경영유의사항 등 공개안

1. 금융회사명 : 리딩에이스캐피탈㈜

2. 조치일 : 2023. 10. 6.

3. 조치내용

대상	내 용
기관	경영유의 2건, 개선 3건

4. 조치대상사실

가. 경영유의사항

⑴ 여신감리 기능 및 조직 운영 강화

회사의 자산건전성 및 대손충당금 적립의 적정성·객관성 확보를 위하여 독립된 여신감리 기능을 유지하여야 하나

내규 「여신감리업무규정」에서 감리 담당 부서를 경영지원팀으로 정하고 실제 경영지원실장이 별도 지원인력 없이 단독으로 여신감리 업무를 하면서 주기적인 감리를 수행하지 않거나 감리결과를 관련 부서에 통보하지 않는 등 여신감리 업무가 취약하게 운영되고 있으므로

효과적인 여신감리 업무 수행을 위해 경영지원실과 분리된 여신감리조직을 운영하고 감리결과에 대해 관련 부서의 이행결과를 확인하는 등 여신감리 조직 및 기능을 강화할 필요가 있음

⑵ 여신심사 및 사후관리 강화

기업여신 취급 및 관리 업무수행과 관련하여 아래와 같이 업무 전반에 미흡한 점이 있으므로 관련 내규를 보완하고 세부 지침이나 업무절차를 마련하는 등 여신심사 및 사후관리를 보다 내실화하여 실효성 있게 운영하시기 바람

① 기업여신에 대한 한도 설정 및 관리가 이루어지지 않고 있고 여신실행 이전 단계에서 기업에 대한 신용평가 업무를 수행하고 있지 않음

② 여신심사 시 차주의 상환능력 및 채권보전 등 위험분석이 면밀히 이루어지지 않음

③ 담보평가 시 활용한 외부 감정평가보고서의 평가목적 및 금액산출방식에 대한 검토가 이루어지지 않았고 담보권에 대한 정기적인 모니터링 업무도 수행되지 않음

④ 연체채권(2023.3월말 현재 ▣건)에 대한 관리 내용이 전산에 누락 되어 관련 기록이 없음

나. 개선사항

⑴ 부동산 PF대출에 대한 리스크관리 미흡

내규「부동산PF 관리 지침」에 따르면 부동산 PF대출 취급 시 토지매입위험, 인·허가위험 등 주요 심사항목을 바탕으로 사업성 분석을 수행하도록 하고 있으나

심사 시 통일된 양식 및 기준 등이 없어 일관성 있는 부동산 PF대출 심사가 이루어 않고 있고 내규상 심사항목을 누락하는 사례(2023.3월말 현재 부동산 PF대출 ▣건)도 확인되었으며

브릿지론 관련 사업성 평가지표를 마련하지 않아 해당 사업장의 리스크를 제대로 평가하지 못하고 사후관리 부서의 별도 검토의견 없이 영업조직에서 실시한 사업성 평가 결과를 그대로 확정하는 등 사후관리가 미흡하므로

내규에 따른 심사가 이루어지도록 체크리스트 등 통일된 심사 양식을 마련하고 사업성 평가 시 세부 평가 기준에 따라 평가자가 독립적으로 평가내역을 검토하여 기록할 수 있도록 관련 기준 및 업무절차를 개선하시기 바람

⑵ 자산건전성분류 및 대손충당금 적립업무 미흡

① 자산건전성분류 업무 미흡

「여신전문금융업 감독규정」 제9조 및 <별표1> 등에 따르면 ‘최근 결산일 현재 납입자본 완전 잠식업체’ 등 부실징후가 있는 거래처 등에 대하여는 대출금의 자산건전성을 요주의로 분류하도록 하고 있으나

차주 부실징후 판단 등에 참고할 세부 지표가 마련되어 있지 않고 수행한 자산건전성분류 결과에 대한 분류기준 및 판단 근거 등을 기록·보관하지 않는 등 관련 업무처리가 미흡하므로

자산건전성분류 업무수행을 위한 구체적인 기준 및 절차를 마련하는 등 관련 업무를 개선하시기 바람

② 대손충당금 적립업무 미흡

회사는 ’회계목적상 충당금’을 한국채택국제회계기준에 따라 적립하고 있는데 대손충당금 적립 관련 별도의 업무지침 등이 없어 외부회계법인의 자문을 통해 대손충당금을 적립하면서 자문받은 회계처리 방안 등의 내용을 내규에 반영하지 않고 해당 법인이 산출한 대손충당금에 대한 내부 검증을 실시하지 않는 등 관련 업무처리가 미흡하므로

대손충당금 적립 관련 구체적인 기준 및 절차를 마련하고 외부 자문결과를 활용하는 경우 해당 내용을 검토하도록 하는 등 관련 업무를 개선하시기 바람

⑶ 임직원 대출 운영업무 미흡

임직원 대출에 대한 기준을 마련하지 않은 상태에서 대출계약서 작성 및 담보권 확보를 하지 않고 임직원에게 대출을 취급한 사례(2021년 중 ■건, 총 ■■■원)가 있으므로

임직원 대출 부실 예방을 위한 대출한도 설정, 담보 취득 등 임직원 대출업무 운영기준을 마련하는 등 관련 업무를 합리적으로 개선하시기 바람