경영유의사항 등 공개안

1. 금융회사명 : 무궁화캐피탈㈜

2. 조치일 : 2023. 10. 6.

3. 조치내용

대상	내 용
기관	경영유의 2건, 개선 2건

4. 조치대상사실

가. 경영유의사항

⑴ 조직관리 및 업무 기능 합리성 제고

내규「직제 및 업무분장 규정」에 따라 조직관리 및 업무를 수행하고 있으나 부서 간 업무가 중복되고 여신심사·승인 및 사후관리 업무 등이 여러 부서에 혼재되어 있어 상호견제 기능이 소홀해질 우려가 있으므로

전사적인 업무 프로세스 진단 등을 통해 부서별 업무 중복을 방지하고 권한과 책임이 명확히 구분될 수 있도록 조직 및 관련 내규 등을 합리적으로 정비할 필요가 있음

⑵ 여신감리 업무의 독립성 및 실효성 제고

내규 등에 따르면 여신감리는 영업 및 심사로부터 독립된 위치에서 수행하도록 하고 있으나

여신심사 및 리스크관리 업무를 담당하는 리스크관리·심사본부에서 여신감리 업무도 조직·업무분장을 받고 있어 독립적 감리업무 수행이 곤란하며

내규에 따르면 감사팀장을 여신감리 책임자로 규정하고, 감사팀장이 감리 담당자를 지정하도록 하고 있어 여신감리 업무의 독립성을 저해할 우려가 있으므로

여신감리 업무가 독립적이고 실효성 있게 수행될 수 있도록 조직·업무분장 및 관련 내규 등을 합리적으로 정비할 필요가 있음

나. 개선사항

⑴ 부동산 PF대출에 대한 리스크관리 미흡

부동산 PF대출에 대한 익스포져 한도 관리, 심사 및 사후관리 등 여신전문금융업협회의 「여신금융회사의 부동산PF 리스크관리 모범규준」에서 요구하는 부동산PF 업무절차 등*을 회사 내규 등에 반영하지 않았고

* ① 익스포져 한도를 초과하지 않도록 관리 절차 및 정책 마련 ② 부동산 PF대출 취급 시 프로젝트의 실현 가능성, 미래 현금흐름 등 사업성 분석 수행 ③ 건전성 분류 및 대손충당금 적립을 위해 분기별 부동산 PF대출 사업장별 사업성 평가 등

부동산 PF대출 리스크관리를 위한 익스포져 한도 관리를 별도로 수행하지 않고 일부 PF대출을 일반대출로 잘못 분류한 사례(2023.3월말 기준 ■건, 총 ■■원)들도 있으며

부동산 PF대출 취급 시 사업의 위험 요소에 대한 종합적 검토 없이 담보물 평가 위주로 심사를 하는 한편 분기별·사업장별 사업성 평가 등의 사후관리 업무도 수행하고 있지 않으므로

동 모범규준의 주요 내용을 반영한 자체 내규 및 업무절차 등을 마련하여 부동산 PF대출 리스크관리 업무를 개선하시기 바람

⑵ 기업여신 담보평가 업무 미흡

내규에서 여신취급 시 담보평가는 외부 감정평가사에 의뢰하여 평가하도록 하고 있으나

구체적인 담보물 심사 및 사후관리 기준 등이 마련되어 있지 않고 담보물 평가

시 외부 감정평가보고서상 평가금액을 활용하면서 동 보고서의 평가목적 및 금액산출 방식의 적정성 등을 검토하거나 별도의 담보인정비율을 적용하지도 않은 채 동 평가금액을 그대로 담보가액으로 사용하고 있으며

취득한 담보권에 대한 가치변동 여부 확인 등 정기적인 모니터링 업무도 수행하지 않는 등 담보평가 업무를 소홀히 하고 있으므로

대출의 건전성 확보를 위한 정확한 담보가치 평가 등이 이루어질 수 있도록 관련 내규를 마련하는 등 담보평가 업무절차를 합리적으로 개선하시기 바람