경영유의사항 공개안

1. 금융기관명 : 신한은행

2. 조치일(검사서 통보일) : 2024. 1. 11.

3. 조치내용

대상	내 용
기 관	경영유의 1건

4. 조치대상사실

가. 경영유의

(1) 집합평가 대손충당금 산정체계 강화

㉮ 부실위험 확대에 따른 기대신용손실 추정방식 강화

은행은 대손충당금을 산정하기 위한 기대신용손실 추정시 과거 부도율 및 손실률을 토대로 미래 경제상황을 반영한 부도율(Probability of Default, 이하 'PD') 및 부도시손실률(Loss Given Default, 이하 'LGD') 등을 추정하여 사용하고 있으나,

은행의 기대신용손실 추정 요소(PD, LGD 등)가 최근 실측치보다 낮게 나타나는 등 부실위험 확대 가능성을 충분히 반영하지 못하고 있어 기대신용손실에 기반한 대손충당금이 과소 산정될 우려

따라서 은행은 부실위험 확대 가능성에 대비하여 기대신용손실 추정 요소(PD, LGD 등)가 최근 부도율 및 손실률 실측치를 하회하지 않도록 추정방식을 보완하시기 바람

㉯ PD 추정을 위한 부도정보 인식 강화

은행은 과거 실측부도율(Default Rate)과 거시경제변수와의 관계를 모형화하여 미래 거시경제 시나리오별로 PD를 추정하고, 각 시나리오별 가중치로 평균한 PD(이하 '예측PD')를 대손충당금 산정에 활용하고 있으나,

은행은 대손충당금을 산정하기 위한 비소매 익스포져의 예측PD를 추정하면서 과거 실측부도율에 신규부도를 반영하지 않아 예측 PD가 과소 추정될 우려

따라서 은행은 대손충당금 산정을 위한 예측PD를 추정할 시에 신규부도 데이터를 반영하시기 바람