경영유의사항 등 공개안

1. 금융회사명 : 대구은행

2. 조치일 : 2017. 6. 28.

3. 조치내용

대상	내용
기관	경영유의사항 1건

※ 경영유의는 금융회사의 주의를 요구하는 행정지도적 성격의 조치임

4. 조치대상사실

가. 경영유의사항

(1) 여신심사 및 사후관리 강화 필요

20XX.O월 ~ 20◇◇.△월 기간중 ㈜●●●● 및 ㈜▽▽▽▽▽에 취급한 여신과 관련하여 아래와 같이 여신 심사 및 사후관리 업무를 소홀히 하였는바, 향후 여신 취급 및 사후관리에 보다 만전을 기할 필요가 있으며, ㈜●●●●에 취급되어 있는 과도한 신용대출과 관련하여 거액 차주들에 대한 전반적인 리스크관리 현황을 면밀히 점검하고, 철저한 관리방안을 마련·시행하시기 바람

㈎ 특별약정 체결절차 미준수

대구은행은 20XX.△월 ㈜▽▽▽▽▽에 대출(00억원)을 취급하면서 「여신운용지침」에 따라 담보부동산 매각을 위한 “자산매각 및 유동성 확보를 위한 여신거래 특별약정”을 체결하는 과정에서 동 지침에 따른 절차를 이행하지 않았음

㈏ 담보가치평가 소홀

20XX.▶월 ㈜●●●●에 대한 00억원의 부동산 담보 대출 취급시, 「담보운영지침」상 여신기획부장의 승인을 득하였다는 사유만으로 ㈜▽▽▽▽▽이 20XX.△월 대출받는 과정에서

작성된 4년전 감정평가서의 적정성에 관하여 상세한 검토 없이 동 여신취급 직전 ㈜▽▽▽▽의 의뢰에 따라 별도로 작성된 감정평가서와 감가상각만을 고려하여 활용하는 등 담보물의 가치평가를 소홀히 하였음

㈐ 대출한도 과다 부여

20XX.○월 ㈜●●●●의 신용등급별 대출한도는 00억원에 불과하였으나, 20XX.△월부터 20XX.◉월 기간 중 리스크관리협의회는 동사의 매출액 등이 꾸준히 상승하고 있고 영업활동에 의한 현금창출로 채무상환능력이 인정되며 담보 제공 예정인 부동산의 실제가치 및 대표이사의 연대입보, 사업간 시너지효과 등을 감안하여 채권보전이 확실시 된다는 판단하에 ㈜●●●●에 대한 대출한도를 00차례에 걸쳐 상향하였으며,

외부투자 성사 여부가 확정되지 않았음에도 이를 낙관적으로 기대하고 외부 투자금 00억원을 감안시 금융비용 및 분할상환금 상환이 가능할 것으로 전망하여 여신을 취급한 결과,

검사착수일 현재 ㈜●●●●에 대한 여신잔액은 총 00억원에 달하는데 이중 유효담보가는 00억원으로 ㈜●●●●에 대한 여신의 리스크부담이 크게 확대되었음

㈑ 여신 심사 및 사후관리 소홀

20XX.○월 ㈜●●●●에 대한 00억원의 운전자금대출은 ㈜●●●●의 영업점 개설 관련하여 취급하였는데, 차주 ㈜●●●●과 임대인과의 소송 등으로 영업점이 개설되지 않았음에도, 대구은행은 이를 인지하지 못하였음