

# 2024년 은행검사 부문 업무설명회

---

2024. 3. 12(화)



금 융 감 독 원

## 목 차

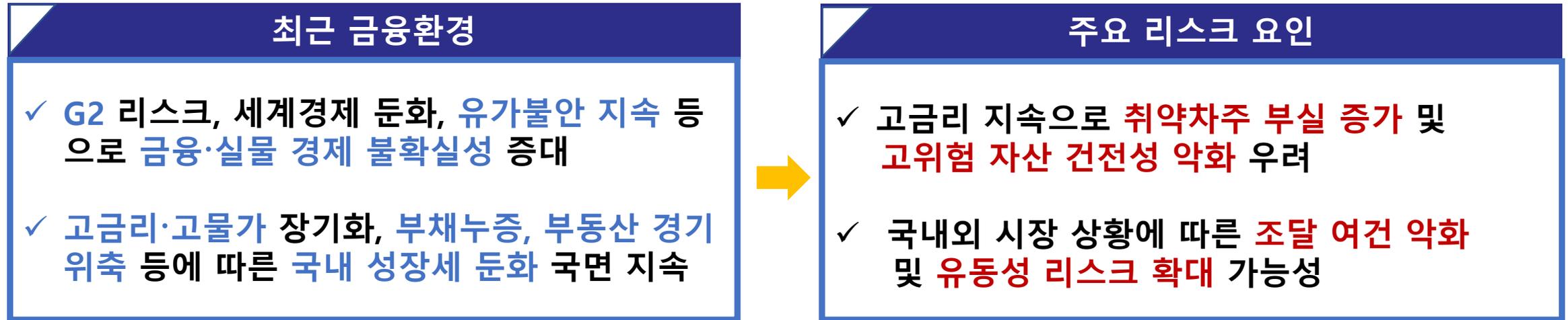
**I. 최근 금융환경 및 주요 리스크 요인**

**II. 은행부문 검사원칙 및 주요 검사 방향**

**III. 은행부문 검사업무 추진계획**

# I. 최근 금융환경 및 주요 리스크 요인

## 1 제한적 경기 회복 및 고금리 환경 지속 전망



## 2 은행권에 대한 국민신뢰 저하



# I. 최근 금융환경 및 주요 리스크 요인

## 3 권역 내외 경쟁 심화에 따른 소비자권의 침해 우려

### 최근 금융환경

- ✓ 온라인 예금 증개 및 대환대출 활성화, 금융상품(펀드, 신탁, 보험) 판매경쟁 심화
- ✓ 빅테크(카카오, 네이버, 토스)의 금융권 진출 등 은행권 안팎의 경쟁 심화



### 주요 리스크 요인

- ✓ 단기성과 우선주의에 따른 **불완전판매** 등 **소비자권의 침해** 우려
- ✓ 경제력 집중에 따른 우월적 지위 남용으로 불합리한 금리·수수료 체계 운영시 소비자 부담 증대

## 4 금융의 디지털화 진전에 따른 정보보안 및 디지털 이용자 보호 소홀 우려

### 최근 금융환경

- ✓ 플랫폼 기반의 디지털 금융 확산으로 은행의 신사업 진출 기회 확대
- ✓ 인공지능(AI), 머신러닝 등 금융회사의 신기술 활용도 증가

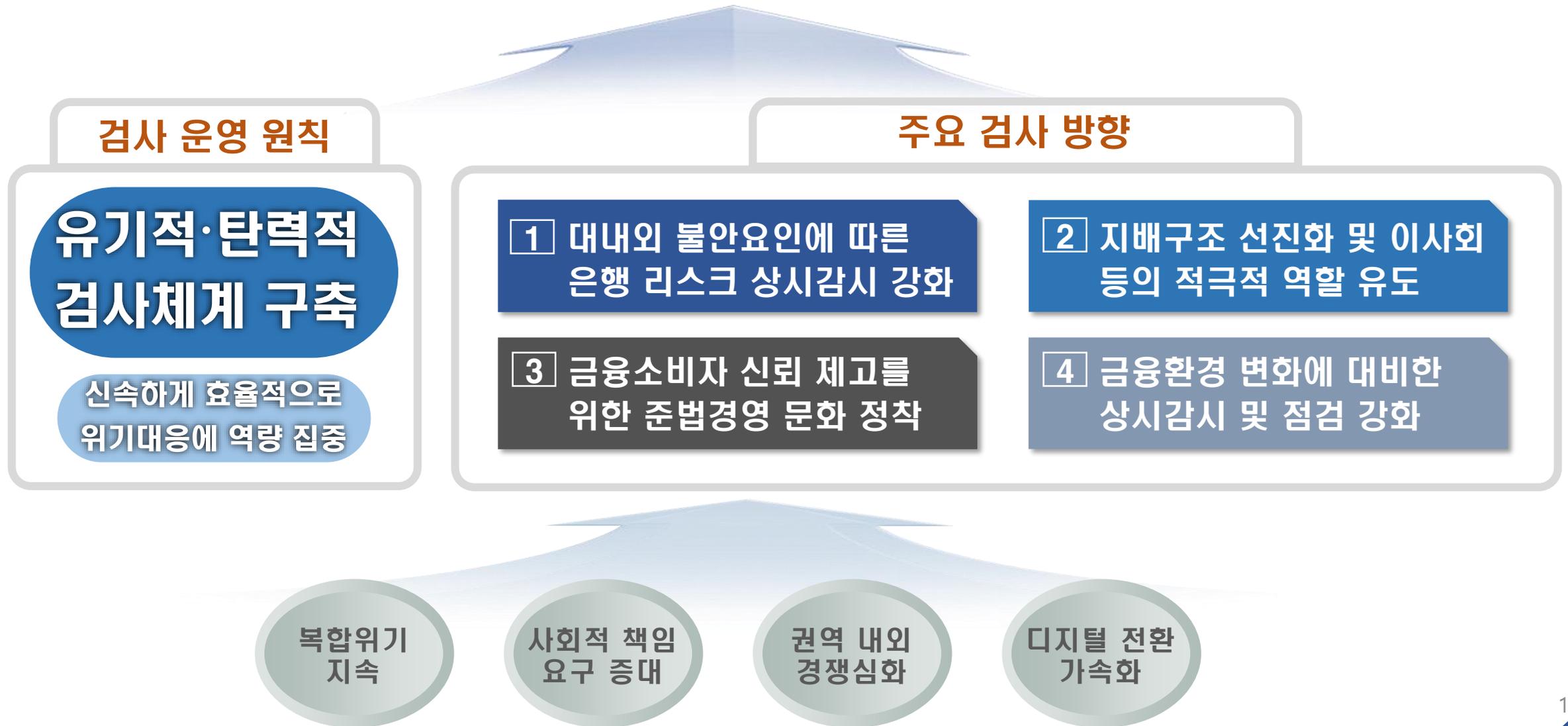


### 주요 리스크 요인

- ✓ 불특정 다수를 상대로 하는 **비대면 금융범죄**, **개인정보 오남용** 등 위험요인에 노출
- ✓ 비대면 영업 확대에 따른 **고령자** 등 **정보취약 계층의 금융소외** 증가

## Ⅱ. 은행부문 검사원칙 및 주요 검사 방향

### 금융시스템 안정 및 금융소비자 신뢰 제고



## Ⅱ. 은행부문 감사원칙 및 주요 검사 방향

### 금융시스템 안정 및 금융소비자 신뢰 제고

#### 검사 운영 원칙

#### 유기적·탄력적 검사체계 구축

**협업·연계검사 강화 및 위기대응 역할을  
강화한 유연하고 탄력적인 검사 실시**

- ✓ **검사원 풀링제** 은행검사 1,2,3국 검사인력을 통합하여 중대사건에 가용인력을 집중 투입하는 등 인력 운영의 유연성 확보
- ✓ **협업·연계검사 강화** 다수은행 연계사항이나 다수 권역에 발생한 불건전 영업행위에 기능별 및 타 검사부서와 공동 대응 강화
- ✓ **탄력적 검사운영** 중대긴급현안에 필요시기에 필요인력을 집중 투입할 수 있도록 검사계획을 탄력적으로 조정

#### 2024년도 감사업무 운영원칙

#### ☆ 유기적·탄력적 검사체계 구축

1. 검사부서간 유기적 협력을 통한 기동성 있는 검사

검사원 풀링제    협업·연계 검사    권역간 일관성

2. 위기대응 역량을 강화한 유연하고 탄력적인 검사

탄력적 검사계획    컨틴전시 풀링    비소관사 직접 검사

☑ **민생안정을 위한 검사**    서민·취약계층 대상 불건전 영업행위 근절  
서민 밀접 금융회사에 대한 검사 강화

☑ **건전성 제고를 위한 검사**    PF대출 등 고위험자산 관리 및 점검 강화  
리스크 집중관리 및 위기상황 신속 대응

☑ **사고 예방을 위한 검사**    내부통제 강화 및 체계적 대응을 통한 사고 예방  
불법적인 사적이익 추구행위 등 엄단

# Ⅲ. 은행부문 검사업무 추진계획 - 검사방향 ①

## 검사방향

✓ 대내외 불안요인에 따른 은행 리스크 상시감시 강화

## 중점 추진과제

✓ 시장 변동성 확대에 따른 취약차주 부실 증가, 고위험 자산 건전성 악화 등에 대비한 리스크 관리 실태 점검 및 손실흡수능력 확충 유도



### 잠재위험 분석을 통한 사전예방적 점검 강화

- 시장 변동성 확대에 따른 리스크 관리 실태 점검
  - 해외 대체투자, PF대출 등 고위험자산 리스크 관리 적정성
  - 담보 가치 변동성 확대에 대비한 담보여신 리스크 점검
- 리스크에 취약한 지방은행 및 외은지점 리스크 점검
  - 지방 부동산 경기 위축 등에 따른 지방은행의 PF대출 리스크관리 실태 점검
  - 금리 및 환율 변동성 확대 등에 따른 외은지점 조달·운용 관련 잠재리스크 점검

### 대내외 충격에 대비한 손실흡수능력 확충 유도

- 대손충당금 적정성 점검
    - 은행의 대손충당금 적정성 점검 및 대손충당금 적립 미흡은행에 대해 현장점검 실시
  - 필라2 리스크 평가
    - 스트레스 완충자본<sup>1)</sup>(Stress Capital Buffer) 제도 도입 추진 등 감안, 은행지주에 대한 필라2 리스크평가 실시<sup>2)</sup>
- \* 1) 감독당국이 마련한 위기상황 시나리오에 따라 은행·지주가 자체 스트레스테스트를 실시하고 그 결과에 따라 적립하는 자본  
2) 은행·지주의 자체 모형을 활용한 스트레스테스트(상향식) 실시의 적정성 등

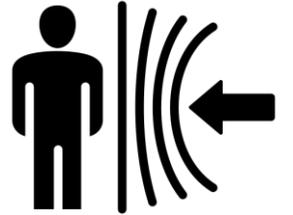
### Ⅲ. 은행부문 검사업무 추진계획 - 검사방향 ②

#### 검사방향

✓ 지배구조 선진화 및 이사회 등의 적극적 역할 유도

#### 중점 추진과제

✓ 건전한 지배구조 확립을 위한 사회적 요구 확대 등에 대응하여  
지배구조 선진화 노력 및 이사회의 적극적 역할 유도



#### 금융지주 · 은행 지배구조 선진화 노력 지속

- 지배구조 모범관행(Best Practice)의 안정적 정착 유도
  - 금융회사별 지배구조 모범관행 로드맵 평가
  - ※ 지배구조 모범관행을 반영하여 경영실태평가 점검항목 개선
- 은행지주의 내부통제 통할기능 점검
  - 은행지주의 자회사 위험관리 및 점검 체계의 적정성
- 성과보수체계의 적정성 점검
  - 경영진의 성과보수 이연·조정·환수·유보제도 운영의 적정성

#### 이사회 등과의 소통을 통한 적극적 역할 유도

- 이사회 등과 정기적 간담회 추진
  - 지주 · 은행별로 사외이사, 이사회 내 소위원회, 주요 경영진과 정기적 간담회 추진
- 이사회의 기능 및 역할 제고 유도
  - 지주 · 은행 이사회의 활동성과 및 효과성 평가 등

### Ⅲ. 은행부문 검사업무 추진계획 - 검사방향 ③

#### 검사방향

✓ 금융소비자 신뢰 제고를 위한 은행의 준법경영 문화 정착

#### 중점 추진과제

✓ 내부통제 부실에 따른 은행권 신뢰 저하에 대응하여 금융사고 예방 및 대응체계의 실효성을 제고하고 금융소비자 권익 침해 대응 강화



#### 금융사고 예방 및 대응체계의 실효성 제고

- **국내은행 내부통제 혁신방안의 이행현황 점검**
  - 내부통제 관련 성과지표 설계 및 운영의 적정성
  - 본점 사고취약부서 및 영업점에 대한 명령휴가 등 내부통제 운영실태 점검
- **금융사고 자체 대응 체계의 적정성 점검**
  - 은행 자체검사를 통한 징계, 수사기관 고발의 적정성
  - 사고금 보전 등 금융사고 자체 대응체계의 적정성

#### 금융소비자 권익 침해행위 대응

- **중소기업 등 취약차주에 대한 권익침해 대응 강화**
  - 대출 관련 목표이익률, 원가 등 가산금리 산정기준 적정성
  - 중소기업·자영업자에 대한 여신심사 및 관리체계의 적정성
- **금융소비자보호 프로세스의 적정성 점검**
  - 신탁·펀드·방카 등 비이자수익원 다변화 추진 관련 내부통제의 적정성

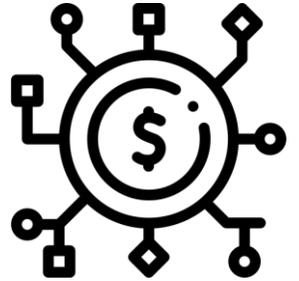
### Ⅲ. 은행부문 검사업무 추진계획 - 검사방향 ④

#### 검사방향

✓ 금융환경 변화에 대비한 상시감시 및 점검 강화

#### 중점 추진과제

✓ 비대면, 플랫폼 기반의 디지털 금융 확산에 대응하여 리스크  
요인 및 내부통제 취약요인 등에 대한 상시감시 및 점검 강화



#### 디지털 전환에 따른 리스크에 선제 대응

- **비대면, 디지털 플랫폼 영업에 대한 상시감시 강화**
  - 담보확인, 신용평가 등 비대면대출 심사 리스크요인 점검
  - 사망자 명의 비대면 금융거래 여부 및 내부통제 점검
- **신기술 활용 확대에 대비한 내부통제 취약요인 점검**
  - 정보취약계층에 대한 AI녹취 시스템 활용의 적정성
  - 은행의 디지털 상시감시 또는 레그테크 운영현황 점검

#### 인터넷 전문은행의 리스크요인 점검

- **인터넷전문은행의 리스크요인 점검**
  - 중장기 경영계획 수립 및 신사업 확장 관련 리스크요인 점검
  - 비금융정보를 활용한 대안신용평가모형 활용실태 점검

A wide-angle photograph of a city skyline, likely Seoul, reflected in a calm body of water. The sky is a mix of light blue and white clouds. On the right side of the skyline, a golden globe is visible. In the foreground, there are faint, semi-transparent blue arrows pointing upwards.

**감사합니다!**