의사결정에서 과반수의 의결권을 행사할 수 있는 능력이 있는 경우

- 비연결대상자회사

은행의 지분율이 15% 초과하면서 연결대상이 아닌 다른 회사를 비연결대상자회사라고 합니다.

- 보통주배당률

배당률은 납입자본금에 대한 보통주배당누계액의 비율을 나타내는 것으로 아래의 산식으로 산출합니다.

$$\text{○보통주배당률} = \frac{\text{당해연도 결산후 보통주 배당누계액}}{\text{당해연도말 보통주 해당 납입자본금}} \times 100$$

- 보통주당배당액

주당배당액은 당해연도 결산후 보통주1주당 배당누계액을 나타내는 것으로 아래의 산식으로 산출합니다.

$$\text{○보통주 주당배당액} : \frac{\text{당해연도 결산후 보통주 배당누계액}}{\text{당해연도말 보통주 주식수}}$$

- 배당성향

배당성향은 세후 당기순이익에 대한 배당누계액의 비율로 다음의 산식을 적용하여 산출합니다.

$$\text{○배당성향} : \frac{\text{당해연도 결산후 배당누계액}}{\text{당해연도 세후 당기순이익}} \times 100$$

(세후 당기순이익은 연결전 은행계정 세후 당기순이익을 말함)

- 총당금적립전이익

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

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

* 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.

- 당기손익인식증권

단기매매증권과 당기손익인식지정 증권으로 구성됩니다. 단기매매증권은 주로 단기간 내에 매각하거나 재매입할 목적으로 취득하거나, 최초 취득시점에 실제 운용형태가 단기적 이익획득목적이라는 증거가 있으며 공동으로 관리되는 특정 금융상품 포트폴리오의 일부인 경우를 말합니다.

당기손익인식지정 증권은 아래의 요건 중 하나를 충족하고, 더 목적적합한 정보를 제공하는 경우에는 당기손익인식항목으로 지정할 수 있습니다.

(1) 서로 다른 기준에 따라 자산, 부채를 측정하거나 그에 따른 손익을 인식함에 따라 발생하는 인식이나 측정상의 불일치를 제거하거나 유의적으로 감소시킬 경우

(2) 문서화된 위험관리전략이나 투자전략에 따라, 금융상품을 공정가치기준으로 관리하고 그 성과를 평가하여 이사회, 대표이사 등 주요경영진에게 공정가치 기준에 근거하여 내부적으로 제공할 경우

(3) 복합계약에 해당하는 유가증권으로, 내재파생상품의 분리조건에 해당하지 않거나, 분리요건에 해당하더라도 특정한 경우를 제외하고는 복합계약 전체를 당기손익인식항목으로 지정하는 경우

- 만기보유증권

만기가 고정되었고 지급금액이 확정되었거나 확정될 수 있는 비파생 금융자산으로서 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 유가증권을 말합니다.

- 매도가능증권

매도가능항목으로 지정한 유가증권이거나 당기손익인식증권이나 만기보유증권, 대여금 및 수취채권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류합니다.

- 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 현저히 악화되어 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 악화로 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

* 무수의 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
금융위원회(바젤위원회)에서 발표한 자산의 신용, 시장, 운영리스크(외은지점의 경우
운영리스크 제외)에 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 자금부문이익 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.

$$\circ \text{명목순이자마진(N.I.M.)} = (\text{이자수익} - \text{이자비용}) / \text{이자수익자산}$$

- 신탁부문의익

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

$$* \text{신탁부문의익} = \text{신탁보수} + \text{중도해지수수료} - \text{신탁보전금}$$

- 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.

- 대손준비금

은행은 회계상 대손충당금은 한국채택국제회계기준에 따라 적립하고 있으나 회계상 대손충당금이 은행업감독규정에 따른 대손충당금 요적립액에 미달하는 경우 이익잉여금 중 대손준비금으로 적립하는 금액을 말합니다.

- 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	단기 지급능력이 의심되는 투기 등급
		B-1		
		B-2		
		B-3		
C	C	단기 채무 지급 불능 가능성		
SD 및 D	D	부도등급 혹은 부도가능성		

- 신용리스크

채무자의 부도, 거래상대방의 계약불이행 등 채무불이행으로 인하여 발생할 수 있는 잠재적인 경제적 손실 위험을 말합니다.

- 운영리스크

부적절하거나 잘못된 내부의 절차, 인력 및 시스템 또는 외부의 사건으로 인하여 발생할 수 있는 손실 위험을 말합니다.

- 시장리스크

시장가격의 변동으로 인한 금융기관 대상포지션의 손실리스크로서 “일반시장리스크”와 “개별리스크”로 구분됩니다. “일반시장리스크”라 함은 금리, 주가, 환율, 일반상품의 시가 등 시장가격의 일반적 수준 변화에 따른 금융기관 대상포지션의 손실리스크를 말합니다. “개별리스크”라 함은 일반적인 시장가격의 변화외에 채권 및 주식발행자 등의 신용리스크의 변동 등에 의한 금융기관 대상포지션의 손실리스크를 말합니다.

- 금리리스크

금리가 금융기관의 금리민감 자산, 부채 등에 불리하게 변동할 때 발생하는 손실위험으로서 금리 EaR(Earning at Risk)과 금리 VaR(Value at Risk) 등으로 측정됩니다.

30~35. 감사보고서 참조.

* 별 지 (조직도)

Organization Chart_Seoul Branch

As of Feb 29, 2016
Grand Total: 115
 Excl. 4 staffs on unpaid absent

Branch General Manager – Philippe NOIROT			Chief Operating Officer – Hugues ANTIER	
Assistant - Yeon Ju HAN / Driver			Assistant – Yoon Young SHIN	
Corporate Coverage David HAN (Assistant – Jin Sook SUNG)	Treasury / Global Market Michael CHAE (Assistant – Young Hee JEONG)	Risk Global Market Risk GM – I&M Stanley HUI Risk GM - FI&S Hee Jin KWON CRC Kyung Chae YOO Eun Ju LEE Seon Na LEE	F&C Ju Mi KIM Yun Jung KIM Hae Jin LEE Jung Sook KIM Hyo Jin LEE Ji Sook LEE Hae Rim YOO Won Sang JUNG Ji Woo HEU Hyo Sook HONG Ye Jin JEONG	Capital Market Operations Back Office Yong Cheol LEE Se Young CHO Young Ju CHANG Ji Eun AHN Eun Yeong PARK Sung Ran KIM Soon Il YOON Middle Office Mooa LEE
Relationship Managers Helen JUNG Thomas CHUNG Jong Gab SEO Hyun Sook KIM Se Won PARK Seung Soo LEE Hyun Jae CHOI Dae Won KIM Suk Jae KIM Jin Hyuk HUH Ju Yong BAEK Eun Ji SOHN	Treasury & IRFX trading Sung Jun KIM Treasury Haeng Ok JEON Il Kwon KIM IRFX Jun Hee CHO Ricky CHANG Seung Hyun HONG Jin Woo AHN	Compliance Dae Young KIM Joo Yeon CHU Yuna JUNG Yea Sul LEE Mina LEE	Organization & Governance Min Ji KANG Julien BOULAY Tiffany Jung Yoon JANG	Client Management Mee Rha AHN Da Hae KIM Ji Hyang KIM (unpaid absent) Shienna Min Jung KIM Jin EOM Jia YUH Seon Ju JEONG Hye Seung LEE
Credit Analyst Seok Ho LEE Youn Jung CHOI (unpaid absent) Eun Gyong SHIN Ji Hye CHA Michelle HYUN Boram LEE	Corp. Sales Chol Weon JUNG Kyong Hee KIM Yun Jin NAM (unpaid absent) Seong Wook IHN Jin Gon CHUNG Sang Il SHIN	Control & Audit Jong Hee PARK	IT Young Bong KO Moon Ki MIN Jae Won CHUNG Jong Hwan KIM Goh CHOI	Cash / Loan Woo Hee LEE Su Jin PARK Jun Hee BAEK Jessie JEONG Kyoung Hwa LEE Ji Hyun PARK Ha Min LEE
Global Trade & Transaction banking Jeong Hoon PARK CMS Steven KIM Sugi KIM Youn Kyoung LEE	FI Sales & Structuring Seung Chol YANG Jae Shick MIN Min Suk PARK	Legal Jee Mun AHN	General Affairs Byoung Jae PARK Nae Hyun KIM In Kyu LEE	
Export / Project Finance Tae Gyun KIM Jae Seung JE Yong Min YOO Yoo Bin SHIN Chol Han JONG (Senior Advisor)		Brand & Communication Judy JUNG	Bills Jin KIM Ji Sun YANG Jae Eun SHIM Chan Hee YU	
GTS Hyung Jin KIM		HR Sue KIM Min Jung KIM		
FIC Marcus SHIN Won Jae LEE (unpaid absent)				