경영유의사항 등 공개안

1. 금융회사명 : 중소기업은행

2. 조치일 : 2017. 12. 11.

3. 조치내용

대상	내용
기관	경영유의사항 1건, 개선사항 2건

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

4. 조치대상사실

가. 경영유의사항

(1) 해외 현지법인 출자금에 대한 시장리스크 관리 강화

2009.6월 중국에 현지법인(기업은행(중국)유한공사)을 설립할 때 자본금으로 2.4억 미달러와 3억위안을 출자하였으며, 동 출자금에 대하여 중국현지법인에서 발생하는 환리스크를 표준방법으로 측정하고 있음

그러나 2016.5월 중국 감독당국의 승인을 받아 자본금 중 미달러표시 통화(2.4억미달러)를 위안화로 전환(17억위안)하였는데, 모은행의 지분법투자주식 표시통화를 미달러로 유지함에 따라 이와 관련된 포지션*이 시장리스크 측정대상에서 누락되었으므로

* 매입포지션 17억위안, 매도포지션 2.4억미달러

누락된 포지션을 반영하여 시장리스크량을 산출하고 관련 규정 및 시스템을 정비하여 시장리스크 관리 및 측정을 강화할 필요가 있음

나. 개선사항

(1) 시장리스크 관련 제반한도 설정 불합리

시장리스크 관련 VaR한도, 손실한도(연중, 월중), 및 기타한도(감마, 베가, BPV)를 설정하여 모니터링하고 있으나,

상기 한도 이외에 별도의 한도 설정이 되어 있지 않아, 잠재적 손실에 대한 관리가 미흡하므로 시장리스크 관련 제반 한도를 재설정하는 등 시장리스크관리 체계를 합리적으로 개선하시기 바람

(2) 트레이딩 관련 성과평가 방법 불합리

「트레이딩포지션성과평가기준」에 따라 딜러의 성과평가 및 트레이딩포지션의 성과평가 제반사항을 통할하고 있으나,

재무제표상의 손익과 시스템에서 집계하는 손익 간의 대사프로세스가 없어 손실 누락시 이를 통제·점검할 수단이 미비하므로, 손익의 왜곡 가능성을 사전에 차단할 수 있도록 재무제표상의 손익과 시스템에서 집계하는 손익을 대사하는 프로세스를 구축하고 관련 규정을 개선하시기 바람