# 경영유의사항 등 공개안

1. 금융기관명 : 엠유에프지은행 서울지점

2. 조치일 : 2023. 12. 1.

3. 조치내용

| 대상 | 내용 |
|---|---|
| 기 관 | 경영유의사항 2건, 개선사항 1건 |

4. 조치대상사실

가. 경영유의사항

(1) 내부감사업무의 독립성 등 강화

엠유에프지은행 서울지점(이하 '은행')은 내부감사업무를 수행하는 내부감사인(1인)을 두고 있으나, 2022년 10월 내부감사인의 직제를 지점장 직속에서 사무기획 부서 산하로 변경함에 따라 감사업무의 독립적 수행이 저해될 우려가 있으므로,

내부감사인의 독립성 강화 등을 통하여 내부감사업무의 실효성을 제고할 필요가 있음

(2) 명령 휴가 제도 운영 강화

은행은 내규 「명령 휴가 시행 지침」에 따라 명령 휴가 제도를 운영하고 있으나,

명령 휴가 대상 선정 기준이 명확하게 규정되어 있지 않으며, 명령 휴가 대상임에도 시행 사례가 없는 부서가 있는 등 부서별 시행 비율이 최소 0%에서 최대 100%로 크게 차이가 발생하고, 상당수의 명령 휴가가 직원의 특별 휴가 사용 시 실시되어 대상자가 점검 시기를 사전에 예측 가능하도록 시행되는 등 제도 운영에 일부 미흡한 점이 있으므로,

관련 규정을 명확히 하고, 명령 휴가 대상 인원 및 시행일 수 확대, 불시 점검 등을 통해 명령 휴가 제도 운영을 강화할 필요가 있음

## 나. 개선사항

### (1) 대손충당금 산출 요건 및 관련 내부통제 절차 개선

은행은 내규「집합평가 손실충당금 산출 매뉴얼」,「자산건전성분류 등에 관한 내부규정」등에 따라 IFRS 9을 적용하여 대손충당금을 산출하고 있으나,

일정 규모 이상의 신용의 질 악화(stage 2 분류) 여신의 개별평가 실시에 대한 규정이 명확하지 않아 검사 대상 기간 중 신용의 질 악화(stage 2 분류) 여신에 대해 개별평가를 실시하지 않았으며,

집합평가 충당금 설정 요소값 산출을 위한 기초데이터 입력시 관련 검증 절차가 마련되어 있지 않아 기초데이터 입력 오류로 인해 평균부도율 및 신용손실충당금이 과소 계상된 사례가 있는 등 대손충당금 산출 요건 및 관련 내부통제 절차에 미흡한 점이 있으므로,

신용의 질 악화(stage 2 분류) 여신에 대한 개별평가 기준을 명확히 수립하여 적용하고, 대손충당금 산출 과정의 검증 절차를 강화하는 등 관련 내부통제 절차를 개선하시기 바람