경영유의사항 공개안

1. 금융기관명 : 국민은행

2. 조치일(검사서 통보일) : 2024. 1. 11.

3. 조치내용

대상	내 용
기 관	경영유의 1건

4. 조치대상사실

가. 경영유의

(1) 집합평가 대손충당금 산정체계 강화

㉮ 전체기간(Lifetime) 부도 확률(PD) 추정 강화

대손충당금 산정시 신용위험이 유의적으로 증가한 여신(이하 'Stage2')에 적용하는 전체기간(Lifetime) 부도율(Probability of Default, 이하 'PD')에는 미래전망정보를 적절히 반영해야 하나,

은행은 2023년 6월말 기준 전체기간 PD를 추정하면서 앞으로 경기가 개선된다는 충분한 근거가 없는데도 미래전망을 낙관적으로 반영하고 있어 Stage2에 대한 대손충당금이 과소 산정될 우려

따라서 전체기간 PD 추정시 기간별로 미래전망정보가 합리적으로 반영될 수 있도록 추정방식을 보완하시기 바람

㉯ 부실위험 확대에 따른 기대신용손실 추정방식 강화

은행은 대손충당금을 산정하기 위한 기대신용손실 추정시 과거 부도율 및 손실률을 토대로 미래 경제상황을 반영하여 추정한 PD 및 LGD(Loss Given Default, 이하 'LGD') 등을 사용하고 있으나,

은행의 기대신용손실 추정 요소(PD, LGD 등)가 최근 실측치보다 낮게 나타나는 등 부실위험 확대 가능성을 충분히 반영하지 못하고 있어 기대신용손실에 기반한 대손충당금이 과소 산정될 우려

따라서 은행은 부실위험 확대 가능성에 대비하여 기대신용손실 추정 요소(PD, LGD 등)가 최근 부도율 및 손실률 실측치를 하회하지 않도록 추정방식을 보완하시기 바람