

구조적 외환포지션 승인점검 주요 항목 안내

(은행감독국 은행리스크감독팀)

□ **(주요 항목)** 구조적 외환포지션 승인점검 시 아래의 항목에 대하여
중점적으로 점검 예정

구조적 외환포지션 승인점검 주요 항목

구분	대항목	중항목
1	승인신청 기본사항	가. 일반현황 나. 승인 대상 통화 보유 해외점포 현황 다. 적용영역·비율·통화
2	리스크관리 체계	가. 리스크관리 조직의 독립성과 역할 나. 리스크관리위원회 운영의 적정성 다. 리스크관리 정책의 적정성
3	구조적 외환포지션 산출의 적정성	가. 외환리스크 산출의 적정성 나. 구조적 외환포지션의 승인이 자본비율에 미치는 영향
4	공시와 보고	가. 외부공시 나. 자기자본비율 안정화 의도 평가
5	질적관리 방안	가. 내부감사의 적정성 나. 내부자본관리 방안의 적정성

(첨부 도표는 예시이며 각 기관별 양식으로 대체 가능)

I. 승인신청 기본사항

1 (일반현황) 대상 기관 일반현황

- 최근연도 재무제표
- 조직 구성 및 부서 현황, 권한 및 책임 기술
- 지배구조 및 타법인 출자 현황
- 이사회 및 임원 현황, 이사회 운영 실적 등

이사회 구성 현황

구분	직위	성명	선임일	주요경력	학력

이사회 운영 실적

회차*	개최일자	결의/보고**	결의(보고)내용	사후관리내용

* 정기·수시 구분

** 결의사항인 경우 '결의', 보고사항인 경우 '보고'로 표기

2 (승인 대상 통화 보유 해외점포 현황) 해외점포 현황 상세

- 승인 대상 통화를 보유한 해외점포의 자본구조 및 영업현황
- 승인 대상 해외점포의 최근 3개년 출자금 변동 내역

- ③ **(적용영역 · 비율 · 통화)** 승인 시 적용영역, 비율 및 통화 상세
- 적용영역은 연결재무제표 기준으로 산출하며, 연결 대상 해외 자회사가 수행하는 업무와 모은행 업무 간 연계 또는 차별성에 대한 설명 기술
 - 적용통화는 영업상 중요한 통화인지 여부 기술
 - 금액 규모, 향후 영업계획 등에 의하여 해당 통화가 구조적 외환포지션 승인 대상이 되어야 하는 주요한 근거
 - 승인신청 시점에 헤지가 되어 있는 경우 구분하여 표기
 - 적용비율은 구조적 외환포지션 승인에 따른 자기자본비율 반영

II. 리스크관리 체계

① (리스크관리 조직의 독립성과 역할)

- 리스크관리조직 구성, 독립성 여부, 은행 전체의 리스크를 통합하여 관리하는지 여부
- 연결기준에 포함되는 기관을 모두 포함하는 전체 조직도 및 모은행 독립부서가 표기된 조직도
- 구조적 외환포지션 관리를 위한 의사결정 체계와 보고 형식
- 해외점포 내 리스크관리조직, 본점 내 해외점포 리스크관리 조직 보유 여부 등

② (리스크관리위원회 운영의 적정성)

- 리스크관리위원회 및 리스크관리 관련 부서 등의 역할·책임 및 주요 업무
- 리스크관리위원회 및 관련 협의체의 구성 현황 및 운영 실적

리스크관리위원회 구성 현황

현직위	성명	선임일	주요경력	학력	담당부서 및 업무

리스크관리위원회 운영 실적

회차*	개최일자	결의/보고**	결의(보고)내용	사후관리내용

* 정기·수시 구분
 ** 결의사항인 경우 '결의', 보고사항인 경우 '보고'로 표기

③ (리스크관리 정책의 적정성) 구조적 외환포지션의 운영과 관련한 정책의 적정성

- 구조적 외환포지션 운영의 목적과 헤지 전략 명시 여부
- 대상 통화의 기존 헤지 이력 및 근거자료
- 구조적 외환포지션의 승인 관련 내부절차와 변경사항 발생 시 변경 방법 기술
- 구조적 외환포지션 승인 후 유지 기간(최소 6개월 이상)에 대한 이해
- 구조적 외환포지션에 대한 리스크관리정책은 전사적으로 일관된 정책으로 기능하는지 여부
- BIS비율의 안정화를 위한 구조적 외환포지션은 환율변동에 따른 손익 또는 변동성에 영향이 있음에 대한 인지 여부

Ⅲ. 구조적 외환포지션 산출의 적정성

① (외환리스크 산출의 적정성) 자본현황 및 순매수포지션 산출의 적정성

- 해외점포별 출자금(갑기금 포함), 이익잉여금, 지분투자 등 자본 현황
 - 출자금의 경우 역사적원가를 적용하는 비화폐성 항목이어야 함
- 연결재무제표 기준으로 순매수포지션을 산출하는지 여부

통화별 출자금(갑기금 포함) 등 자본 현황

(단위 : 현지통화, 백만원)

해외 점포명	진출 형태	진출 국가	현지통화 기준			원화환산 기준		
			출자금	이익 잉여금	지분 투자	출자금	이익 잉여금	지분 투자

* 진출형태 : 법인, 지점, 기타

** 헤지(완전헤지 또는 부분헤지)의 경우 별도 금액 표기

연결재무제표 기준 통화별 FX리스크량

(단위 : 현지통화, 백만원)

해외 점포명	통화구분	포지션(현지통화 기준)			포지션(원화환산 기준)			FRTB FX리스크량
		Long	Short	Net	Long	Short	Net	
	USD							
	EUR							
	JPY							
	...							

* 헤지(완전헤지 또는 부분헤지)의 경우 별도 금액 표기

② (구조적 외환포지션의 승인이 자본비율에 미치는 영향)

○ 구조적 외환포지션 승인 시 자기자본비율 변동

- 개별 통화·신청 대상 통화 전체에 대한 승인 전·후 시장위험가중자산 및 자기자본비율 변동 분석

승인신청 대상 포지션에 대한 구조적 외환포지션 승인 시 BIS비율 변동

(단위 : 현지통화, 백만원)

해외점포명	출자금		자본		시장위험가중자산		
	현지통화 기준	원화환산 기준	공제 전	공제 후	SFX 적용 전	SFX 적용 후	통화 전체

* 공제 후 자본 : 외화표시자본공제 항목이 있는 경우 차감 반영 후 자본

...	보통주자본비율			기본자본비율			총자본비율		
	SFX 승인 전	SFX 승인 후	통화 전체	SFX 승인 전	SFX 승인 후	통화 전체	SFX 승인 전	SFX 승인 후	통화 전체
...									
...									
...									
...									

* 통화전체 : 개별 통화별로 구조적 외환포지션 승인에 따른 자기자본비율을 기재하고 상관관계 등을 고려한 신청 통화 전체에 대하여 추가 기재

○ 환율변동에 의한 자기자본비율 영향

환율변동에 의한 자기자본비율 영향

(단위 : %)

구분	보통주자본비율			기본자본비율			총자본비율		
	신청 시점	+10% 현지통화 강세	-10% 현지통화 약세	신청 시점	+10% 현지통화 강세	-10% 현지통화 약세	신청 시점	+10% 현지통화 강세	-10% 현지통화 약세
승인전									
승인후									

* 소수점 둘째자리까지 표기

** 신청 대상 통화 전체에 대하여 구조적 외환포지션 승인 시

IV. 공시와 보고

- ① **(외부공시)** 분기·반기 공시(경영공시·바젤공시 등) 반영 계획
 - 승인 신청 시 외부정보이용자 대상으로 한 공시 반영 여부
 - 우리원 앞 정기적인 보고 계획
- ② **(자기자본비율 안정화 의도 평가)**
 - 공시 또는 보고 자료 내 구조적 외환포지션 승인에 따른 자기자본비율 안정화에 대한 의도 명확화
 - 자기자본비율 안정화를 위한 리스크관리 방안 등 기술

V. 질적관리 방안

- ① **(내부감사의 적정성)** 신청 전 구조적 외환포지션에 대한 내부감사 실시 자료 제출
 - 내부감사 부서의 역할, 조직, 업무 범위 및 상세 업무 내역
 - 구조적 외환포지션 승인 대상 통화의 적합성에 대한 감사
 - 최근 3개년 간 해외점포 대상 감사 이력
 - 내부감사 부서의 본건 관련 향후 점검방안 및 계획
- ② **(내부자본관리 방안의 적정성)** 외부 경제환경의 변화로 인하여 환율급변동이 발생할 경우를 대비하여 내부자본적정성을 통한 관리 실시
 - 구조적 외환포지션과 관련된 외환리스크를 내부자본관리에 반영하고 적절하게 보고 및 관리하는 체계 보유 여부
 - 구조적 외환포지션 운영과 관련된 은행의 위험성향(Risk Appetite; 리스크 선호도) 명시
 - 주기적으로 환율 급변동에 대하여 시뮬레이션하고 이에 대하여 경영진의 의사결정에 합리적으로 반영하고 있는지 여부