

외화유동성관리(제3-4조관련)

구 분	내 용
1. 외화자산·부채잔존만기 구분 방법	<p>○ 7단계로 구분 (7일이내, 8일~1개월이내, 1개월~3개월이내, 3개월~6개월이내, 6개월~1년이내, 1년~3년이내, 3년초과)</p>
2. 잔존만기 3개월이내 외화부채에 대한 잔존만기 3개월이내 외화자산비율	<p style="text-align: center;">잔존만기 3개월이내 외화자산</p> <p>○ 비율 = <math>\frac{\text{잔존만기 3개월이내 외화자산}}{\text{잔존만기 3개월이내 외화부채}}</math></p> <p>가. 외화자산 및 외화부채의 범위 &lt;개정 2021.12.29.&gt;</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) 재무상태표상의 난내계정 외화자산 및 외화부채</li> <li>2) 스왑거래중 미결제 통화선도계약분</li> <li>3) 통화선도계약분 (outright forward)</li> <li>4) 통화선물계약분(Futures)</li> <li>5) 재무상태표상 각주계정 “확정지급보증-외화지급보증-인수”중 대외부분 잔액의 100분의 20을 잔존만기 기간별로 환산하여 포함</li> </ol> <p>나. 가.의 외화자산 및 외화부채는 국내본지점, 해외지점, 현지법인 및 각각의 역외금융계정 보유분을 포함</p> <p>다. 외화자산 및 외화부채중 만기적용 특례</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) 통화 및 시가평가대상 외화유가증권의 시가평가액은 7일이내 외화자산으로 분류</li> </ol> <p>라. 가.의 외화자산 및 외화부채의 범위에 다음 사항은 제외한다.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) 자산이 담보로 제공되어 있는 등 매각 제약조건이 있어 현금화가 어려운 자산</li> <li>2) 고정이하분류자산</li> <li>3) 유형자산 및 무형자산</li> <li>4) 미수금, 미수수익. 다만, 정형화된 거래로 인해 거래체결일과 결제일 사이에 발생하는 미수금 및 미수수익, 미수금중 외화유동성 비율 산정기간내 회수가 확정된 외화보험미수금은 유동성자산에 포함한다.</li> <li>5) 보증금, 인출에 제한이 있는 거래 증거금</li> <li>6) 관계회사주식, 자회사주식</li> <li>7) 미지급금, 미지급비용. 다만, 정형화된 거래로 인해 거래체결일과 결제일 사이에 발생하는 미지급금 및 미지급비용, 미지급금 중 외화유동성 비율 산정기간내 지급이 확정된 외화보험미지급금은 유동성부채에 포함</li> <li>8) 대손충당금, 채무보증충당금 등의 충당부채</li> <li>9) 책임준비금은 외화유동성부채 산정시 제외하고 외화평균지급보험금을 기간별로 분류하여 포함한다. 외화평균지급보험금은 &lt;별표13&gt; 유동성비율 산출시 적용되는 평균지급보험금 산출방식을 준용한다.</li> </ol>

<p>3. 외화자산 및 부채의 만기불일치비율</p>	<p>○ 비율 = <math>\frac{\text{기간별 외화자산} - \text{기간별 외화부채}}{\text{총외화자산}}</math></p> <p>- 외화자산·부채의 범위 및 기간 분류방법은 2.와 동일</p>
<p>4. 총자산 대비 외화부채 비율</p>	<p>○ 비율 = <math>\frac{\text{외화부채}}{\text{총자산}}</math></p> <p>- 외화부채의 범위 및 기간 분류방법은 2.와 동일</p> <p>- 총자산은 재무상태표상 자산총계와 2.가.2)부터 4)의 합계액</p>