경영유의사항 등 공개안

1. 금융회사명 : (대구)참저축은행

2. 조치요구일 : 2023. 6. 5.

3. 조치내용

대 상	내 용
기 관	경영유의사항 4건, 개선 1건

4. 조치대상사실

가. 경영유의사항

(1) PF대출 내부심사기준 마련 및 사후관리 강화

표준「부동산PF대출취급규정」제7조, 제21조 등에 의하면 저축은행은「PF대출 리스크관리 모범규준」의 내용을 참조하여 PF대출 취급에 신중을 기하여야 하며, 월 1회 이상 사업현장을 방문하는 등 사후관리를 철저히 하여야 하는데도

PF대출 내부심사기준 부재, PF대출 취급부서와 사후관리 부서의 미분리, PF 사업장 방문실적 기록·관리 미흡, PF대출 위기상황분석 미실시 및 비상대응계획 미수립 등 PF대출에 대한 리스크관리가 미흡한 바,

향후 PF대출 내부심사기준을 마련하고, 취급부서와 사후관리 부서를 명확히 분리하며 월 1회 이상 PF 사업현장을 방문하는 등 상시 모니터링을 강화하고,

PF대출 관련 주요 변수가 보유한 PF 익스포저의 건전성에 미치는 영향을 정기적으로 분석·점검하는 등 위기상황분석을 실시하고, 동 분석결과에 따라 각 단계별 비상대응계획을 수립하는 등 리스크관리를 강화할 필요가 있음

(2) 수익성 개선을 위한 경영효율화 방안 마련

기준금리 상승에 따른 수신 조달원가 상승, 여신금리 인하 등으로 이자수익(기준월 직전 1년간 누계)이 2021.9월 기준 ○○○억원에서 2022.9월 기준 ○○○억원으로 감소한 반면,

인건비, 판매비/일반관리비 등 비용이 상승함에 따라 당기순이익이 하락하고 총자산순이익률 등 수익성 지표가 악화되었는 바,

수익성 개선을 위해 대출상품별 수익분석을 실시하고, 금리 등 취급요건을 재정비하며, 각종 불필요한 경비집행을 억제하는 등 경영효율성 제고방안을 마련하여 운영할 필요가 있음

(3) 개인신용대출에 대한 리스크관리 강화

2022.9월말 개인신용대출 잔액은 ○,○○○억원(총여신 ○,○○○억원의 ○○.○%)으로 전년 동기(○,○○○억원) 대비 ○.○% 증가했으나,

CSS 평가모형의 노후화*로 모형의 변별력이 저하되었으며, 개인신용대출의 대출한도 산출시 직업, 신용등급 및 소득금액 등 채무상환능력 평가를 위한 지표 이외에도 대출한도와 무관한 대환금액을 추가하여 한도를 산정하는 등 개인신용대출에 대한 리스크관리 소홀로 인해 연체율(○.○%), 고정이하여신비율(○.○%)이 업계 전체 부실률 평균**을 크게 상회하고 있는 바,

* 2018년 이후 시스템 고도화 작업 미수행
** 2022.9월말 업계 전체 개인신용대출의 연체율 ○.○%, 고정이하여신비율 ○.○%

개인신용대출에 대한 CSS 평가모형을 고도화하여 차주의 신용에 대한 평가능력을 제고하고, 대출한도 산정 시 차주의 소득금액을 바탕으로 산출하는 등 개인신용대출에 대한 리스크관리를 강화할 필요가 있음

(4) 임원 퇴직위로금 관련 내부통제 강화

저축은행「정관」제23조에 의하면 이사의 보수 및 퇴직금에 관한 사항은 주주총회에서 의결하는 등 적정한 절차를 거쳐야 함에도 일부 과정을 누락하는 등 미흡하게 운영한 사실이 있으므로

향후 회사 정관 등에 따라 이사의 보수 결정 및 지급이 이루어지고 절차 누락이 발생하지 않도록 관련 내부통제를 강화할 필요가 있음

나. 개선사항

(1) 금융사고 예방업무 절차 개선

내규 「금융사고예방지침」에 장기근속직원의 순환배치, 매월 현금시재 및 수표 재고량 감사, 3일 이상 이석직원에 대한 직무감사, 정기적 금융사고 예방교육 등의 기본적이고 선언적인 수준의 금융사고 예방대책이 마련되어 있으나,

최근 일부 저축은행에서 발생한 PF대출 관련 금융사고 유형* 등에 대비한 구체적인 내부통제 절차가 마련되어 있지 않아 서류위조 등 비위행위에 따른 금융사고 발생 위험에 노출될 수 있으므로

* 서류위조, 전결권자 인장 도용 등을 통해 PF대출금을 임의 취급 후 지인계좌 송금 등

금융사고 예방을 위해 대출금 출금 사실을 차주에게 통지하는 등 집행단계 전반에 걸쳐 내부통제를 개선*하고, 대출금 입출금 내역에 대한 상시모니터링 및 일일 대출금 등 영업자금 이체거래의 적정성 점검 등 실효성 있는 내부통제 강화 방안을 마련하시기 바람

* <예시> ① 대출금 출금과 동시에 기업차주 대표자에게 SMS 송부, ② 지점감사항목에 대출금 출금의 적정성 항목 추가, ③ 대출금 수취계좌를 등록 및 관리하여 사전 등록된 계좌로만 송금 허용, ④ 매월 1회 이상 기업차주에게 대출금 거래내역 송부 등