

[별표 2]

외국환 위험관리 예시기준(제3-8조관련)

1. 위험종류별 관리내용

구 분	내 용
가. 국가별위험	(1) 국가별 대출금액을 전월말 현재 자기자본의 10% 이내로 관리함. 다만, 신용등급이 투자등급미만(신용등급이 없는 경우 포함)인 국가의 경우 5% 이내로 하고, 이들 국가 전체에 대해서는 30% 이내로 하며, 우리나라 및 신용등급이 우량한 국가에 대해서는 한도를 적용하지 아니함 (2) 국가별 대출은 외국소재 차주에 대한 신용공여로서 차주본인, 본사 또는 모기업의 국적이 외국으로 되어 있는 경우를 대상으로 함
나. 거래신용위험	(1) 거래처별 대출금액을 전월말 현재 자기자본의 10% 이내로 관리함. 다만, 신용등급이 투자등급미만(신용등급이 없는 경우 포함)인 거래처에 대해서는 5% 이내로 관리 (2) 거래처라 함은 동일기업의 본지점과 그 해외지점 및 현지법인을 포함
다. 파생금융거래위험	(1) 거래시점에서 위험회피거래(헷지거래)와 여타거래(트레이딩거래)로 구분하고 헷지거래에 대하여는 거래장표등에 기초자산(통화, 금리, 주식, 기타)거래의 내용을 기록하고 기초자산별로 구분관리 (2) 거래업무담당과 계리업무담당을 분리하여 상호견제체제를 유지 (3) 트레이딩거래 전체에 대하여는 기초자산별 최대가격변동 위험치(통화 및 금리의 경우 10%, 주식·기타의 경우 20%등)를 적용한 손실허용 한도를 전월말 현재 자기자본의 일정비율 이내로 관리 (4) 트레이딩 거래에 대하여는 취급점포별 및 달러별로 거래한도 및 손실허용한도를 설정·관리 (5) 전월말 현재 자기자본의 5%를 초과하는 거래거래, 신용파생금융거래 및 비정형거래는 자체 위험관리기구의 결의를 거쳐 취급 (6) 기체결된 파생금융거래를 변경·취소 또는 종료하면서 기체결한 거래에서 발생한 손익을 새로운 파생금융거래의 가격에 반영하는 거래(historical-rate roll over)는 금지
라. 시장위험	(1) 국내외신용평가기관에서 투자등급미만으로 분류된 외화유가증권에 대한 투자합계액을 총 외화유가증권투자액의 30% 이내로 관리 (2) 시가평가대상 외화유가증권의 평가손실금이 투자원금의 20%를 초과할 경우에는 손절매를 실시

2. 대출금액, 신용등급 및 자기자본의 범위(예시)

구 분	내 용																		
가. 대출금액	대출금액에는 외화대출금을 말함																		
나. 신용등급	(1) 국제신용평가기관의 신용등급은 아래와 같이 구분함 <table><tr><th rowspan="2"></th><th colspan="2">투자등급</th><th rowspan="2">투자등급미만</th></tr><tr><th>우 량</th><th>양 호</th></tr><tr><td>S&P</td><td>AA- 이상</td><td>BBB-~A+</td><td>BB+이하, 또는 무등급</td></tr><tr><td>Moody's</td><td>Aa3 이상</td><td>Baa3~A1</td><td>Ba1이하, 또는 무등급</td></tr><tr><td>IBCA</td><td>AA 이상</td><td>BBB~A</td><td>BB이하, 또는 무등급</td></tr></table> (2) 국내신용평가기관의 신용등급은 기업어음평가 A등급 또는 회사채 평가BBB-이상등급을 투자등급으로 분류 (3) 2이상의 신용평가기관에 의한 복수신용등급이 있는 경우에는 이중 가장 높은 신용등급을 기준으로 분류		투자등급		투자등급미만	우 량	양 호	S&P	AA- 이상	BBB-~A+	BB+이하, 또는 무등급	Moody's	Aa3 이상	Baa3~A1	Ba1이하, 또는 무등급	IBCA	AA 이상	BBB~A	BB이하, 또는 무등급
	투자등급		투자등급미만																
	우 량	양 호																	
S&P	AA- 이상	BBB-~A+	BB+이하, 또는 무등급																
Moody's	Aa3 이상	Baa3~A1	Ba1이하, 또는 무등급																
IBCA	AA 이상	BBB~A	BB이하, 또는 무등급																
다. 자기자본	보험업법시행령 제65조 제1항제1호의 규정에서 정한 지급여력 금액. 다만, 자본잠식인 경우에는 지급여력금액과 납입자본금 중 큰 금액을 기준으로 함																		