경영유의사항 등 공시

1. 금융회사명 : 국민은행 중국유한공사

2. 조치일 : 2019. 6. 25.

3. 조치내용

대상	내용
기 관	경영유의 3건

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

4. 조치요구사항

가. 경영유의사항

(1) 인력자원 관리 미흡

2018.6월말 현재 중국 현지 직원은 전체 임직원의 약 84%, 팀장 이하 직원의 약 96%에 달하고 있는 등 현지 직원의 비중이 매우 높은 수준이나

매년 직원 이직률이 높아 조직 안정성이 저하되고 업무 공백으로 인한 현지법규 위반 등의 문제 발생이 우려되므로 인력자원을 장기적인 관점에서 보다 체계적으로 관리·육성할 필요가 있음

(2) 유동성리스크 관리 강화

자금조달원이 일부 한국계 법인으로부터의 예수금 및 모행 차입금 등에 편중된 가운데, 90일 기준 유동성갭 비율 등 일부 유동성 관리지표의 경우 조기경보한도 등을 지속적으로 초과하고 있으며

특히, 중국 감독당국이 신규로 도입하여 2018년 말부터 시행예정인 고유동성 자산비율과 유동성 적합률 등의 경우 월별로 일부 규제비율을 하회하는 경우가 발생하고 있으므로

신규 도입 유동성관련 지표 등의 규제비율 준수를 위해 일일 유동성지표 관리 등 유동성리스크관리를 강화하고 중장기적으로 자금조달원의 다양화, 자산·부채 만기구조의 개선 등 종합적인 유동성리스크관리 강화방안을 마련하여 추진할 필요가 있음

(3) 동사회의 전문위원회 운영 및 내부통제 통할 기능 강화

㉮ 동사회내 전문위원회 운영 강화

동사회는 경영진에 대한 효과적인 감독을 수행하기 위하여 동사회 산하에 전문위원회를 설치·운영하고 있으나

여신심사위원회는 여신심사업무를 직접 수행하고 위원도 경영진으로 구성되어 경영진의 견제기능이 미흡하고

여신심사위원회 위원장과 리스크관리위원회 위원장을 경영지원본부 부행장이 겸임하고 있고, 리스크관리위원회 일부 위원의 경우 담당 업무와 관련된 안건 의결에 참여하는 등 위원회 운영이 미흡한 측면이 있으므로

여신심사위원회를 동사회 내 전문위원회에서 제외하고 리스크관리위원회와 여신심사위원회의 위원장을 분리시키는 한편, 안건이 담당업무와 관련이 있는 안건 상정시 관련 위원을 위원회의 심의·의결에서 제외하도록 운영을 강화할 필요가 있음

㉯ 동사회의 내부통제 통할 강화 및 내규 운영 개선

내부통제 운영을 주관하는 합규부의 연간 업무계획이 동사회 및 심계위원회에 별도로 보고되지 않고 있는 등 동사회의 내부통제에 대한 통할기능이 미흡하고

내부통제 주관부서인 합규부와 감사주관부서인 심계부가 같은 기간 동일한 주제에 대해 감사를 실시하는 등 내부통제 및 감사업무가 비효율적으로 운영되고 있으므로

동사회 및 심계위원회의 내부통제에 대한 통할기능을 강화하여 내부검사 업무의 효율성을 제고할 필요가 있음

내부통제규정(금융사고 포함), 합규관리규정 등 내부통제와 관련하여 제정·운영하고 있는 내규가 모행의 내부통제기준과 일부 차이가 있어 내부통제 관리의 일관성 등이 미흡할 수 있으므로 모행의 내부통제 관련 기준이 내규에 적절히 반영될 수 있도록 내규 등을 정비할 필요가 있음