

재일지점 여신 기본방침 (Credit Policy)

2014 년 12 월 16 일

국민은행 재일지점

국민은행 재일지점(이하 ‘당행 재일지점’ 이라고 합니다.)은 일본에서 면허를 부여 받은 외국은행지점으로서, 일본은행법 및 기타 법령 등에 근거한 적절하고 건전한 여신관행을 확립하는 것이 고객, 주주 및 모든 이해관계자의 이익으로 이어지고, 나아가 한일양국의 경제발전에 이바지한다는 기본이념에 입각하여 아래와 같이 재일지점 여신기본방침(Credit Policy)를 책정하였으므로 이에 공표합니다

1. 당행 재일지점의 여신의 목적 및 대상

아시아의 금융·경제를 선도하는 글로벌은행으로서, 일본에서는 용자업무 등을 통하여 한일의 가교가 되고, 양국 경제의 지속적인 발전에 기여하는 자금공급의 실행을 지향하겠습니다.

따라서, 여신의 대상은 주로 양국의 경제발전에 이바지한다고 생각되는 사업·프로젝트, 기업·단체 및 개인 등으로 하고, 고객의 자금니즈 다양화와 금융의 원활화에 대한 배려에 입각하여 전문적이고 세밀하게 대응하겠습니다.

2. 컴플라이언스 및 적절한 여신관행의 확립

(1) 법령 등의 준수

금융기관으로서의 공공적인 사명을 다하도록 일본 은행법을 비롯한 각종 법령, 당행본점과 재일지점의 내부규정 및 한일양국의 사회윤리규범을 준수하여 여신을 실행하겠습니다.

특히, 반사회적 세력에 대한 여신은 어떠한 사정이 있더라도 철저히 배제하겠습니다.

(2) 고객 중심의 여신

한일양국의 경제의 지속적인 발전에 공헌하기 위하여는 고객 각각의 니즈에 부응하고 실수요에 기초한 자금공급이 요구됨을 인식하여, 결코 당행의 사정에 의한 업무추진을 하지 않겠습니다.

특히, 우월적 지위의 남용 등 고객의 의사결정에 영향을 미칠 수 있는 불공정한 방법은 절대 사용하지 않겠습니다.

(3) 설명책임의 이행 등

고객에 대하여는 금리 및 기타 모든 조건에 대한 충분한 설명책임을 다함과 동시에, 상담창구의 충실화를 포함한 고객지원과 개인정보를 포함한 엄격한 정보의 관리 등을 실행하겠습니다.

3. 여신심사의 원칙

여신심사에 있어 은행으로서 건전한 자금운용이 되도록 고객의 재무상태, 자금수지, 자금용도, 사업계획, 회수가능성, 영업력, 기술력 및 성장성 등에 대하여 엄밀한 검토를

실시하는 것으로 하고, 과도하게 담보나 보증에 의존하지 않는 여신을 지향하겠습니다.

그리고, 당행 재일지점 관련 영업점 전결기준 및 기타 당행 본점과 재일지점의 내부규정에 근거하여, 당행 재일지점 여신협의회와 당행 본점 개인여신심사부, 기업여신심사부, CIB/글로벌심사부 등의 견제기능이 포함된 적절한 절차를 거쳐 여신 승인을 하겠습니다. (2019.10.18 본조개정)

또한, 담보를 취득하는 경우에는 관련 법령 등을 준수함과 동시에 고객을 고려하여 공정하고 객관적으로 행하겠습니다.

4. 건전한 자산관리

담당직원 개인의 판단에 의존하지 않고, 여신업무에 있어서 불가피한 신용리스크를 조직으로서 적절히 관리하여 자산의 건전성의 유지 및 향상을 도모하겠습니다.

- (1) 신용리스크의 평가에 있어서 객관적인 신용평가를 실시하는 것과 함께 자산건전성분류를 준수하여 통일적인 신용리스트 평가에 힘쓰겠습니다.
- (2) 특정 고객에의 과도한 여신집중을 배제하기 위하여, 당행 본점 및 재일지점의 내부규정에 기초하여 채무자를 관계기업군을 포함한 독자적인 연결기준으로 파악하여 거액여신에 대한 적절한 규제를 행하겠습니다.
- (3) 특정산업이나 신용등급 열위기업 등 예상손실이 편중되는 운용을 하지 않고, 안정된 자산 포트폴리오 구성에 몰두하겠습니다.
- (4) 자기검증과 지속적인 모니터링, 커뮤니케이션 등을 통해 고객의 실정과 과제의 파악에 힘쓰고, 당행의 전문성과 노하우를 최대한으로 활용한 컨설팅 기능을 발휘하겠습니다.
- (5) 채권의 회수는 관련법령 등에 따르고, 당행 본점 및 재일지점의 내부규정 등에 기초하여 적절하게 실시하겠습니다.

5. 적절한 수익의 확보

리스크와 비용을 면밀히 분석한 후, 이에 상응하는 적절한 금리를 제시하고 적절한 수익의 확보를 도모하겠습니다

이상