



구조적 외환포지션 제도 시행 안내

2025.01.07 (화)

금융감독원 은행감독국
은행리스크감독팀



목차

1. 승인 개요
2. 승인 절차 및 방법
3. 주요 점검 사항
4. 향후 일정
5. 주요 질의 응답

1. 승인 개요

□ 구조적 외환포지션

◦ (세칙) 세칙 상 아래의 조건을 **모두 충족**해야 함

- 1) 환율변동에 따른 자기자본비율의 비우호적인 변동을 부분적으로 또는 완전히 헤지하려는 목적으로 보유하고 있을 것
- 2) 해외통화로 표시되는 비연결 관계회사, 연결 자회사 또는 지점에 대한 투자로 발생하는 외환포지션과 같이 비거래적인 성격을 가질 것

◦ (대상) **비거래성 비헷지** 해외점포(법인 또는 지점)의 **출자금(또는 갑기금)**에 해당하는 **외환포지션**

- ▶ 연결재무제표 기준으로 외화자산이 외화부채보다 큰 Net Long Position이어야 함
- ▶ 세칙 상 환율변동에 따른 BIS비율 안정화가 목적인 점 감안 시 회계적으로 비화폐성 항목에 해당하며 은행(또는 지주)의 영업정책과 리스크관리 정책 등이 온전히 반영되는 대상인 출자금(또는 갑기금)을 대상으로 함
- ▶ 승인 신청 이전에 의도적으로 헤지 또는 위험회피회계를 적용한 포지션에 대해서는 금번 승인 목적인 BIS비율 안정화와 무관하므로 승인 대상에서 제외
- ▶ 승인 대상이 출자금(또는 갑기금)으로 특정되나, 특정 계정과목의 금액을 기준으로 승인하는 것이 아닌, 동 계정과목이 보유한 외환포지션을 점검하여 승인함

☞ 사례별 대상 여부는 "5. 주요 질의 응답" 참고

1. 승인 개요

□ 대상 기관, 적용 통화 및 적용 비율

◦ (대상 기관) 은행 또는 지주

- 은행 단독 승인 시 : 은행 BIS비율에 반영, 지주 BIS비율에서는 은행 승인 건만 반영
- 지주 단독 승인 시 : 지주 BIS비율 산출 시 비은행 관계사 승인 분만 반영, 은행 반영 불가
- 둘 다 승인 시 : 은행 및 지주 BIS비율에 모두 반영

◦ (승인 단위) 구조적 외환포지션의 승인은 통화별로 실시함

- 승인 대상 통화별 연결재무제표 기준 포지션 및 FRTB FX리스크량 점검
- 승인 점검 과정에서 회계적인 출자금(또는 갭기금) 금액과 차이가 발생할 수 있음

◦ (적용 비율) 연결재무제표 기준 BIS비율 분모에 해당하는 시장RWA에서 승인 대상에 해당하는 시장RWA를 차감하여 각 비율에 적용

- 보통주자본비율, 기본자본비율 및 총자본비율 산출 시 출자금(또는 갭기금) 규모에 해당하는 대상포지션에 대한 시장리스크를 제외

◦ (적용 시점) 승인 이후 최초 제출 업무보고서부터 적용

2. 승인 절차 및 방법

□ 승인 절차 및 방법

◦ (점검 원칙) 기본적으로 **서면 점검**이 원칙

- 주요 점검 사항에 대하여 은행(또는 지주)에서 승인 신청 문서를 제출하면 그 적정성에 대하여 서면으로 점검함
- 다만, 본건과 관련하여 대상 기관의 리스크관리 및 내부통제 등에 대하여 추가 확인이 필요하다고 판단될 시, 임점점검 실시할 수 있음

◦ (승인 기준) 충족 여부에 따라 **승인**, **조건부승인**, **불승인**으로 구분

- **승인** : 승인 신청 대상 및 주요 점검 사항의 적정성이 점검 기준을 통과한 경우
- **조건부승인** : 주요 점검 사항의 적정성이 대체로 통과되었으나 일부 미흡사항이 발견된 경우
- **불승인** : 승인 신청 대상 또는 주요 점검 사항의 적정성이 심사 기준을 통과하지 못한 경우
 - ▶ 조건부승인 시 단기간 내 해당 미흡사항 보완한 경우 승인 가능
 - ▶ 불승인의 경우 재신청 시 승인 신청 문서를 재작성하여 제출해야 승인 절차 진행 가능

◦ (승인 방법) 양적·질적기준 충족여부에 대하여 **객관성** 및 **일관성**을 위해 **체크리스트** 활용

- 체크리스트 내 항목별 요건에 대하여 **모두 충족** 시 **승인**하는 것을 **원칙**으로 함

3. 주요 점검 사항

□ 체크리스트 주요 항목

- (항목별 구분) 5개의 대항목을 기본으로 각 대항목별 세부 중항목 및 점검항목으로 구성

대항목	중항목	점검사항
승인신청 기본 사항	일반현황	재무제표, 조직 구성 및 부서 현황, 지배구조 및 타법인 출자현황 이사회 및 임원 현황, 이사회 운영실적 등
	승인 대상 통화보유 해외점포 현황	승인대상 해외점포 자본구조 및 영업현황 등 승인대상 해외점포 최근 3개년 출자금 변동 내역
	적용영역/비율/통화	연결재무제표 기준 BIS비율 현황 승인대상 통화의 성격, 금액, 포지션, 중요통화여부 및 그 근거 연결재무제표 기준 Net Long Position 여부
리스크관리 체계	리스크관리 조직의 독립성과 역할	리스크관리 조직 구성, 독립성 여부, 대상기관에 대한 전사적 리스크 통합 관리 여부 해외점포 내 리스크관리 조직, 본점 내 해외점포 리스크관리 조직 등
	리스크관리위원회 운영의 적정성	리스크관리위원회 역할, 책임 및 주요 업무 리스크관리위원회 구성 현황 및 운영 실적 리스크관리위원회 외 리스크 관련 협의체 구성 현황 및 운영실적
	리스크관리 정책의 적정성	구조적 외환포지션 승인 신청 목적 및 헤지 전략 명시 지정방법, 변경사항 시 처리 절차, 승인 후 유지기간 취소사유 발생 시 처리 방안 및 리스크관리 전략

3. 주요 점검 사항

□ 체크리스트 주요 항목

- (항목별 구분) 5개의 대항목을 기본으로 각 대항목별 세부 중항목 및 점검항목으로 구성

대항목	중항목	점검사항
구조적 외환포지션 산출의 적정성	외환리스크 산출의 적정성	해외점포별 출자금(갑기금), 이익잉여금, 지분투자 등 자본현황 연결재무제표 기준 통화별 FX리스크량
	구조적 외환포지션의 승인이 자본비율에 미치는 영향	승인신청 대상 포지션에 대하여 승인 시 자기자본비율 변동 환율 변동에 의한 자기자본비율 변동
공시와 보고	외부공시	분기/반기 공시 적용 계획 승인 후 정기적인 보고 계획
	자기자본비율 안정화 의도 평가	공시/보고자료 내 구조적 외환포지션 적용 대상 및 목적 명확화 자기자본비율 안정화를 위한 리스크관리 방안

3. 주요 점검 사항

□ 체크리스트 주요 항목

- (항목별 구분) 5개의 대항목을 기본으로 각 대항목별 세부 중항목 및 점검항목으로 구성

대항목	중항목	점검사항
질적관리 방안	내부감사의 적정성	내부감사 부서의 역할, 조직, 업무 범위 및 상세 업무 내역 승인 신청 통화 보유 해외점포 대상 감사 이력 구조적 외환포지션 승인 신청의 적정성 점검
	내부자본관리 방안의 적정성	환율급변동에 대한 헤지정책, 자본정책, 대응방안 등 관련 계획 구조적 외환포지션의 내부자본관리 내 반영, 보고 및 관리 체계 위험성향 산출(Risk Appetite) 산출 시 구조적 외환포지션 반영

- ▶ 상기 체크리스트에서 은행별 특성을 고려하여 필요 시 추가 점검을 수행할 수 있음

3. 주요 점검 사항

□ 승인신청서 구성 및 징구서류

- (승인신청서 구성) 승인신청서 본문과 징구서류로 구분
 - 본문 : 승인신청 목적, 신청일자 등 기재
 - 징구서류 : 승인 점검을 위한 주요 근거 자료
- (징구서류) 구조적 외환포지션 지정에 따른 리스크관리 방안에 대하여 중점 점검
 - 일반현황 : 재무제표, 조직도, 이사회·리스크관리위원회 현황 및 실적
 - 해외점포 현황 : 해외점포 재무제표, 이력 및 영업현황, 출자금(갑기금) 변동 내역서
 - 자본현황 : 출자금 등 현황, 통화별 외환포지션 및 FX리스크량, 외환포지션 헤지 이력
 - 구조적 외환포지션 지정 : 승인 대상 통화 및 포지션, 승인 시 BIS비율 영향, 환율변동에 의한 영향
 - 내부감사 등 : 내부감사 보고서, 이사회·리스크관리위원회 의사록, 해외점포 리스크관리 방안
- (간소화 요건) 최초승인 후 구조적 외환포지션 대상 통화 추가 등 사유 발생 시 문서 제출 간소화
 - 최초승인 대비 변경사항이 많지 않은 경우 일반현황 등에 대하여 간략하게 작성
 - 특히, 既 실시 헤지의 만기도래에 의한 구조적 외환포지션 대상 통화 추가의 경우
적정성 관련 자료 외 기타 문서는 간소화하여 요구 예정

4. 향후 일정

□ 승인 일정 및 절차

◦ (승인 일정) 제도 시행에 따른 **BIS비율 적시 반영**을 위하여 **기한 내** 승인신청서 접수

- 승인신청서(패키지) 접수 : '25.1.13~1.31 (12영업일)

- 사전점검 실시 및 승인 통보 : '25.1.27~2.21 (17영업일)

▶ 승인 점검은 우리원 앞 승인신청서를 제출하는 순서대로 실시하며, 사전점검 시 내용 보완 등에 따라 승인 여부는 제출 순서와 무관하게 변경될 수 있음

▶ 상기 일정은 일부 변경될 수 있음

◦ (승인 절차) 승인 점검은 아래의 절차에 따라 실시

구분			내용	비고
대상기관	→	금감원	승인신청서 제출	담당자 앞 승인신청서 파일(Soft Copy) 제출 별도 공문 미포함
우리원	→	대상기관	사전점검 결과 통보	승인 조건을 충족한 대상기관 앞 사전점검 결과 별도 통보
대상기관	→	금감원	정식 공문 발송 및 접수	우리원 앞 승인신청 공문 발송
금감원	→	대상기관	승인 통보	대상기관 앞 승인문서 통보

4. 향후 일정

□ 승인 심사 참고 사항

- (참고 사항) **업무보고서 제출시한(2월말)** 감안하여 승인 신청 요망
 - 승인 후 업무보고서 작성에 따른 BIS비율 반영 등 **사후조치 일정** 감안하여 승인 신청
 - 점검 결과 **불승인** 판정으로 인한 승인 불가의 경우 **연말 기준** BIS비율 반영 불가
 - **조건부승인** 판정의 경우 심사 일정 감안하여 **미흡사항 조속한 시일 내 보완** 필요
 - 점검 일정 감안하여 **기한 내 제출하지 않은 경우 후순위**로 점검 실시
 - **승인 시** 및 **환율 변동 시 BIS비율 변동** 등 영향도 분석이 다수 있으므로 **전산시스템 대응** 및 **산출 오류 없도록** 준비 필요

5. 주요 질의 응답

□ 주요 질의 사항 및 답변

Q1) 비헷지 해외 출자금의 범위

A1) 연결대상자회사주식(해외법인) 및 본지점갑계정(해외지점)

현지법인(지점)의 출자금(갑기금) 항목에 대한 비헷지 외환포지션 해당분

해당 통화가 BIS비율 산출을 위한 연결재무제표 기준 Long Position이어야 함

Q2) 기존에 위험회피회계 및 헤지를 실시한 출자금에 대한 승인

A2) 승인 불가, 위험회피회계 및 헤지 미실시 외환포지션에 대하여 승인 신청 가능

헤지 수단 등의 만기 이후에 대상 외환포지션 추가하여 재신청 가능

Q3) 업무보고서 상 시장위험가중자산 보고(12월말 기준 1월말까지 보고) 시 적용 가능 여부

A3) 미승인 상태에서는 승인 전 기준으로 시장위험가중자산 산정하여 업무보고서 작성

Q4) 기한 내 승인 신청이 어려운 경우 추후 승인 신청 가능 여부

A4) 2024년말 BIS비율에 반영하지 않을 경우 금번 신청 기간 이후에도 신청 가능

5. 주요 질의 응답

□ 주요 질의 사항 및 답변

Q5) 해외법인 및 해외지점 형태가 아닌 대상의 출자금의 대상 여부

A5) 해외법인(출자금) 및 해외지점(갑기금)이 아닌 사모펀드 등에 대한 출자금은 승인 목적에 부합하지 않으므로 대상 아님

Q6) 통화 수 또는 중요통화 지정 관련 별도 제한 여부

A6) 승인 요건에 충족하는 경우 통화 수 또는 중요통화 지정과 무관하게 신청 가능
다만, 점검 과정에서 신청 통화 중 일부에 대해서만 승인할 수 있음

Q7) 현재 헤지 중인 출자금에 대하여 승인 신청 가능한지

A7) 승인 신청 현재 헤지 또는 위험회피회계 대상 출자금의 전부 또는 일부에 대해서는 신청 불가
헤지 수단의 만기도래 이후에 재신청 필요

Q8) 신설법인, 증자, 자본전입 등에 대하여 추후 승인 신청 가능 여부

A8) 상기 사유 발생 이후 추가 신청 가능



5. 주요 질의 응답

□ 주요 질의 사항 및 답변

Q9) 전체적으로 특정통화가 Short 포지션이라도 출자금에 해당되는 경우 가능한지 여부

A9) 해당 통화가 연결재무제표 기준 Short 포지션이면 신청 대상 아님

Q10) 조달구조에 따른 BIS비율 안정화 차이가 발생할 것으로 보이는데

A10) 원화조달과 달리 달러조달 등의 경우 리스크량 산출 및 BIS비율 변동폭이 미미한 점은 인지

Q11) 신청 주체(은행, 지주)에 따라서 개별적으로 신청해야 하는지

A11) 신청 주체가 개별적으로 신청해야 함

“금융은 튼튼하게
소비자는 행복하게”

금융감독원의 약속입니다

감사합니다!