

은 행 여 신 제 도

외환은행 기업금융 팀장 김 태 건

- 순 서 -

I. 은행 여신제도의 원칙 및 방향

II. 은행거래를 쉽게 할수 있는 방법

III. 은행거래 절차

IV. 은행거래 상품

1. 자금조달 (대출)

2. 외국환거래 (수출입.외환)

3. 기타 (전자금융.해외투자.해외자본 유치등)

1. 은행 여신제도의 원칙 및 방향

1. 여신제도의 원칙

건실하고 우량한 기업고객을 적극 발굴하여 사업 파트너의 동반자가 되며, 경쟁력있는 여신지원을 통해 기업가치 극대화를 도모코자 함.

2. 여신지원 방향

- 담보보다는 고객의 현금흐름에 기초한 여신지원을 통해 여신의 건전성을 확보하고 여신회전율을 높인다.
- 우량중소기업 및 중견기업, 우수기술 보유기업, 수출기업등을 적극 지원한다.
- 신용등급 우량업체와 금리인하, 자금추가지원, 외국환 부가서비스 제공등 경쟁력 향상을 꾀한다.
- 기업고객의 Coporate facility를 강화하여 여신지원 뿐만 아니라, 재무관리 서비스 및 각종 금융정보 제공등을 통해 기업의 영업력 향상 및 이윤 극대화를 위한 모든지원을 다한다.
- 신용등급 및 담보가치에 따른 신용위험비용(Expected Loss)을 금리에 반영한다.

II. 은행거래를 쉽게 할수 있는 방법

1. 기존에 거래중인 은행 담당자와의 교류를 강화하여 여신정책의 변화 및 신상품등의 정보를 입수, 회사운용에 즉시 반영한다.
2. 영업활동의 진행과정 및 결과등 회사의 긍정적인 자료 및 전망을 수시로 은행담당자앞 제공하여 회사의 평가를 극대화시킨다.
3. 은행 신용평가 지침에 부합되는 재무구조 유지를 위해 은행으로 부터 주요사항에 대한 자문을 얻고 적극 반영한다.
4. 은행의 각종 캠페인에 협조를 하고 추가적인 지원을 얻어낼 수 있도록 적극적인 파트너쉽을 유지한다.
5. 재무융통성을 강화하기 위해 항상 복수의 은행거래를 추구한다.
6. 현실성있는 사업계획 수립 및 구체적인 자금수지 전망을 제시하여 은행지원의 필요성을 쉽게 이해시킨다.
(구두 지원요청은 은행측 이해 및 타당성 인정이 어려울수 있음)
7. 은행의 여신규정 내용 및 금리산출 요건, 여신종류별 특이성등 금융지식을 회사담당자에 습득시켜 은행담당자와 대등한 관계에서 업무처리를 할수 있도록 지도.관리한다.
8. 신용보증기금, 기술신용보증기금, 수출보험공사, 서울신용보증재단등 각종 중소기업 지원단체의 보증서를 활용하여 담보부족 문제를 해결함은 물론 금리인하 효과를 기대한다.
9. 저금리의 정책자금(중소기업청자금, 벤처자금등)을 적극 활용한다.

Ⅲ. 은행거래 절차

1. 은행거래 상담

- 회사 여신지원 요청사항 및 거래조건등 요약, 방문상담
- 회사 대표자 또는 자금담당책임자가 직접상담
- 지원규모, 담보제공 여부등 거래조건·협의

2. 신용조사 실시

- 상담 완료후 여신지원 결정을 위한 사전단계
- 신용조사 자료 제출
 - 최근 4개년 결산 재무제표
 - 법인 등기부등본 및 정관
 - 사업자등록증
 - 사업계획서 및 각종 특허등 회사 홍보자료
- 신용조사 실시 (약 3-4일 소요)

3. 여신지원 여부 결정

- 신용평가 등급 및 여신금액, 담보종류에 따라 여신전결권 확정
(지점장전결, 본부장전결, 심사위원회전결등)
- 지점장전결 범위내인 경우 즉시 여신취급 가능
- 본부장전결 이상시 심사 및 결정과정 약 7-10일 소요

4. 담보 취득

- ① 담보종류별 감정가액에 대한 담보인정비율
 - APT, 단독주택 : 60%
 - 연립, 다세대주택, 근린상가 : 50%
 - 오피스텔, 점포상가 : 45%
 - 빌딩 : 40%
 - 나대지 : 60%
 - 공장 : 55%
 - 예금, 신보서, 수보서 : 100%
 - 상장주식 : 대용가의 40%
- ② 부동산담보 취득절차
 - 담보물 감정실시
 - 현장실사

- 근저당권 설정 (총 3-4일 소요)
- ③ 신용보증서 신청절차
 - 신용보증기금(기술신보, 수출신보등) 앞 재무제표 지참 방문상담
 - 연대보증인(대표자, 등기임원등) 입보
 - 거래은행 확인 및 보증료 납부 (년 1-3% 범위내)
 - 보증서 발급후 은행앞 제출 (총 7-10일 소요)
- 5. 연대보증인 입보
 - 신용취급시 대표이사 연대보증 필수
 - 대표이사 재력 감안 제3자 연대보증 추가 (임원 및 기타주주)
 - 신용평가등급 우량업체 보증인 생략 가능
- 6. 적용금리 산출
 - 신용등급 및 담보종류별 차등적용
 - 대출종류별 기준금리에 회사별 가산을 합산 금리산출
 - 신용위험율(Expected Loss) 가산적용

IV. 은행거래 상품

1. 자금조달 (대출)

① 대출의 종류

- 원화대출
- 외화대출
- 운전자금대출
- 시설자금대출
- 지급보증(국내.해외)

② 대출의 기간

- 운전자금대출 : 1-3년 (최장 10년까지 연장가능)
- 시설자금대출 : 최장 10년 (대출종류에 따라 차등)

③ 대출의 형식

- 일시대출
- 회전대출

[대출상품 종류]

1. 일반자금대출
2. 당좌대출
3. 상업어음 할인
4. 무역금융
5. 수입결제자금 대출
6. 기업전자결제서비스(구매자금대출, 외상채권담보대출)
7. 외화자금대출
8. 정책자금대출

[대출상품별 내용]

1. 일반자금대출 (운전)
 - 자금성격 : 경상운전자금에 총당키 일시자금 대출
 - 기간 : 1년 (연장가능)
 - 신용등급 우량업체앞 5억원 이상시 CD연동대출가능 (금리 인하효과)

2. 당좌대출
 - 자금성격 : 당좌수표 및 약속어음 발행을 통한 입.지급
 - 자 격 : 당좌계정 개설자격에 부합되는 회사
 - 특 징 : 고금리로 대출이용시 부적당. 단, 당좌수표 지급시 일시 부족자금에 총당키 위한 예비용 대출과목에 적합.

3. 상업어음 할인
 - 자금성격 : 일상적인 제품판매.용역대가등에 의한 상업어음을 만기일 전에 은행에서 할인하여 자금운동키 위한 대출
 - 특 징 : 한국은행 차입자금에 의한 저금리 대출
 - 기 타 : 우량업체 발행어음의 경우 취급상 전결권한 완화(YES어음)

4. 무역금융

- 자금성격 : 수출물품의 생산을 위한 생산자금(일반자금의 성격) 및 수출용원자재의 수입 및 구매를 위한 자금 지원
- 자금종류
 - 생산자금대출 : 제조업체(임가공포함)의 수출물품 생산을 위한 자금 (총수출액중 가득액 해당분)
 - 원자재구매자금 : 원자재 구매를 위한 LOCAL L/C발행 및 동 결제자금
 - 원자재수입자금 : 원자재 수입을 위한 수입L/C발행 및 동 결제자금
 - 포괄금융 : 생산자금, 원자재자금 구분없이 총한도내에서 일반대출 형태로 활용 (제조업 및 위탁임가공업체에 한함)
- 용자대상 근거
 - 수출 L/C 보유업체
 - 수출계약서(D/A, D/P등) 보유업체
 - 수출용원자재 공급 내국신용장 수혜업체
- 용자기준 및 대출기간
 - 신용장 기준 (270일)
 - 실적 기준 (180일)
- 금 리 : 한국은행 지원자금으로 저금리임.

5. 수입결제자금대출

- 자금성격 : 무역금융 대상이 아닌 일반재 수입업체의 수입결제 자금 일시 부족시 지원하는 대출
- 특 징 : 수입물품 국내 판매대전 회수전 자금 왜곡시 사용 원화 및 해당외화로 대출처리 가능 (최장 1년)

6. 기업전자결제서비스

① 기업구매자금대출

- 자금성격 : 물품 구매자금의 결제를 위한 자금대출
- 특 징 : 어음제도의 문제점을 해결키 위한 대체상품 성격이며, 한국은행 자금지원대상으로 저금리
- 절 차 : 물품 판매자의 환어음과 세금계산서에 의해 구매대금 결제요청을 받고 구매자 명의의 대출을 기표하여 결제

② 외상채권담보대출

- 자금성격 : 대기업에서 주로 이용하는 인터넷방식의 물품대금 결제 자금대출

- 특 징 : 구매업체에서 일괄 대출한도를 책정한후 납품협력업체 거래은행에서 대출한도를 할애받아 여신승인 절차없이 필요시 대출을 직접 취급받는 제도

7. 외화대출

- 자금성격 : 저금리의 외화(USD, JPY, EUR등) 표시로 대출을 받아 원화 자금으로 운용하는 일반자금대출의 성격
- 대출자격 : 외국환거래를 하고있는 외화자산 및 부채 보유업체
- 특 징 : 환율 급변시 원화로 전환하여 환헛지 가능
- 금리수준 : USD 년 4.5-5.0%, JPY 2.8-3.5%

* 통화 SWAP 외화대출

외화대출 취급시 상환원화를 확정하여 환리스크를 없애고 외화대출기준 금리를 고정금리로 적용하여 저금리 혜택을 볼수 있는 특별자금대출.
(단, 일정 신용평가등급 이상의 우량업체앞 제한운용)

8. 정책자금대출

- 자금성격 : 중소기업청등 정부기관으로 자금을 저금리로 차입받아 은행에서 대출을 취급하는 제도로써 회사측의 금리부담 경감을 통해 핵심산업의 육성을 도모코자 하는 제도임.
- 자금대여기관 : 중소기업청, 산업자원부, 정보통신부, 환경부등
- 금 리 : 약 4.5 - 5.0%
- 절 차 : 해당기관앞 거래은행을 지정하여 자금지원 신청후 지원 결정서에 의해 대출신청
(자금지원 결정서는 은행의 대출취급시 채권보전 절차와 무관)

IV. 은행거래 상품 - 계속

2. 외국환거래 (수출입·외환)

① 수출환어음매입 업무

- 수출L/C를 은행에서 직접 매입하여 먼저 고객앞 지급하고 사후에 해외 L/C 개설은행에서 대금을 결제받는 제도
- 수출환가료 절감을 위해 하자없는 선적서류 준비
(서류하자시 해외은행의 결제불능 사태가 발생할 우려가 있으며 매입은행앞 하자FEE 추가납부로 금리인플레 효과 발생)

② 무신용장방식 수출환어음매입 업무

- 해외 BUYER의 CREDIT이 부족하여 L/C를 개설하지 못할 경우 수출입 당사자간의 수출계약을 근거로 수출상의 거래은행에서 D/P, D/A어음을 우선 매입하여 주는 제도
- 수출상앞 전액 여신으로 간주

③ 수입신용장 개설업무

- 해외로부터 원자재 및 완제품을 수입키 위해 해외의 수출상앞 확실한 결제를 보장키 위해 수입상의 거래은행에서 지급을 보증하는 제도
- 종 류 : 일람불(AT SIGHT), 연지급(USANCE)
- 수입상앞 전액 여신(지급보증)으로 간주
- 일람불조건의 경우 수입신용장 결제자금대출 활용 가능

④ 무역자동화 시스템(EDI)

- 은행을 방문하는 시간적, 인적비용을 최소화하기 위한 무역 인터넷 서비스
- 거래종류 : 신용장통지, 신용장개설, 구매승인서발급, 각종조회등

⑤ ALL-IN-ONE수출금융

- 신용 또는 담부부족으로 은행에서 무역금융을 지원받지 못하는 중소기업에 중소기업진흥공단에서 선적적 수출금융을 지원하고 은행에서 수출환어음을 매입하여 대출금을 상환하는 서비스
- 지원자금 : 원자재구매 및 생산자금 (수출신용장 금액 범위내)

⑥ 선물환 거래

- 미래의 환율 변동에 대처하여 환리스크를 HEDGE하기 위한 수단
- 수출업체의 경우 환율하락에 따른 손실보전을 위해 선물환계약
- 수입업체의 경우 환율상승을 대비키 위한 결제자금 선물환계약
- 선물환금액의 일정부분을 은행에 담보금으로 제공하고 전화로 계약체결후 선물환계약서 작성

IV. 은행거래 상품 - 계속

3. 기 타 (전자금융.해외투자.해외자본 유치등)

① 전자금융 (CMS-PLUS : CASH MANAGEMENT SERVICE)

- 인건비 및 각종 수수료 절감 효과
- 종합적인 자금수지 계획(CASH FLOW) 작성가능
- 자금이체, 해외송금, 세금납부, 받을어음, 지급어음관리, 각종조회

② 해외직접투자 업무

- 해외 현지법인 설립
 - 투자에 제한없음
 - USD10백만 이내 외국환은행 지정후 송금 (초과시 한국은행허가)
 - 투자신고 및 설립후 사후관리 대상
- 현지지사 및 사무소 설치
 - 지사 설립자격 : 과거 1년간 외화가득실적 U\$1백만 이상
 - 사무소 " : " U\$300천 이상
 - 설치비, 부동산구입비, 운영비 지정거래 은행을 통해 송금
 - 설치신고 및 설치후 사후관리 대상

③ 해외자본 유치 업무

- 해외 자본유치 상담시 은행측과 협의 순서대로 진행
- 기존지분 매각 및 유상증자에 따라 업무처리 절차 상이
- 외국인 투자등록 절차 이행을 통해 세제혜택 수혜
- 각은행 본부 외국인기업 유치 전담반 설치 운영중 (증명서 발급, 절차상담업무 수행중)