

□ 2018년도 종합감사

대 상 부 점	지적 구분	지 적 내 용	조 치 사 항	조치 결과
중소중견 금융2부 2.19 ~ 2.23	시정	자금세탁방지 (Anti Money Laundering) 업무 관련 고객알기제도(KYC) 확인절차 미실시	- 미실시 4건에 대해 고객 확인의무 이행 완료 - 재발방지를 위해 내부 교육 실시	완결
	주의	현지법인사업자금대출 취급시 개정된 표준융자협정서 미사용	재발방지를 위해 내부 교육 실시	완결
	개선	전산시스템 개선을 통한 계약서 법적심사절차 누락 및 표준융자협정서 미사용 사례 방지	전산시스템 심사내용 입력시 법적검토 불필요 대상여부 항목 신설	완결
	개선	대출 회전한도사용기간 입력 시스템 개선을 통한 고객 기업 신용 공여 산출오류 방지	전산 입력시 한도사용기간 입력값에 따라 한도 종료일이 자동 계산되도록 시스템 개선	완결
	현지 시정	국외기업 신용등급 재평가 기한내 미실시 등	현지시정 완료	완결
해양기업 금융실 3.5 ~ 3.9	주의/ 시정	상생협력대출 지원대상 거래 적격여부 심사 철저	상환조치 완료 및 재발방지를 위해 내부교육 실시	완결
	주의	수출이행자금 대출금액 적정성에 대한 심사내용 상세기술 필요	재발방지를 위해 내부교육 실시	완결
	권고	장기용선계약에 기반한 선박 가치평가지 적용 사유 기재필요	재발방지를 위해 내부교육 실시('18.4.16)	완결
	권고	사후관리시 장기용선 계약 안정성 검토 강화 필요	국외 신용평가기관의 평가 보고서 검토 등 모니터링 강화를 위한 사후관리 계획 수립	완결
	현지 시정	금고관리 미흡 등	현지시정 완료	완결

대 상 부 점	지적 구분	지 적 내 용	조 치 사 항	조치 결과
동경사무소 3.14 ~ 3.16	주의	현지직원 채용절차 및 관련서류 보관 철저	<ul style="list-style-type: none"> - 관련 업무 담당직원 교육 실시 및 주의 환기 - 지적 채용 건에 대한 채용단계별 주요 증빙 서류 하드카피 출력 및 보관 중 	완 결
	주의	사무소 비전자기록물 관리 미흡	사무소 보관중 비전자기록물 일체에 대한 RMS 등록 완료	완 결
	권고	국외사무소 비전자기록물 관리현황 점검 및 지도	全國외사무소(26개소) 로부터 RMS 등록 및 교육 실시완료 공문 수취 (‘18.5월)	완 결
	현지 시정	금고관리 미흡 등	현지시정 완료	완 결
기업금융2부 3.21 ~ 3.27	시정	자금세탁방지 관련 고객알기 제도(KYC) 확인절차 미실시	현잔 존재건에 대해 KYC 이행완료 및 재발방지를 위한 부서내 교육실시(‘18.6.18)	완 결
	주의	상생대기업에 대한 수출 이행자금대출 사후관리 철저	사후관리 사항을 철저히 준수하도록 부서내 교육 실시(‘18.6.18)	완 결
	주의	중점관리차주에 대한 개별여신 승인 및 금리 리스크 거래 관련 통지 의무 이행 철저	관련 통보절차가 누락되지 않도록 부서내 교육실시 (‘18.6.18)	완 결
	개선	전산시스템 개선으로 중점 관리차주에 대한 개별여신 승인 및 금리리스크 거래 관련 통지 누락사례 방지	전산시스템상 해당 여신의 승인 또는 조건변경 등 처리 진행시 팝업이 나타나도록 시스템 개선	완 결
	현지 시정	현지법인사업자금대출 관련 외채등기증 정구 철저 등	현지시정 완료	완 결

대 상 부 점	지적 구분	지 적 내 용	조 치 사 항	조치 결과
수은영국은행 4.3 ~ 4.6	권고	변동금리스왑 미체결 고정금리부 채권 관리 방안 마련	고정금리 투자전략을 보수적으로 변경하고 금리헷지거래 체결 등 고정금리부 매도가능채권 금리 위험 관리방안을 포함하여 '채권 포트폴리오 운영 방침'을 개정	완 결
	주의	일부 회계처리 오류	- 유관부서의 회계/전산시스템 현장점검 실시 완료 - 수수료 회계처리 지침 마련	완결
	권고	회의비, 조사제비 지출 관련 증빙 보완필요	회의비 및 조사제비 집행시 일시, 장소, 참석자, 회의 내용, 등의 정보를 지출증 빙서에 명확히 기재하도록 소직원 교육 실시('18.5.10)	완 결
	개선	대외규제이행(여신한 도, KYC) 관련 내용의 승인서 반영 필요	동일인여신한도·거액여신 총액한도 소진을 계산근거 및 KYC 이행결과를 승인서에 반영하도록 소직원 교육 실시('18.5.10)	완 결
위싱턴사무소 4.9 ~ 4.10	현지 시정	금고관리 미흡 등	현지시정 완료	완 결
뉴욕사무소 4.11 ~ 4.13	권고	국외사무소 현지직원 직원확인의무 이행 및 직원 확인 주기 명확화	- 전 직원에 대한 직원확인 실시완료 - 국외사무소 현지직원 고용 계약 갱신시 직원확인 실시	완결
	통보/ 권고	자금세탁방지 교육 범위 확대	자금세탁방지 관련 교육 자료 사무소 앞 송부 완료 및 방문교육 예정	완결
	개선	국외사무소 및 주재원 조사 보고서 공유방식 전산화	지적사항을 반영하여 전산 개발 완료	완결
	권고	물품관리대장 양식 표준화 및 지침 반영	도서 및 홍보용품 관리대장 표준양식을 국외사무소 운영 및 회계관련 지침 에 반영하고 국외사무소 및 주재원 앞 공유	완결
	현지 시정	금고관리 미흡 등	현지시정 완료	완 결

대 상 부 점	지적 구분	지 적 내 용	조 치 사 항	조치 결과
플랜트금융부 5.10 ~ 5.16	주의	여신의향서 전산관리 미흡	<ul style="list-style-type: none"> - 전산삭제 누락 건에 대해 삭제 조치 - 전산관리를 철저히 하도록 실무자 대상 교육 실시 (‘18.8.6) 	완 결
	권고	여신의향서 전산관리 현황 개선	<ul style="list-style-type: none"> - 여신의향서 통합관리 전산화면 구축 완료 - 여신부점 앞 전산관리 필요성 및 입력 프로세스 등에 대해 안내 실시 	완 결
	주의	부패방지확약서 징구 누락	재발방지를 위해 부서내 교육 실시(‘18.8.6)	완 결
서비스산업 금융부 5.23 ~ 5.29	주의	계약이행보증 승인 조건 변경 관련 절차 준수 철저	재발방지를 위해 부서내 교육 실시(‘18.8.21)	완 결
	주의	담보 부동산 재산가치 감소여부 조사 철저	<ul style="list-style-type: none"> - 재산가치 감소여부 조사 사후확인 완료 - 재발 방지를 위해 부서내 교육 실시(‘18.8.21) 	완 결
청주지점 6.18 ~ 6.21	시정	대출거래약정서 및 집행 통지문상 고용창출 우수 기업에 대한 우대지원 조건 반영 누락	대출거래약정서 기타 특약 사항에 우대금리 명시 및 우대지원조건을 반영한 집행통지문 발송	완 결
	시정	수출성장자금대출 대응 수출이행실적 확인 및 통지 누락	대응수출이행실적 확인완료 및 관련 내용이 반영된 승인 통지문 발송	완 결
	현지 시정	근질권설정계약서 담보 한도액 설정오류	현지시정 완료	완 결

대 상 부 점	지적 구분	지 적 내 용	조 치 사 항	조치 결과
마닐라사무소 7.25 ~ 7.27	개선	해외사무소 안전관리에 관한 규정 및 지침 제정	국외사무소 안전관리 매뉴얼 제정완료	완결
	개선	안전사고 및 재난예방을 위한 장비 확보	화재용 마스크 및 안전모 구입·배치 완료	완결
	개선	현지직원에 대한 영문 행동강령 적용을 통해 깨끗한 공직풍토 조성	한국수출입은행 임직원 행동강령 영문본 마련	완결
	개선	현지직원 대상 클린신고 센터 Hotline 구축	준법법무실 앞 Hotline 이메일 구축 및 안내	완결
	현지 시정	금고관리 미흡	현지시정 완료	완결
무역금융실 8.20 ~ 8.24	개선	사무능률 향상을 위한 전자 팩스(E-FAX) 시스템 구축	동 구축사업을 '19년 정보화 추진계획(안)에 반영 및 추진 예정	완결
	개선	해외온렌딩 상시모니터링 관련 문서간 일관된 기술 필요	관련 규정 등 개정을 통해 내용 기재를 통일	완결
	주의	해외온렌딩 상시모니터링 자료 재검토 필요	향후 분기별 자료 재검토 실시	완결
	권고	무역어음재할인 은행별 한도 배분 기준 보완	세부적인 평가기준 및 한도 배정 방법을 포함한 무역 어음재할인 한도배정 기준 수립 완료	완결
	현지 시정	만기 경과한 수입신용장 원장 종결처리 미이행	현지시정 완료	완결

대 상 부 점	지적 구분	지 적 내 용	조 치 사 항	조치 결과
울산지점 8.27 ~ 8.30	주의	인출선행조건 확인 철저	재발방지를 위해 부서내 교육 실시	완결
	주의	차주 이사회 의사록 내용 확인 철저	- 이사회 의사록 재징구 - 재발 방지를 위해 부서내 교육 실시	완결
	주의	조기정보관리기업 등급 분류 주기 준수 철저	- 관련 기업 앞 조기정보 등급 분류 실시 - 재발 방지를 위해 부서내 교육 실시	완결
	현지 시정	조기정보기업 경과기업에 대한 여신점검보고서 작성 및 등급분류 미이행 등	현지시정 완료	완결
북경사무소 9.12 ~ 9.14	주의	국외사무소 예산 및 회계 관련 규정 준수 철저	'18.10월부터 현금출납부를 작성하여 기록중	완결
	권고	예산 출납시 온라인 banking 활용 필요	인터넷banking 시스템 도입 (‘18.9.19자) 및 활용	완결
	현지 시정	용역직원 고용 관련 서약서 취득 필요	현지시정 완료	완결
뉴델리사무소 10.31 ~ 11.1	권고	지출증빙서류 관련 내부 통제 강화	- 당행 고시 매매기준율로 원화환산금액을 산출하고 환율증빙을 지출증빙철에 첨부 예정('19년 적용) - '국외사무소 지출증빙 제출전 체크리스트'를 작성하여 지출증빙철에 편철 예정('19년 적용)	완결
	현지 시정	공무항공 마일리지 입력 누락	현지시정 완료	완결

대 상 부 점	지적 구분	지 적 내 용	조 치 사 항	조치 결과
수은아주금융 12.10 ~ 12.14	개선	회계감사 종료 기한 관련 조항 개정	현지법령 및 실제 법인 운용에 맞춰 감사기한 조항 개정 완료 (회계연도 종료일로부터 2개월 이내 → 4개월 이내)	완결
	권고	리스크관리위원회 의장의 여신위원회 의장 겸임 제한	법인장이 임명한 비상임이사가 리스크관리위 의장을 맡도록 내규 개정	완결
	통보	내규 제개정 시 검토 철저	<ul style="list-style-type: none"> - 지적내용에 따라 내규 개정 - 준법책임자가 내규 정합성 심사 등 준법업무 전담 토록 조치 	완결
	권고	현지법인 팀원급 직원 근무 평정 제도 개선	평가자·확인자를 법인장· 통할부점장에서 부법인장· 법인장으로 내규 개정	완결

□ 2018년도 특정감사

감사제목	지적구분	지 적 내 용	조 치 사 항	조치결과
2018년도 1분기 사고예방점검	시정	미수수익 계정 가장 오류	부서별 미수수익 계정 잔액 확인 및 정리 완료	완결
2018년도 2분기 사고예방점검	시정	예금질권 담보 관련 정보 입력사항 확인 및 수정	담보물 현황표 상 관련 정보 수정 완료	완결
	시정	계정잔액장의 미지급금 및 미지급외환 정리	- 미지급금 및 미지급외환 잔액 이관 및 상계처리 완료 - 재발 방지를 위해 부서내 교육실시('18.8.22)	완결
해외사무소 (현지법인) 안전관리 현황 10.30 ~ 11.2	개선	해외사무소 및 현지 법인 안전도 향상을 위한 안전관리용품 구매	사무소 및 현지법인별 자체 안전점검 및 안전관리용품 구매 완료	완결
	권고	주재국 소재 아국 공관 및 내부직원간 비상연락망 체계 구축	해당 현지법인 및 사무소 소재지 내 우리나라 공관 및 내부직원간 비상연락망을 구축완료	완결
영업연속성 계획 적정성 점검 12.17 ~ 12.21	개선	영업연속성계획 갱신 절차 수립	처분요구사항에 대한 해당 부서 관련조치 진행중	조치중
	개선	영업연속성계획에 대한 점검 실시	리스크관리부, 감사부 작성 BCP 적정성 점검 체크리스트 바탕으로 자체점검 실시 예정	완결
	개선	영업연속성계획 관련 의사결정 및 보고 체계 개선	BCP 관련 심의 또는 보고 대상의 성격에 따라 이사회 심의, 리스크관리위 심의· 보고사항으로 구분하여 운영	완결
	권고	영업연속성계획 담당자 교육 실시	리스크관리부 담당자 외부 교육 이수 및 각 부서 BCP 담당자 앞 교육실시 완료	완결
	권고	전행 모의훈련 실시 범위 확대 필요 여부 검토	해양센터, 지점 및 출장소를 포함한 전행 모의훈련 실시	완결

감사제목	지적 구분	지 적 내 용	조 치 사 항	조치 결과
지점·출장소 및 해양금융종합센터 자산구매·관리 현황 12.19 ~ 12.21	권고	구매 업무 관련 법령 이해도 제고 방안 마련	<ul style="list-style-type: none"> - '중소기업 우선구매 대상 및 직접생산 확인' 방법에 대한 안내교육 실시 - 전산시스템 개선을 통한 내부통제 강화(3단계) 	완결
	권고	유희집기의 적절한 활용 방안 마련	<ul style="list-style-type: none"> - 사용연한 경과 품목 중 사용기능 집기를 신규 채용·전입직원, 인근지점 직원용으로 활용 예정 - 사용연한 경과 및 사용 불가 판정 집기류에 대 하여 불용·폐기처분 - 향후 단신부임직원 필수 집기 관리대장 작성 및 인수인계 관리를 강화하고 센터 내 전파교육 예정 	완결

□ 2018년도 특별감사

감사제목	지적구분	지 적 내 용	조 치 사 항	조치결과
(주)OOOO 등 15개사에 대한 부채심의 특별감사 3.28 ~ 3.30	-	지적사항 없음.		-
자금세탁방지 업무 특별감사 4.30 ~ 5.4	개선	중요한 고객정보 등의 변경시 고객확인 재이행은 선택사항이 아닌 의무사항으로 「자금세탁방지 업무취급기준」 개정	자금세탁방지업무취급기준 개정 완료	완결
	권고	전행 차원의 정식 자금세탁 위험평가 실시 및 자금세탁 위험평가 모델(자금세탁 의심거래, 고객확인 등)에 대한 적합성 검증 계획 수립	<ul style="list-style-type: none"> - 전행차원의 정식 자금세탁위험평가 실시 및 개선방안에 대한 계획 수립 완료('18.7.4자) - 전행차원의 정식 자금세탁위험평가 실시 완료('18.7.9~20자) - 의심거래보고 추출기준 적합성 검증계획 수립 완료('18.7.27자) 	완결
	권고	현지법인 및 일부 해외사무소에 대한 자금세탁 방지제도 점검·관리 및 교육 강화	현지법인 및 일부 해외사무소 방문점검 및 교육 실시완료	완결
	권고	자금세탁방지 중장기 교육 로드맵(전문가 양성 프로그램 포함) 수립	자금세탁방지업무 역량강화를 위한 연수계획 수립완료('18.8.1자)	완결
OOO(주) 등 11개사에 대한 부채심의 특별감사 9.18 ~ 9.20	주의 촉구	부동산 담보 설정 관련 심사 불철저	상벌규정 제27조 제3항에 의거, 대상직원 앞 주의촉구장 발송	완결

부서 및 팀명	직 위 및 성 명	연 락 처
검사부 감사1팀	팀 장 권 민 영	02-3779-6565
	책임검사역 이 민 섭	02-3779-6567