개선사항 공개안

1. 금융회사명 : ㈜케이뱅크

2. 조치일 : 2022. 2. 24.

3. 조치내용

제재대상	제재내용
기 관	개선사항 2건

※ 개선사항은 금융회사의 주의 또는 자율적 개선을 요구하는 행정지도적 성격의 조치임

4. 조치대상사실

가. 개선사항

(1) 유동성 위기상황분석 실시기준 및 적합성 검증 개선

은행은 유동성리스크에 대한 위기상황분석 시 다양한 분석기간(time horizon)을 갖도록 설계하고 유동성커버리지비율의 대상기간(30일) 보다 장기간을 대상으로 실시해야 하며, 모형 및 시나리오에 대한 적합성 검증을 실시하여야 함에도,

유동성 위기상황분석을 실시함에 있어 단일 분석기간(☆☆일 이상)만을 대상으로 분석하여 ★★★★★★★에 보고하고 있으며, 영업 개시 이후 검사기준일 현재까지 유동성 위기상황분석 모형 및 시나리오에 대한 적합성 검증을 실시하지 않고 있으므로,

위기상황분석에 다양한 분석기간을 포함하고, 최소 연 1회 이상 모형 개발과는 독립적이면서 전문성을 갖춘 별도의 부서(또는 외부전문가)에서 모형 및 시나리오에 대한 적합성 검증을 실시하도록 개선하시기 바람

(2) 유동성리스크 관련 조기경보지표 설정 및 운영 개선

은행은 유동성리스크의 악화추세를 식별하고 적시에 대응할 수 있도록 유동성리스크 허용한도 외에 다양한 조기경보지표를 설정하여 운영하여야 함에도, 가상자산거래소 제휴 등으로 인하여 예수금의 편중도 및 변동성이 큼에도 불구하고 은행의 영업전략 및 특성을 충분히 반영하여 다양한 조기경보지표 및 단계별 수준을 적절하게 설정하고 있지 않으며,

○○○○년 유동성위험 조기경보지표 운영현황

지표	주의	경계	심각
유동성커버리지비율	●●●% 미만 ◎영업일 지속	△△△% 미만 ◎영업일 지속	♤♤♤% 미만 ◎영업일 지속
예대율	◆◆% 초과 ◎영업일 지속	▲▲% 초과 ◎영업일 지속	▼▼▼% 초과 ◎영업일 지속
인출대응률	□□% 미만 ◎영업일 지속	▽▽% 미만 ◎영업일 지속	♠♠% 미만 ◎영업일 지속
국고채 대비 은행채(AAA) 스프레드	■■bp 이상 ◇영업일 지속	▼▼▼bp 이상 ◇영업일 지속	♧♧♧bp 이상 ◇영업일 지속

♡♡♡♡년 ◈◈월 중 기업공개(IPO) 등에 따른 자금 유출로 인하여 ♡♡♡♡.◈◈.◐. 유동성위험 조기경보지표가 위기단계 수준*에 해당하였으나 익일 회복되었음을 사유로 이를 ☜☜☜☜☜☜☜에 즉시 보고하지 않고 ♡♡♡♡.◈◈.♨♨. 사후 보고하는 등 관련 지표 모니터링 및 관리업무를 소홀히 한 사실이 있으므로,

* ♡♡♡♡.◈◈.◐. 기준 유동성커버리지비율 ▷▷▷.◀%로 '경계' 수준, 인출대응률 ▤▤%로 '주의' 수준에 해당

♡♡♡♡년 유동성위험 조기경보지표 및 단계

지표	주의	경계	심각
유동성커버리지비율	☏☏☏ % 미만	♣♣♣% 미만	▼▼▼% 미만
예대율	◁◁ % 초과	▶▶ % 초과	▼▼▼% 초과
인출대응률	♥♥% 미만	◑◑ % 미만	♪♪% 미만
국고채 대비 은행채(AAA) 스프레드	◉◉bp 이상 ◇일 이상 지속	▼▼▼bp 이상 ◇일 이상 지속	☞☞bp 이상 ◇일 이상 지속

※ [위기단계별 진입/해제 결정주체] 주의단계(☎☎☎☎☎☎☎), 경계 또는 심각단계(☜☜☜☜☜☜☜)

은행의 영업전략 및 특성을 반영하여 유동성리스크 식별에 효과적인 다양한 조기경보지표를 추가하고, 관련 지표 모니터링 및 관리 등 운영업무를 개선하시기 바람