경영유의사항 등 공개안

1. 금융회사명 : PT BANK WOORI SAUDARA INDONESIA 1906, TBK (우리소다라은행)

2. 조치일 : 2023. 4. 24.

3. 조치내용

대상	내용
기관	○ 경영유의사항 3건

※ 경영유의사항 및 개선사항은 금융회사의 주의 또는 자율적 개선을 요구하는 행정지도적 성격의 조치임

4. 조치대상사실

가. 경영유의사항

1) 감사위원회 운영 강화

□ 현지 감독기관 규정 및 은행 내규 「Audit Committee Charter」에 의하면 은행주식을 보유한 자는 감사위원회(Audit Committee) 위원으로 임명될 수 없으나

사외 감독이사 甲은 은행주식을 보유하고 있었음에도 2022.7.11. 감사위원회 위원으로 임명되어 총 3회 회의에 참석한 사실이 있으며, 동일한 사례가 지속 발생하는 경우 감사위원회의 독립성이 저해될 우려가 있으므로

감사위원회를 법규 등에 부합하게 재구성하는 한편, 위원 임명 전 및 주기적으로 위원의 자격요건을 점검하는 절차를 마련하여 운영할 필요가 있음

2) 여신 심사 및 사후관리 강화

㈎ 여신 심사시 리스크관리 조직의 역할 강화

□ 여신 심사시 다각적 위험 분석을 위해 리스크관리 조직이 리스크 분석의견을 여신 심사기구에게 적극적으로 제공할 필요가 있으나

다수 심의안건에 대해 리스크관리 조직의 자문의견이 제시되지 않고 있으므로 주요 안건에 대해 리스크관리 조직이 분석의견을 반드시 제출하도록 관리하는 등 리스크 관리를 위한 역할 및 책임을 강화할 필요가 있음

㈏ 여신 사후관리 제도(Call Report)의 실효성 강화

□ 여신 사후관리를 위해 Call Report 제도를 운영하며 여신 위험도 등급의 평가 및 차등화된 사후관리 전략을 수행하고 있으나

거액 여신에 대한 세분화된 관리전략이 없어 부실화 위험에 대비한 선제적 대응이 미흡할 수 있고, Red 등급에 대한 신용평가 전략이 Yellow 등급과 동일(6개월 내 재평가 검토)하여 신속하고 충분한 규모의 충당금 적립이 어려울 수 있으므로 거액 여신에 대한 세분화된 사후관리 전략을 마련하고, Red 등급에 대한 신용평가를 즉시 실시하는 등 고위험 여신에 대한 관리를 강화할 필요가 있음

㈐ 수시 신용평가 제도의 실효성 강화

□ 차주에 대한 정기(매년) 신용평가 외에 자산건전성 관련 이상징후 발생 시 수시 신용평가를 신속히 실시하여야 함에도

내규상 수시 평가 사유가 구체적으로 기술되어 있지 않아 평가 여부를 담당부서·직원의 재량적 판단에 크게 의존하고 있고, 평가 및 후속조치의 처리기한에 관한 기준이 부재하여 신용평가가 적시에 수행되기 어려울 수 있으므로 수시 평가의 주요 사유 및 처리기한 등에 관한 내부통제기준을 실효성 있게 마련할 필요가 있음

3) 외화유동성리스크 관리 강화

□ 현지 금융시장 및 고객 특성상 예수금을 장기조달하기 어려운 반면, 연금담보대출 등 장기 대출상품 취급은 지속적으로 증가함에 따라

2022.9월말 현재 외화유동성비율이 「은행업감독규정」에 따른 권고 비율을 하회하고 있는 상황이므로

중·장기적으로 정기예금 등 예수금의 만기구조를 개선하고, 1년 초과 장기 차입을 확대하여 자산과 부채의 만기갭을 축소하는 등 외화유동성리스크 관리를 강화할 필요가 있음