

# 비엔피파리바은행 현황

2018.12.31

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.

# 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	금융소비자보호 실태평가 결과
26	수시공시사항
27	리스크 관리
28	상품이용시 유의사항
29	수수료
29	주요용어해설
31.~36.	(감사보고서 참조) 감사보고서 재무상태표 포괄손익계산서 현금흐름표 자본변동표 주석사항

## 1. 선 언 문

비엔피파리바은행은 전세계 74여개국에 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. 조직

##### 가. 조직도

- \* 별지 참조

##### 나. 영업점

(단위: 개)

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

주) 국내의 지점에는 본점이 1개 영업점으로 포함되어 있음.

## 5. 임직원수 및 신규채용 현황

### 가. 임 직원 수

(단위 : 명)

구분		2018년도									2017년도								
		국내 인원수			해외 인원수			합계			국내 인원수			해외 인원수			합계		
		남	여	계	남	여	계	남	여	계	남	여	계	남	여	계	남	여	계
임원	사내이사	1		1			1	0	1	1		1			1			1	
	상근감사위원								0										
	사외이사								0										
	비상임이사								0										
	집행임원								0										
	업무집행책임자								0										
직원	일반직	44	63	107			44	63	107	45	58	103			45	58	103		
	책임자	31	21	52			31	21	52	30	20	50			30	20	50		
	무기계약직								0										
	책임자								0										
계		45	63	108			45	63	108	46	58	104			46	58	104		

### 나. 신규채용 현황

(단위 : 명, %)

구분	2018년도			2017년도		
	여성	전체	비율	여성	전체	비율
정규직 신규채용	15	22	68.18	7	18	38.89

## 6. 자본금

(단위: 억원)

년월일	갑기금 잔액	변동내역		변동후 갑기금	비고
		증액	감액		
2018.6.26	1,400	558.05		1,958.05	영업규모 확장으로 인하여 자본의 충실화와 경영의 건전성 도모

## 7. 개요

### 가. 수익성

(단위: 억원, %)

구분	2018년도	2017년도	증감
총당금적립전이익(A)	624	459	165
제충당금전입액(B)	23	87	-64
대손상각비	3	50	-47
지급보증충당금	0	0	0
퇴직급여	20	19	1
미사용약정충당금	0	19	-19
기타충당금	0	0	0
제충당금환입액(C)	26	24	2
대손충당금	0	0	0
지급보증충당금	0	0	0
미사용약정충당금	11	0	11
기타충당금	15	24	-9
법인세비용(D)	183	85	98
당기순이익(A-B+C-D)	444	311	133
대손준비금 전입(환입)액	183	-22	205
대손준비금 전입후 당기순이익	261	333	-72
총자산순이익율(R.O.A)	0.23%	0.19%	0.04%
자기자본순이익율(R.O.E)	10.83%	9.31%	1.52%
원화예대금리차 (A-B)	0.63%	0.40%	0.23%
원화대출채권평균이자율(A)	2.06%	1.67%	0.39%
원화예수금평균이자율(B)	1.43%	1.27%	0.16%
명목순이자마진(N.I.M)	0.51%	0.63%	-0.12%

나. 생산성

(단위: 억원)

구 분		2018년도	2017년도	증 감
직원1인당	총당금적립전이익	5	4	1
	예수금	134	115	19
	원화예수금	62	64	-2
	대출금	102	81	21
	원화대출금	72	57	15
평균국내인원(명)		126	123	3
1영업점당	예수금	16,836	14,154	2,682
	원화예수금	7,870	7,930	-60
	대출금	12,858	9,953	2,905
	원화대출금	9,040	7,012	2,028
평균국내영업점수(개)		1	1	0

주) 국내분 기준평잔을 기준으로 작성

다. 건 전 성

(단위: 억 원)

구 분	2018년도	2017년도	증 감
총여신	47,697	49,749	-2,052
기업	47,697	49,749	-2,052
가계			
신용카드			
고정이하여신	254	245	9
고정이하여신비율	0.53%	0.49%	0.04%
기업	254	245	9
기업비율	0.53%	0.49%	0.04%
가계			
신용카드			
무수익여신	254	245	9
무수익여신비율	0.53%	0.49%	0.04%
기업	254	245	9
기업비율	0.53%	0.49%	0.04%
가계			
신용카드			
대손충당금적립률(A/B)	39.66%	45.17%	-5.51%
무수익여신산정대상기준 제충당금 총계 및 대손준비금(A)	101	111	-10
고정이하여신(B)	254	245	9
연체율*			
총대출채권 기준 (계절조정후)	0.63%	0.56%	0.07%
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 <sup>1)</sup> 금액 (평균 <sup>4)</sup> )	총 가중치 적용 후 <sup>2)</sup> 금액 (평균 <sup>4)</sup> )
<b>고유동성자산</b>		
1 <b>총고유동성자산(HQLA)</b>		22,128
<b>현금유출액</b>		
2 <b>소매 및 중소기업 예금</b>	0	0
3 안정적 예금(stable deposits)	0	0
4 불안정 예금(less stable deposits)	0	0
5 <b>무담보부 도매자금조달</b>	25,986	8,866
6 영업적 예금(operational deposits)	0	0
7 비영업적 조달(non-operational deposits)	25,926	8,806
8 기타 무담보부 채무증권(unsecured debt)	60	60
9 <b>담보부 도매자금조달</b>		0
10 <b>추가 현금유출액</b>	8,071	2,724
11 파생상품 익스포저 및 기타 담보제공 관련 현금유출액	858	858
12 금융상품의 자금조달원 상실 관련 현금유출액		
13 신용 및 유동성 약정	7,213	1,866
14 <b>기타 계약상 자금제공 채무</b>		
15 <b>기타 우발성 자금제공 채무</b>	10,835	491
16 <b>총현금유출액</b>		12,081
<b>현금유입액</b>		
17 <b>담보부 자금대출(예: 환매조건부채권매수)</b>	1,374	0
18 정상 익스포저로부터의 현금유입액	7,325	3,800
19 <b>기타 현금유입액</b>	638	638
20 <b>총현금유입액</b>	9,337	4,438
21 <b>조정 후 고유동성자산 합계<sup>3)</sup></b>		22,128
22 <b>조정 후 순현금유출액 합계<sup>3)</sup></b>		7,642
23 <b>유동성커버리지비율(%<sup>4)</sup></b>		289.55%

1) 30일 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	289.55%	109.36%	335.96%	244.95%
고유동성자산	22,128	15,067	17,732	18,309
Level 1 자산	22,128	15,067	17,732	18,309
Level 2 자산	-	-	-	-

\* 공시된 유동성커버리지비율은 3개월간의 유동성커버리지비율을 평균하여 산출

마. 자본의 적정성

1) B/S상 자기자본

(단위:억원)

구 분	2018년도	2017년도	증감
자본금	1,958	1,400	558
신종자본증권			0
자본잉여금	0	0	0
이익잉여금	2,914	2,448	466
자본조정			0
기타포괄손익누계액	-5	-11	6
자본총계	4,868	3,838	1,030

## 2) BIS 기준 자기자본비율

(단위 : 억원, %, %p)

구 분	2018년도	2017년도	증감
BIS자기자본(A)	8,833	6,393	2,440
위험가중자산(B)	45,579	41,740	3,839
신용위험가중자산	26,806	27,005	-199
시장위험가중자산	18,773	14,735	4,038
BIS자기자본비율(A/B)	19.38%	15.32%	4.06%
기본자본비율	9.69%	7.66%	2.03%
보완자본비율	9.69%	7.66%	2.03%
단기후순위채무자본비율	0.00%	0.00%	0.00%

## 3) 트레이딩목적 자산, 부채 현황

(단위:억원)

구 분	2018년도	2017년도	증감
연결총자산(A)	212,132	187,489	24,643
트레이딩자산(B)	111,205	123,628	-12,423
트레이딩비율(B/A)	52.42%	65.94%	-13.52%

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

## 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 VaR 측정	금리, 주식, 외환 리스크	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	2018년도	2017년도	증감	증감요인
대 출 금	32,341	29,396	2,945	
은행계정	32,341	34,008	-1,667	원화대출금 718억 감소 외화대출금 89억 증가 역외외화대출금 178억 감소 은행간외대 512억 감소 내국수입유산스 158억 증가 팩토링채권 506억 감소등
신탁계정			0	
유 가 증 권	21,619	7,873	13,746	
은행계정	21,619	7,873	13,746	당기손익-공정가치측정유가증권 11,233억 증가 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 2,284억 감소 상각후원가측정유가증권 4,797억 증가
신탁계정			0	
총 여 신	47,697	49,749	-2,052	
은행계정	47,697	49,749	-2,052	원화대출금 718억 감소 외화대출금 89억 감소 역외외화대출금 178억 감소 내국수입유산스 158억 증가 팩토링채권 506억 감소 매입외환 1,410억 감소 확정지급보증 513억 증가등
신탁계정			0	
총 수 신	16,493	16,246	247	
은행계정	16,493	16,246	247	원화예수금 1,454억 감소 외화예수금 2,101억 증가 양도성예금증서 400억 감소등
신탁계정			0	
총 자 산	212,132	187,489	24,643	
은행계정	212,132	187,489	24,643	외화팩토링채권 601억 감소 미수금 26,676억 증가 매입외환 1,410억 감소등
신탁계정			0	
상호거래(△)			0	

## 8. 자금조달 및 운용 현황

(단위:억원, %)

구분		2018 년도		2017 년도		
		평균잔액	구성비	평균잔액	구성비	
조달	원화자금	예수금	3,548	1.86%	4,545	2.75%
		CD	487	0.25%	461	0.28%
		차입금	2,735	1.43%	2,635	1.59%
		RP매도	109	0.06%	102	0.06%
		기타	116	0.06%	12	0.01%
		소계	6,995	3.66%	7,755	4.69%
	외화자금	외화예수금	8,966	4.69%	6,224	3.77%
		외화차입금	1,761	0.92%	1,769	1.07%
		본지점	36,190	0.00%	29,668	0.00%
		기타	0	0.00%	4	0.00%
		소계	46,917	24.56%	37,665	22.79%
	원가성 자금계		53,912	28.22%	45,420	27.48%
	기타	요구불 예금	3,835	2.01%	2,923	1.77%
		자본총계	4,486	2.35%	5,872	3.55%
(갹기금)		1,689	0.88%	1,400	0.85%	
충당금		1	0.00%	0	0.00%	
기타		128,817	67.43%	111,078	67.20%	
무원가성 자금계		137,138	71.78%	119,874	72.52%	
조달계		191,050	100.00%	165,293	100.00%	
운용	원화자금	예치금	1,015	0.53%	1,513	0.92%
		유가증권	17,199	9.00%	9,740	5.89%
		대출금	9,168	4.80%	7,242	4.38%
		매입어음	0	0.00%	0	0.00%
		RP매수	2,857	1.50%	3,916	2.37%
		신용카드채권	0	0.00%	0	0.00%
		기타	561	0.29%	400	0.24%
		원화대손충당금(-)	4	0.00%	0	0.00%
		소계	30,795	16.12%	22,812	13.80%
	외화자금	외화예치금	536	0.28%	282	0.17%
		외화증권	0	0.00%	0	0.00%
		대출금	24,553	12.85%	25,342	15.33%
		매입외환	6,085	3.19%	5,182	3.13%
		본지점	276	0.14%	407	0.25%
		기타	0	0.00%	0	0.00%
		외화대손충당금(-)	87	0.05%	136	0.08%
		소계	31,363	16.42%	31,077	18.80%
	수익성 자금계		62,158	32.54%	53,889	32.60%
	기타	현금	0	0.00%	0	0.00%
		업무용 유형자산	67	0.04%	64	0.04%
		기타	128,869	67.45%	111,375	67.38%
		감가상각누계액(-)	44	0.02%	35	0.02%
	무수익성 자금계		128,892	67.46%	111,405	67.40%
	운용계		191,050	100.00%	165,293	100.00%

## 9. 개요 (은행계정)

(단위: 억원, %)

구분		2018 년도		2017 년도	
			구성비		구성비
자 산	현금 및 예치금	732	0.35%	978	0.52%
	유가증권	21,619	10.19%	7,873	4.20%
	대출채권	38,622	18.21%	40,992	21.86%
	대손충당금(△)	103	0.05%	111	0.06%
	현재가치할인차금(△)	0	0.00%	0	0.00%
	원화대출금	7,017	3.31%	7,735	4.13%
	외화대출금	21,218	10.00%	21,661	11.55%
	매입어음		0.00%		0.00%
	매입외환	5,085	2.40%	6,495	3.46%
	지급보증대지급금		0.00%		0.00%
	신용카드채권		0.00%		0.00%
	환매조건부채권매수	1,300	0.61%	600	0.32%
	콜론	0	0.00%	0	0.00%
	사모사채		0.00%		0.00%
	기타	4,106	1.94%	4,612	2.46%
유형자산	19	0.01%	27	0.01%	
기타자산	151,139	71.25%	137,620	73.40%	
<b>자산총계</b>		<b>212,132</b>	<b>100.00%</b>	<b>187,489</b>	<b>100.00%</b>
부 채	예수금	16,493	7.77%	16,246	8.67%
	원화예수금	6,140	2.89%	7,594	4.05%
	외화예수금	10,293	4.85%	8,192	4.37%
	CD	60	0.03%	460	0.25%
	차입금	74	0.03%	0	0.00%
	원화차입금	0	0.00%	0	0.00%
	외화차입금(역외포함)	0	0.00%	0	0.00%
	환매조건부채권매도	0	0.00%	0	0.00%
	매출어음		0.00%		0.00%
	외화수탁금		0.00%		0.00%
	콜머니	0	0.00%	0	0.00%
	기타	74	0.03%	0	0.00%
	사채		0.00%		0.00%
	기타부채	190,697	89.90%	167,406	89.29%
	<b>부채총계</b>		<b>207,264</b>	<b>97.71%</b>	<b>183,652</b>
자 본	자본금	1,958	0.92%	1,400	0.75%
	자본잉여금	0	0.00%	0	0.00%
	자본조정	0	0.00%	0	0.00%
	기타포괄손익누계액	-5	0.00%	-11	-0.01%
	이익잉여금	2,914	1.37%	2,448	1.31%
<b>자본총계</b>		<b>4,868</b>	<b>2.29%</b>	<b>3,838</b>	<b>2.05%</b>
<b>부채 및 자본총계</b>		<b>212,132</b>	<b>100.00%</b>	<b>187,489</b>	<b>100.00%</b>

주) 1. 잔액기준

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

## 10. 대출금 운용

(단위: 억원, %)

구분	2018 년도		2017 년도	
		구성비		구성비
기업자금대출금	7,017	100.00%	7,735	100.00%
운전자금대출금	5,659	80.65%	6,225	80.48%
시설자금대출금	1,358	19.35%	1,510	19.52%
가계자금대출금				
주택자금대출				
기타				
원화대출금 합계	7,017	100.00%	7,735	100.00%

## 11. 유가증권투자 및 운용현황

(단위:억원)

구분		취득원가	기말장부가액	평가손익잔액 (B/S)	운용손익(I/S)
은행계정	당기손익-공정가치측정유가증권	13,191	13,221		294
	기타포괄손익-공정가치측정유가증권	3,594	3,601	3	39
	상각후원가측정유가증권	4,800	4,797		84
	자회사 등 투자지분				
	소계	21,585	21,619	3	417
신탁계정	유가증권				
합계		21,585	21,619	3	417

- 기타포괄손익-공정가치측정유가증권의 평가손익에는 연말 결산시 이연법인세로 조정된 2.02억원 포함되어 있음.

## 12. 예수금

### 가. 형태별 예수금

(단위: 억원, %)

구분	2018 년도				2017 년도			
	잔액		평균잔액		잔액		평균잔액	
		구성비		구성비		구성비		구성비
원화예수금	6,140	37.23%	7,383	43.85%	7,594	46.74%	7,469	52.77%
요구불 예금	3,399	20.61%	3,835	22.78%	3,793	23.35%	2,923	20.65%
저축성 예금	2,741	16.62%	3,548	21.07%	3,801	23.39%	4,545	32.11%
수입부금	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%
주택부금	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%
외화예수금	10,293	62.41%	8,966	53.26%	8,192	50.43%	6,224	43.97%
CD	60	0.36%	487	2.89%	460	2.83%	461	3.26%
금전신탁	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%
합계	16,493	100.00%	16,836	100.00%	16,246	100.00%	14,154	100.00%

주) 증권투자신탁 제외

### 나. 예금자별 예수금

(단위: 억원, %)

구분	2018 년도		2017 년도		
		구성비		구성비	
은행계정	개인	-	0.00%	-	0.00%
	법인	6,140	100.00%	7,594	100.00%
	기타				
	합계	6,140	100.00%	7,594	100.00%
신탁계정	개인				
	법인				
	기타				
	합계				

주) 원화예수금 잔액기준

### 13. 외화자산, 부채

#### 가. 형태별 현황

(단위: 백만미분)

구 분		2018년도	2017년도	증 감
자 산	외국통화	0	0	0
	예치금	8	6	2
	유가증권	0	0	0
	대출금	1,898	2,022	-124
	매입외환	455	606	-151
	콜론	0	0	0
	기타자산*	7,308	5,461	1,847
	대손충당금(-)	9	10	-1
	현재가치할인차금(-)	0	0	0
	<b>자산총계</b>	<b>9,660</b>	<b>8,085</b>	<b>1,575</b>
부 채	예수금	921	765	156
	차입금	0	0	0
	콜머니	0	0	0
	사채	0	0	0
	기타부채	8,739	7,320	1,419
	<b>부채총계</b>	<b>9,660</b>	<b>8,085</b>	<b>1,575</b>

주) Position(대차불일치금액)은 기타자산에 포함

나. 국가별 주요자산 운용현황

(단위:백만미불)

구 분	2018년도			구 분	2017년도		
	대출금	유가증권	합계		대출금	유가증권	합계
브라질	222	-	222	브라질	238	-	238
프랑스	161	-	161	스위스	137	-	137
아랍에미리트공화국	117	-	117	프랑스	133	-	133
스위스	111	-	111	호주	116	-	116
호주	102	-	102	사우디아라비아	105	-	105
기타	951	-	951	기타	932	-	932
<b>총계</b>	<b>1,664</b>	<b>-</b>	<b>1,664</b>	<b>총계</b>	<b>1,661</b>	<b>-</b>	<b>1,661</b>

주) 국내운용분 제외, 투자금액이 큰 상위 5개 국가순으로 기재

다. 외화만기 불일치갭 비율(2018년 12월말 현재)

외화총자산에 대한 기간별 현물운용, 조달 만기불일치 금액비율

(단위:%)

기간별	30일 이내	90일 이내	6개월 이내	1년 이내	3년 이내	3년 초과
<b>갭비율</b>	-12.4	-13.1	-14.3	-19.8	-19.5	1.0

주1) (만기별 외화자산-만기별 외화부채)/총외화자산

주2) 외화 유동성커버리지 비율 준수 의무가 있는 은행은 30일 이내 갭비율을 작성하지 아니한다.

라. 순외환익스포저

(단위:천미불, %)

	현물포지션	선물포지션	종합포지션	자기자본 대비 포지션비율
1월	-1,355,674	1,204,530	-151,144	-16.30
2월	-1,403,799	1,306,658	-97,141	-10.27
3월	-1,276,847	1,123,816	-153,031	-17.00
4월	-943,571	758,852	-184,719	-19.35
5월	-2,397,766	2,277,377	-120,389	-12.62
6월	-692,285	490,887	-201,398	-21.08
7월	-3,014,700	2,799,599	-215,101	-20.89
8월	-931,817	675,129	-256,688	-24.11
9월	-1,190,592	873,552	-317,040	-29.71
10월	-2,309,420	1,954,072	-355,348	-33.75
11월	-2,701,044	2,351,605	-349,439	-32.82
12월	-1,737,743	1,380,988	-356,755	-33.70

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

## 14. 대손충당금, 대손상각, 매각 및 자산유동화 현황

### 가. 대손충당금

(단위:억원)

구분	2018 년도	2017 년도
대 손 충 당 금	111	111
대 손 준 비 금	417	417
특별대손충당금		
지급보증충당금	-	-
미사용약정충당금	23	23
기 타 충 당 금	74	74
채권평가충당금		

### 나. 여신종류별 부실채권 대손상각 현황

(단위:억원)

구분		2018 년도	2017 년도	증감
은행계정	가계자금대출금			
	신용카드채권			
	기업자금대출금 및 기타대출금			-
중금계정				
신탁계정				
합 계		-	-	-

### 다. 대출채권 매각 현황

(단위:억원)

구분	2018 년도	2017 년도	증감
가계자금대출금			
신용카드채권			
기업자금대출금 및 기타대출금	-	248	(248)
합 계	-	248	(248)

주) B/S 잔액 기준임 (매각일기준 환율 적용함)

### 라. 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

### 가. 무수익 및 고정이하분류여신 현황

(단위:억원)

구분	2018 년도	2017 년도
총여신	47,697	49,749
은행	47,697	49,749
신탁	-	-
무수익여신	254	245
은행	254	245
신탁	-	-
고정이하분류여신	254	245
은행	254	245
신탁	-	-

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

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

### 나. 거액 무수익여신 증가업체 현황

(단위:억원)

업체명	2018 년도	2017 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, 채무상환능력약화여신, 채권재조정여신)을 표시함.

### 다. 신규발생 채권재조정업체 현황

업체명	채권재조정 결정일자	2017년말 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 기초 공정가치를 산정하며, 이러한 파생상품은 공정가치 서열체계상 수준1에 포함 장외파생상품의 경우에도, 활성화된 시장에서 유사한 거래를 통하여 시장가격 산정하거나, 비활성화 시장에서 산정된 유사한 시장가격을 쓸 수 있는 경우 수준 2에 포함됩니다.

이 외에 활성화된 시장에서 거래되지 않는 파생상품의 공정가치는 활성화된 시장에서 고시되는 가격이 없으므로 공정가치평가방법에 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 valuation adjustment를 사용합니다. Market Risk Reserve나 Credit Value Adjustment 등의 valuation adjustment를 통해서 공정가치평가를 하고 있습니다.

### 1) 파생상품거래 관련 총거래현황(은행계정)

(단위 : 억원)

구 분	잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	-	-	-
선도	-	-	-
선물	-	-	-
스왑	-	-	-
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
Match거래, 중개거래(B)	99,789	661	685
선도	60,548	142	150
스왑	16,446	285	285
장외옵션	22,796	234	250
매매목적거래(C)	6,884,066	48,874	49,499
선도	1,335,554	9,759.08	10,095
선물	31,085	-	-
스왑	5,460,784	38,547.74	38,829
장내옵션	-	-	-
장외옵션	56,644	567	575
합계(A+B+C)	6,983,855	49,535	50,183

### 2) 파생상품거래 관련 총거래현황(신탁계정)

- 해당사항 없음

3) 이자율 관련 거래현황(은행계정)

(단위 : 억원)

구 분	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)	9,138	139	139
선도	0	0	0
스왑	9,138	139	139
장외옵션	0	0	0
매매목적거래(C)	5,051,717	31,739	32,591
선도	0		0
선물	8,937		
스왑	4,986,753	31,172	32,016
장내옵션	0		
장외옵션	56,028	567	575
합계(A+B+C)	5,060,855	31,879	32,730

4) 이자율 관련 거래현황(신탁계정)

- 해당사항 없음

5) 통화 관련 거래현황(은행계정)

(단위 : 억원)

구 분	잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	-	-	-
선도	-	-	-
선물	-	-	-
스왑	-	-	-
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
Match거래, 중개거래(B)	90,651	521	545
선도	60,548	142	150
스왑	7,308	145	145
장외옵션	22,796	234	250
매매목적거래(C)	1,832,349	17,135	16,908
선도	1,335,554	9,759	10,095
선물	22,148		
스왑	474,031	7,376	6,813
장내옵션	-		
장외옵션	616		
합계(A+B+C)	1,923,000	17,656	17,453

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

(단

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

12) 신용파생상품 거래현황(신탁계정)

- 해당사항 없음

## 17. 국내 시스템적 중요 은행 평가지표

(단위 : 백만원)

구분	개별 지표	2018년도 말	2017년도 말
규모	총익스포저	20,411,725	16,574,593
상호연계성	他금융회사에 대한 자산	3,221,864	2,177,032
	他금융회사에 대한 부채	2,486,572	2,936,259
	증권발행규모	6,000	46,000
대체가능성	원화결제규모	254,757,439	276,850,222
	외화결제규모	248,391,732	235,680,713
	보호예수자산	-	-
복잡성	장외과생상품 잔액	236,028,248	175,736,541
	단기매매 및 매도가능증권 합계	-	-
국내 특수요인	외화부채	4,747,704	3,704,687
	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

(2019년 2월 28일 현재)

구분			신용등급별 <sup>1)</sup> 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 <sup>2)</sup>	기업일반대출 (1년)	등급 적용금리	3- 기준금리+0.30%	3- 기준금리+0.30%	5- 기준금리+1.1%	*기준금리는 대출만기별로 상이함. 적용금리는 평균치임.
	당좌대출	등급 적용금리	5+ 기준금리+1.55%	5+ 기준금리+1.55%	5- 기준금리+0.40%	*적용기준 금리: 3M CD 또는 Basic OD rate

주: 1)정상등급을 대상으로 함.  
2)무보증대출 기준

#### 2) 수신금리

(2019년 2월 28일 현재)

구분	기간	최저금리 <sup>1)</sup>	최고금리 <sup>2)</sup>	비고(우대금리)
보통예금	1년	0.01%	2.38%	
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 금융회사의 지배구조에 관한 법률 제26조에 규정된 자격요건을 충족하는 자 중에서 지점장이 본점 및 지역본부의 준법감시부서장과 협조하여 임명하며, 임직원이 직무를 수행함에 있어 법규를 준수해 나가도록 하는 준법감시체제(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 <sup>주)</sup> 기준	2018년도 1분기	2018년도 2분기	2018년도 3분기	2018년도 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		2018년도 1분기	2018년도 2분기	2018년도 3분기	2018년도 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	발생월	비율	향후 준수계획	약정서체결내용	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 : 2018년 4분기(2018.10.1~2018.12.31)
- 직전 분기 : 2018년 3분기(2018.7.1~2018.9.30)

가. 민원건수

구분	민원건수			환산건수 (고객/회원 십만명당 건)			비고
	2018년 4분기	증감률(%)	2018년 3분기	2018년 4분기	증감률(%)	2018년 3분기	
자체민원 <sup>1)</sup>							
대의민원 <sup>2)</sup>			해당사항없음				
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 십만명당 건)			비고
		2018년 4분기	증감률(%)	2018년 3분기	2018년 4분기	증감률(%)	2018년 3분기	
유형	수신							
	여신							
	신용카드 <sup>주1)</sup>			해당사항없음			신용카드 업무겸영	
	외환업무							
	기타 <sup>주2)</sup>							
합 계								

주1) 신용카드 겸영은행인 경우 비교에 해당사항을 표시

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

다. 주요 금융상품별 민원건수

구분		민원건수			환산건수 (고객 십만명당 건)			비고
		2018년 4분기	증감률(%)	2018년 3분기	2018년 4분기	증감률(%)	2018년 3분기	
수신	정기 예·적금							
	그 외 수신							
여신	주택담보대출							
	신용대출 그 외 여신							
신용카드 <sup>주1)</sup>				해당사항없음			신용카드 업무겸영	
방카슈랑스								
펀드								
기타								
합 계								

주1) 체크카드 포함, 신용카드 겸영은행인 경우 비교에 해당사항을 표시

## 25. 금융소비자보호 실태평가 결과

구 분		부문별 평가 결과 (2017년)
계량 부문	1. 민원건수	해당사항 없음
	2. 민원처리기간	
	3. 소송건수	
	4. 영업 지속가능성	
	5. 금융사고	
비계량 부문	6. 소비자보호 조직 및 제도	
	7. 상품개발과정의 소비자보호 체계 구축 및 운영	
	8. 상품판매과정의 소비자보호 체계 구축 및 운영	
	9. 민원관리시스템 구축 및 운영	
	10. 소비자정보 공시	

주1) 금융소비자보호모범기준에 따라 금융회사는 금융감독원이 주관하는 '금융소비자보호 실태평가제도'를 통해 소비자보호 수준을 종합적으로 평가 받음

주2) 평가대상 회사는 영업규모 및 민원건수가 업권 전체의 1%이상인 회사로 민원건수가 적거나 영업규모가 작은 회사는 해당년도 평가에서 제외될 수 있음

주3) 회사별 평가결과 조회는 전국은행연합회의 공시사이트를 통해 제공하고 있음  
([http://www.kfb.or.kr/counsel/consumer\\_protection.html?S=CFD](http://www.kfb.or.kr/counsel/consumer_protection.html?S=CFD))

## 26. 수시공시사항

- 기타 법인경영에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사항

수시공시일자	수시공시내역
	해당사항 없음

## 27. 리스크 관리

### 가. 리스크관리체계 및 운영상황

#### 1) 리스크관리시스템

당행의 “리스크(RISK)” 관리부는 BNP Paribas 그룹내 리스크관리 업무의 2차 방어를 수행하는 독립적 조직으로, BNP Paribas 서울지점은 신용리스크, 시장리스크, 유동성리스크, 운용리스크 등, 각 리스크 부문을 전담하는 부서를 두는 글로벌 리스크관리 시스템을 운영하고 있다.

#### 2) 신용리스크관리 상황

모든 여신신청은 당행의 글로벌여신 정책에 따른 해당여신 정책과 절차에 따라 현행법 및 현행 규정에 따라 이루어지고 있으며, 여신실행 이전, 차주의 영업계획, 구조적 운영상황, 모니터링 가능성여부 등에 대한 철저하고 심도 있는 여신심사를 실행하고, 모든 여신에 대하여 적절한 신용등급과 여신회수율을 부여하며 이에 대한 연간 여신심사를 행하고 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 exposure를 방지하고 있다.

외환리스크의 효율적 관리를 위해 매일 각 통화별 포지션을 확인하며 각각의 exposure에 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 “리스크(RISK)” 관리부는 자금부와 영업부서 간의 미달러화 및 원화자금 조달상황(금액 및 이자율 등)을 매일 모니터링하고 있다. “리스크(RISK)” 관

리부는 미래의 현금유출로부터 오는 과도하거나 구체적인 유동성리스크를 확인하기 위하여 서울 지점의 미달러 현금흐름을 감시하는 보고서를 매주 보고하고 있다. 또한 격주로 자금조달 내역 (포지션 및 이자율 포함)과 자금조달 및 유동성에 영향을 주는 주요 원인들에 대하여 의논하고, 분기 단위로 열리는 ALCO 회의에서 모든 관련 부서들은 유동성리스크와 관련된 현재 상황을 검토하며 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

## 28. 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.

29. 수수료

수수료 일람표

부문별	업무내용	수수료명칭	적용요율	금액/비고
외환	당발송금(해외)	송금수수료	건별	40,000원
		송금수수료 (인터넷뱅킹)	건별	30,000원
		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
				지로/공과금이체 : 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	USD50.00
	일람불수출환어음매입/재매입	환가료	Libor + 고객별마진	
	유산스수출환어음매입/재매입	환가료	Libor + 고객별마진	
	수출환어음추심	추심수수료	건별	USD80.00
	매입/추심	우편료	건별	USD60.00
	매입/추심	대체료	0.05% FLAT	최저 USD50.00
매입/추심	전신료	건별	USD30.00	
수입	신용장개설	개설수수료	고객에 따라 정해진 요율로 일할 정수	최저수수료 : KRW30,000 (수입대금 결제후 수수료 환급)
	신용장개설	전신료	건별	KRW30,000
	기한연장/증액	연장/증액 수수료	고객에 따라 정해진 요율로 일할 정수	최저수수료 : KRW30,000 (수입대금 결제후 수수료 환급)
	기타조건변경	조건변경수수료	건별	KRW10,000
	기타조건변경	전신료	건별	KRW10,000
	추심	추심수수료	건별	USD80.00
	S/G 발행	발행수수료	건별	KRW30,000
	S/G 발행	보증료	0.3% per year	최저 수수료 KRW30,000
	일람불어음결제	환가료	Libor + 고객별마진	환가료일수 : 고객의 실제 상환일까지 기준
	수입어음결제	상환수수료	건별	USD100.00
수입어음결제	하자수수료	건별	USD100.00	
지급보증	지급보증개설	개설수수료	고객에 따라 정해진 요율로 일할 정수	최저 (국내: KRW50,000, 해외: EUR350.00)
	기한연장/증액	연장/증액 수수료	고객에 따라 정해진 요율로 일할 정수	최저 (국내: KRW50,000, 해외: EUR350.00)
	기타조건변경	변경수수료	건별	KRW50,000 OR USD50.00
	지급보증개설/조건변경	전신료	건별	KRW20,000 OR USD20.00
	지급보증개설/조건변경	수입인지	건별	KRW10,000 OR EUR10.00 (거주자 고객 제외)
	지급보증취소	취소수수료	건별	KRW50,000 OR USD50.00
팩토링	팩토링채권	Arrangement fee	계약에 따라 정해진 요율로 일회성 정수	
	팩토링채권	Annual fee	계약에 따라 정해진 요율로 연간 으로 정수	

## 30. 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.

- 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.

- 유동성커버리지비율

유동성커버리지비율은 유동성 위기상황에서도 1개월 동안 감당할 수 있도록 충분한  
고유동성자산을 확보토록 하는 단기 유동성비율 지표로 그 비율이 높을수록 유동성이 좋다는  
것을 의미합니다. 금융감독원의 경영지도비율은 100%이상(외국은행 국내지점은  
60%이상)입니다. 다만, 동 경영지도비율은 은행별 성격 및 국제기준의 단계적 이행 등을  
감안하여 다음 표와 같이 연도별로 단계적으로 상향 시행됩니다.

구 분	은 행	외국은행지점	산업은행,기업은행, 농협은행,수협중앙회
2015년	80%	20%	60%
2016년	85%	30%	70%
2017년	90%	40%	80%
2018년	95%	50%	90%

- 단순자기자본비율

은행이 자산규모(총익스포저) 대비 자기자본(기본자본)을 일정 수준 이상 보유토록 의무화함으로써 은행의 과도한 자산증자를 억제하는 자본규제의 보완적인 규제 수단입니다. 국제결제은행에서 정하는 레버리지비율로서 기본자본(분자)을 총익스포저(분모)로 나누어 산출합니다.

- 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.

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

- 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-		
투기등급	Baa1	BBB+	BBB+	현재 원리금지급은 가능하나 향후 안정성은 부족함 (Medium Grade)
	Baa2	BBB	BBB	
	Baa3	BBB-	BBB-	
	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)	
	SD 및 D	DDD DD D	부도등급 혹은 부도가능성 (Bankruptcy)	

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.

31~36. 감사보고서 참조.

\* 별 지 (조직도)

# Organization Chart Seoul Branch

As of February 28, 2019

**Grand Total: 131**

Excl. 1 staff on unpaid absent

<b>Chief Executive Officer – Philippe NOIROT</b> Assistant - Yeon Ju HAN / Driver – Sang Bong LEE		<b>Chief Operating Officer – Hugues ANTIER</b> Assistant – Yoon Young SHIN		
<b>Corporate Coverage</b> David HAN (Assistant – Jin Sook SUNG) Relationship Managers Helen JUNG      Ye Won CHOI Thomas CHUNG    Seung Tae KIM Jong Gab SEO      Sun Hyuk LEE Hyun Sook KIM     Sung Hwan MIN Se Won PARK Seung Soo LEE Jae Hyun RO Ik Jun KIM Hyo Joon LEE Na Eun KIM Soo Young MOON Credit Analyst Seok Ho LEE      Soe Jung BAEK Youn Jung CHOI Eunice SHIN Ji Hye CHA Boyoung KIM Yuni SEO Global Trade & Transaction banking CMS Steven KIM          Yoo Kyung LEE Sugi KIM             Eun Ji CHOI Youn Kyoung LEE GTS Hyung Jin KIM Mina MOON IBA Ji Song SOHN Sam KO              Hee Yoon JANG FIC Colin PARK Da Hye JEONG	<b>Global Markets</b> Mathieu LACOUR (Assistant – Se Young KWON) Business Management Trading Eun Jong SEO Hyun Ki CHO Ricky CHANG Ha Yoon LEE Youn Sik HAN Jamie CHANG Corp. Sales Kyong Hee KIM Seong Wook IHN Jin Gon CHUNG Sung Hyeon PARK FI Sales & Structuring Hong Goo IM Jae Shick MIN Tae Hoon HONG ALM Treasury Sung Jun KIM Il Kwon KIM Export / Project Finance Tae Gyun KIM Yong Min YOO Suk Jae KIM Yoo Bin SHIN (Paid Leave)	<b>RISK</b> Chief Risk Officer Jeffrey LAM Risk GM Erwan JACOB Risk I2S April KO Compliance Dae Young KIM Joo Yeon CHU Eun Jeong KO Hye Lin KIM Chan Yong SI Young Hyun LEE Control & Audit Jong Hee PARK Legal Allan NAM Brand & Communication Judy JUNG Oh Sang KWON HR Sue KIM Min Jung KIM Moon Kyeong JUNG	<b>COO Office</b> Vincent CHAMBALU Min Yong LEE Finance & Control Ju Mi KIM Yun Jung KIM Hae Jin LEE Jessica KIM Hyo Jin LEE Ji Sook LEE Soo Yeon JUNG Hyo Sook HONG Ji Sun YANG Hyeri CHO You Jung LEE Ye Jin KO Chief Data Officer Mee Rha AHN Trade Service Operations Jin KIM Jae Eun SHIM Eun Young KIM (Paid Leave) Ho Jin SOUNG Chan Hee YU Soo Hyeon YOON IT Jinwoo JUNG Moon Ki MIN Jae Won CHUNG Sang Jin HONG Ha Young KIM	<b>Global Markets Operations</b> Se Young CHO Young Ju CHANG (Unpaid leave) Moa LEE Eun Yeong PARK (Paid Leave) Byung In JOUNG Young Hoon KIM Sung Ran KIM (Middle Office) PCMO Woo Hee LEE Su Jin PARK Ana AHN Rina KIM Ye Na CHO Ji Hyun PARK Song Yi BACK Ha Young LEE Yoo Sook JANG Client Management Yong Cheol LEE Jee Won KIM Min Ji KANG Seon Na LEE Soo Jung CHANG Seon Ju JEONG Hye Seung LEE Sae Young LEE Kyung Chae YOO Eun Ju LEE Da Kyung KIM Information Security Gwansoo PARK