

MM뱅크 기업외환 솔루션 안내

Masocampus 외환 컨설팅 실습용 상품설명서
모든 상품명·조건·사례는 교육을 위한 가상 내용입니다.

기업의 외화 현금흐름을 이해하고, 거래 실행과 관리체계를 함께 설계합니다.

1. 외화 현금흐름 진단 서비스

고객의 수출대금, 외화지급, 수금일정, 결제통화를 정리하여 통화별 순노출과 관리 우선순위를 진단합니다.

제공내용	산출물	적합 고객
최근 거래내역 및 향후 12개월 예정자료 분석	통화별 현금흐름표, 환노출 요약, 정보 공백 목록	수출입 규모가 성장했으나 관리 기준이 없는 기업

2. 분할환전 프로그램

예정 수금액을 여러 구간과 시점으로 나누어 환전함으로써 특정 환율과 담당자 판단에 대한 의존도를 낮추는 운영방식입니다.

예시 운영안: 월 예상 순수입의 30%는 입금 전 계획 환전, 40%는 입금 시점 분할환전, 30%는 유동성·시장상황에 따라 운영합니다. 비율은 고객 내부정책과 수금확실성에 따라 조정합니다.

주요 유의사항

분할환전은 손실을 제거하거나 최적 환율을 보장하지 않습니다. 수금 지연, 매출 취소, 외화지급 증가에 따라 실행계획을 변경해야 합니다.

3. 선물환 기반 예산환율 관리

미래의 외화 수취 또는 지급에 적용할 환율을 사전에 정해 예산환율 이탈을 줄이는 방식입니다.

장점	위험 및 제약	운영 원칙
원화 환산금액의 예측 가능성 향상 경영계획 및 가격정책 안정	수금 지연 또는 취소 시 만기 불일치 중도해지 비용 가능 신용한도 및 계약 필요	실물거래 범위 내 적용 고객별·월별 분산 확정성과 회수기간을 반영

4. 외환거래 통합관리 서비스

여러 은행에 분산된 외환거래를 주거래 체계로 정리하고, 거래내역·수수료·환율·담당자 지원을 통합 관리합니다.

통합 리포트

월별 통화별 입출금, 환전, 송금, 선물환 거래를 요약하고 주요 변동사항을 표시합니다.

전담 지원체계

기업금융 RM과 외환 전문요원이 고객 문의, 거래 실행, 사후관리를 공동 지원합니다.

정기 운영회의

월별 또는 분기별로 계획 대비 수금·지급, 환노출, 실행결과를 점검합니다.

업무교육

재무담당자를 대상으로 외국환 실무, 거래 확인, 내부 관리절차 교육을 제공합니다.

5. 제안 가능한 3단계 도입모델

단계	구성	권고 상황
1단계 기초관리	현금흐름 진단 + 분할환전 원칙 + 월간 리포트	환헤지 경험이 없고 우선 내부기준을 만들려는 경우
2단계 부분헤지	1단계 + 확정 수금액 일부 선물환 + 만기 분산	예산환율 관리가 중요하고 수금 신뢰도가 일정한 경우
3단계 통합운영	2단계 + 거래은행 통합 + 정기 운영회의 + 맞춤 리포트	거래량이 크고 업무 효율과 내부통제를 함께 개선하려는 경우

6. 제안서 작성 시 반드시 설명할 사항

- 상품 적용의 전제와 대상이 되는 실물거래
- 비용·수수료·신용한도 및 내부승인 필요 여부
- 수금 지연, 계약 취소, 만기 불일치에 따른 위험
- 시장전망은 참고자료이며 환율을 보장하지 않는다는 점
- 고객의 의사결정권자, 내부 결재절차, 회계·세무 검토 필요사항

면책 및 교육용 안내

본 문서는 실제 금융상품 설명서가 아닙니다. 상품명, 조건, 수치, 프로세스는 프로젝트·딥리서치 실습을 위해 구성한 가상 내용입니다. 실제 거래에는 해당 금융기관의 정식 약관, 계약서, 심사, 법규 및 고객별 적합성 확인이 적용됩니다.