경영유의사항 등 공개안

1. 금융회사명 : ㈜오케이저축은행

2. 제재조치일 : 2021. 3. 22.

3. 조치내용

대상	내 용
기관	경영유의사항 1건, 개선사항 1건

4. 조치대상사실

가. 경영유의사항

(1) 리스크관리 체계 강화를 위한 중장기계획 마련 필요

2020.6월말 현재 총자산은 7.6조원으로 최근 1년간 26.5% 증가하는 등 높은 성장세를 보이고 있음에도 사업계획 수립시 상품별·업종별 리스크 한도 등을 설정하지 않아 포트폴리오 편중현상 등 신용리스크에 대한 내부적인 관리정책이 미흡하고, 자산·부채의 만기 구조 불일치로 인한 유동성리스크를 적절히 관리할 수 있는 방안이 구체적으로 마련되어 있지 않으며,

2020.6월말 현재 유가증권 운용규모는 2,155억원으로 2019년말 대비 1,742% 급증하였으나, 투자대상 유가증권의 대부분(75.8%)이 금융업에 편중되어 있어 금융업종 변동성 확대시 위험관리에 취약하고, 유가증권 운용시 손절매 한도 이외에 시장리스크에 대한 내부관리정책이 전무하며, 유가증권을 운용하는 경영지원부(자금팀) 인력이 대리급 3명으로 이 중 2명은 자산운용경력 및 자격증이 전혀 없어 전문성에 취약점이 있는 등 전반적인 리스크관리 체계가 자산규모 대비 미흡하므로

앞으로 사업계획 수립시 상품별·업종별 리스크 한도 등을 마련하여 반영하고 유가증권 운용시 일일 최대 손실한도, 업종별 투자한도 등 구체적인 내부기준을 마련하며, 유가증권 운용 전문인력을 확충하는 한편 자산·부채의 만기구조 관리를 위한 유동성리스크 관리 방안을 마련하는 등 급증한 자산규모에 상응하는 리스크관리 체계를 구축하기 위한 중장기적인 계획을 수립할 필요가 있음

나. 개선사항

(1) 대주주 관련 외부검토보수 지급기준 마련 미흡

2019년 ~ 2020.10월 기간 중 대주주인 ◇◇◇◇◇◇◇◇㈜ 연결재무제표 감사를 위한 ●●회계법인의 한국채택국제회계기준에 따른 연결목적 재무제표 검토에 대한 보수(60백만원)를 저축은행이 전액 부담하였는바,

대주주의 필요에 의하여 이루어지는 연결재무제표 외부검토에 대한 보수를 저축은행이 전액 부담하는 것은 바람직하지 않으므로, 앞으로 국제회계기준에 따른 연결목적 재무제표 외부검토비용의 합리적인 분담을 위해 외부검토보수 지급기준을 마련하는 등 대주주 관련 비용 지급의 명확성 및 합리성을 제고할 필요가 있음