

[별표 1]

I. 자산건전성 분류 단계별 정의

1. **정상** : 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환 능력이 양호하여 채권회수에 문제가 없는 것으로 판단되는 거래처(정상거래처)에 대한 자산
2. **요주의** : 다음 각 1호에 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 거래처(요주의거래처)에 대한 자산
 - ② 1월 이상 3월 미만 연체대출채권을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산
3. **고정** : 다음 각 1호에 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 회수 예상가액 해당부분
 - ③ 최종부도 발생, 청산·파산절차 진행 또는 폐업 등의 사유로 채권회수에 심각한 위험이 존재하는 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산중 회수 예상가액 해당부분
 - ④ "회수의문거래처" 및 "추정손실거래처"에 대한 자산 중 회수예상가액 해당부분
4. **회수의문** : 다음 각 1호에 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 자산 중 회수예상가액 초과부분
5. **추정손실** : 다음 각 1호에 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 자산 중 회수예상가액 초과부분
- ③ 최종부도 발생, 청산·파산절차 진행 또는 폐업 등의 사유로 채권회수에 심각한 위험이 존재하는 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산 중 회수예상가액 초과부분

Ⅱ. 자산별 건전성 분류 기준

구분	분류 기준
대출채권	가계여신의 경우 원칙적으로 차주의 채무상환능력과 연체기간을 종합적으로 고려하여 건전성을 분류하여야 하나, 가계여신의 특성을 감안하여 연체기간에 따라 건전성을 분류할 수 있으며 예금담보대출의 경우 연체기간에도 불구하고 정상으로 분류할 수 있다. < 연체 기간별 분류 기준 > 1. 정 상 : 연체 1월 미만으로 채무상환능력이 양호하여 채권회수에 문제가 없는 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산 2. 요주의 : 연체 1월 이상 3월 미만으로 향후 채무상환능력의 저하를 초래할 수 있는 잠재적인 요인이 존재하는 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산 3. 고 정 : 3월 이상 연체대출채권을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산 중 회수예상가액 해당부분 4. 회수의문 : 3월 이상 12월 미만 연체대출채권을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산 중 회수예상가액 초과부분 5. 추정손실 : 12월 이상 연체대출채권을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산 중 회수예상가액 초과부분 다만, 대출채권 중 사모사채·환매조건부채권 매수·기업어음(CP)은 유가증권에 준하여 신용등급평가기준을 고려하여 평가할 수 있다.
유가증권	발행기업의 [신용등급 평가기준]에 따라 분류하며, 발행기업에 대한 신용등급을 산출하지 않은 경우에는 국내외 신용평가기관의 최근 유가증권 신용등급에 따라 건전성을 분류한다. [신용등급 평가 기준]

구 분	국내신용평가기관		국제신용평가기관
	회사채	기업어음	
정 상	BBB 이상	A3 이상	BBB 이상
요주의	BB	B	BB
고 정	B	-	B
회수의문	CCC~C	C	CC~CCC
추정손실	D	D	D

< 분류 조정 및 고려사항 >

1. 대출채권 중 사모사채·환매조건부채권 매수·기업어음(CP), 유가증권, 금융상품 중 채무상환능력 평가의 필요성이 크지 않거나 외부 신용평가기관에 의해 신용등급이 산출되는 경우 신용등급평가기준을 고려하여 평가할 수 있다.
2. 복수의 신용평가기관의 신용등급을 비교하여야 하며, 신용등급이 상이할 경우 가장 낮은 신용등급을 적용한다. 다만, 신용등급이 최근 정보를 반영한 결과인 경우 높은 신용등급을 적용할 수 있으며, 3곳 이상의 신용등급을 비교한 경우 중간등급을 적용할 수 있다. 회사채 또는 기업어음이 단일기관의 신용평가등급만 있는 경우 상호 준용하여 분류할 수 있다.
3. 신용등급의 미산정 등으로 인하여 신용등급을 적용할 수 없는 경우에는 주채권은행의 신용등급을 원용하거나 타 금융기관의 건전성 분류를 참조하여 분류할 수 있다.
4. 비거주자인 기업이 발행한 유가증권의 경우에는 해당기업 소재국의 국가위험을 감안하여 건전성을 분류하며, 외국정부·국제금융기구가 발행한 유가증권 또는 외국정부·국제금융기구가 보증한 유가증권의 경우에는 해당 외국정부·국제금융기구에 대한 신용평가기관의 신용등급에 따라 건전성을 분류한다.
5. 보증부 유가증권은 발행기업 뿐만 아니라 보증인의 채무상환능력을 평가하여 건전성을 분류할 수 있으나, 이 경우 보증인의 보증채무 이행능력, 회수가능성의 제약여부 등을 충분히 고려하여야 한다.
6. 정부, 지방자치단체, 정부투자기관이 발행하거나 보증한 유가증권 또는 대출금은 “정상”으로 분류할 수 있다.

가지급금 (여신성 가지급금 제외)	1. 정상 1) 당해 회계연도 또는 다음 회계연도 내에 정상적으로 정리될 것이 확실한 가지급금 2) 기타 회수가 확실한 가지급금 2. 회수의문 1) 사고금 또는 출납부족금 정리를 위한 것으로 손비처리가 예상되는 가지급금 2) 소송관계 비용으로서 손비처리가 예상되는 가지급금 3) 기타 회수가 불확실하여 손비처리가 예상되는 가지급금
------------------------------------	--

	3. 추정손실 1) 사고금 또는 출납부족금 정리를 위한 것으로 손비처리가 불가피한 가지금금 2) 소송관계 비용으로서 패소가 확실하여 손비처리가 불가피한 가지금금 3) 기타 손비처리가 불가피한 가지금금
미수금	1. 정 상 : 지급일로부터 1월이 경과하지 아니한 미수채권 2. 요주의 : 지급일로부터 1월 이상 3월이 경과하지 아니한 미수채권 3. 고 정 : 지급일로부터 3월 이상 경과된 미수채권으로서 회수 예상가액 4. 회수의문 : 지급일로부터 3월 이상 경과된 미수채권으로서 손실 발생이 예상되나 현재 손실액을 확정할 수 없는 회수 예상가액 초과분 5. 추정손실 : 지급일로부터 3월 이상 경과된 미수채권으로서 회수 불능이 확실하여 손비처리가 불가피한 회수예상가액 초과분
금융상품	유가증권에 준하여 [신용등급 평가기준]에 따라 분류하며 금융상품 중 정기에금은 예치은행의 신용도를 고려하여 분류할 수 있으며, MMT/MMW는 편입자산의 신용도를 고려하여 분류할 수 있다.