

□ 2019년도 종합감사

대 상 부 점	지적 구분	지 적 내 용	조 치 사 항	조치 결과
재무관리실 4.1~4.5	개선	ALM위원회 운영체계 개선 및 ALM 시뮬레 이션 실시 필요	ALM위원회 세척 및 ALM 실무위원회 운영기준 개정	완결
	개선	부서별 이익목표 배분방법 개선 및 부서앞 이익목표 달성도 연1회 이상 통지 필요	- 이익목표 배분시 상품별 중기 잔액 및 집행액 비중을 반영키로 변경 - '19.1분기 부서별 이익 목표 달성현황 통지 완료	완결
	개선	「회계규정」 개정 필요	결산서류작성 및 이사회· 운영위 승인가한을 회계연도 종료후 3개월 이내로 회계 규정 개정 완료	완결
	주의	「회계규정」 준수 미흡	결산서류작성 및 이사회· 운영위 승인가한을 회계연도 종료후 3개월 이내로 회계 규정 개정 완료	완결
	주의	가수금 관리 철저	가수금 발생 최소화를 위한 경제협력본부내 법인카드 결제 관련 교육 실시	완결
투자금융실 5.2~5.9	개선	투자업무 리스크 한도 관리 철저	- 투자총량한도 전산관리 시스템 정비 완료 - 지분투자건의 기업별한도 소진가이드라인 마련	완결
	주의	지분투자 사후관리 처리절차 명확화 필요	사후관리 업무처리시 전결 권자의 명확한 승인절차를 통해 조치	완결
	권고	지분투자 승인시 회수 요건 명확화 및 사후 회수요건 달성시 원칙적 회수 검토	감사 지적내용을 반영한 부서 업무 가이드라인 마련	완결
	권고	프로젝트펀드 운용사 평가기준 별도 마련 필요	펀트투자 및 운용사 선정 기준 개정	완결
	권고	투자자산 현황점검시 점검사항 추가	풋옵션 이행기업의 신용 현황등 점검내용 추가 및 손실펀드 세부점검 별도 보고	완결

대 상 부 점	지적 구분	지 적 내 용	조 치 사 항	조치 결과
대전지점 5.14~5.17	개선	보증서 담보부 여신 취 급시 보증서 약관 준수	무역보험공사 수출신용 보증서상 신용보증조건에 부합하게 대출원장 수정	완결
아디스아바바, 다레살람 사무소 6.10~6.14	권고	경협사무소의 수원국 지출요청서 등에 대한 점검업무 명확화 및 F/S 관련 보고서 사업협력부 앞 공유 필요	- 경협사무소에 L/A발효 서류, 자금지출요청서 점검을 위한 체크리스트 양식 공유 - 경협사무소가 F/S 관련 보고서 사업협력부 앞 공유토록 안내완료	완결
	권고	특수지 근무환경 개선 검토 필요	규정 개정완료('19.7.22자)	완결
	주의	재근지내 출장시 엑심넷 활용 필요	재근지내 출장을 향후 활용하고, 관련지적이 재발 하지 않도록 교육 실시	완결
	주의	신규취득 사무실 집기 비품에 대한 화재보험 부보 철저	다음 화재보험 부보시기 도래시 누락된 집기비품 보험 가입 예정이며, 관련 지적이 재발하지 않도록 교육 실시	완결
	현지 시정	예산업무 처리 미흡등	현지시정 완료	완결
수은인니금융 6.17~6.21	징계 요구	여신 심사 및 집행 관리 태만	당행 상벌규정에 의거, 인사 위원회 의결을 거쳐 관련 직원 앞 징계(견책, 주의촉구)	완결
	주의		재발방지를 위한 자체교육 실시	완결
	통보		현지법인 관계직원 신분상 조치	완결
	개선	자금세탁방지 업무 개선을 통한 내부통제 강화	처분요구사항에 대한 해당 부서 관련조치 진행중	조치중
	개선	내부통제 강화를 위한 자체감사 규정 신설	자체감사 규정 제정완료	완결
	개선	Credit Review Committee 역할 및 기능 강화	여신위원회 규정 개정완료	완결
	주의	현지직원 업적평가 주기 준수 철저	'19년 상반기 현지직원 업적 평가 실시	완결

대 상 부 점	지적 구분	지 적 내 용	조 치 사 항	조치 결과
타슈켄트 사무소 9.17~9.18	주의	사업계획 제출기한 미 준수	향후 본점 앞 사업계획 제출시 기한엄수 예정	완결
	주의	사업완공평가 기한 미 준수	향후 경협사업에 대한 완공 평가지 규정에서 정한 기한 엄수예정	완결
	주의	현지어로 기재된 영수 증상의 내용 한글/영어 병기 미흡	사무소 지출 증빙시 현지 어로 기재된 영수증의 주요 내용을 한글 또는 영어로 병기 중	완결
광주지점 9.23~9.27	주의	신용대출 취급시 대출 기간 규정 준수 철저	처분요구사항에 대한 해당 부서 관련조치 진행중	조치중
멕시코시티 사무소 10.21~10.24	권고	국외사무소(주재원) 사업발굴 기능 활성화를 위한 유인체계 강화 필요	처분요구사항에 대한 해당 부서 관련조치 진행중	조치중
	권고	국외사무소(주재원) 조사보고서 대외공유 방안 마련 필요	처분요구사항에 대한 해당 부서 관련조치 진행중	조치중
	권고	국외근무직원 주택임차기준 전결권 합리화 필요	처분요구사항에 대한 해당 부서 관련조치 진행중	조치중
	주의	엑심넷을 활용한 근태 관리 효율화 필요	누락된 임지국내 출장 근태 사후입력 완료 및 현재 출장 실시시 엑심넷을 활용하여 근 태관리중	완결
정보시스템부 10.29~11.1	권고	IT조직 및 인력강화 관련 중장기 전략계획 추진 실적 적기 평가 필요	처분요구사항에 대한 해당 부서 관련조치 진행중	조치중
	권고	정보화 요청 접수·검토 업무 프로세스 개선 필요	처분요구사항에 대한 해당 부서 관련조치 진행중	조치중
	권고	장애 처리 관련 IT감사의 역할 강화 필요	처분요구사항에 대한 해당 부서 관련조치 진행중	조치중

대 상 부 점	지적 구분	지 적 내 용	조 치 사 항	조치 결과
수은베트남 리스금융 유한공사 11.4~11.8	주의	신용평가 처리절차 명확화 및 정기적인 모니터링 실시	처분요구사항에 대한 해당 부서 관련조치 진행중	조치중
	개선	금리산정 절차 개선	처분요구사항에 대한 해당 부서 관련조치 진행중	조치중
	개선	리스자산 및 담보물건에 대한 현지실사 실시	처분요구사항에 대한 해당 부서 관련조치 진행중	조치중
	개선	현지직원 관리 업무개선	처분요구사항에 대한 해당 부서 관련조치 진행중	조치중
	개선	비상계획 세부방안 수립 및 시스템 정비	처분요구사항에 대한 해당 부서 관련조치 진행중	조치중
부산지점 12.16~12.19	주의	현지법인사업자금대출 취급시 담보 설정 철저	처분요구사항에 대한 해당 부서 관련조치 진행중	조치중
	현지 시정	수출성장자금대출 만기 연장시 수출실적 이관 누락 등	현지시정 완료	완결

□ 2019년도 특정감사

감사제목	지적 구분	지 적 내 용	조 치 사 항	조치 결과
리스크평가 자체점검 4.22 ~ 24	개선	신용리스크 한도 산출 방법 개선	‘20년 리스크관리기본계획에 신용리스크 한도 산출방법 개선내용 반영	완결
	개선	만기보유 외화유가 증권 투자요건 강화	신용등급 적용 기준 강화 토록 외화여유자금 운용 기준 개정	완결
	개선	외화유가증권 운용 전략에 대한 ALM실무 위원회 심의	ALM위원회 심의사항에 외화 유가증권 운영전략을 추가 토록 ALM위원회 세칙 개정	완결
	개선	운영리스크 관리항목 추가 및 주기적 점검	<ul style="list-style-type: none"> - 업무 프로세스·리스크 프로파일 변경 완료 - 리스크관리부, 진행 업무 프로세스·리스크 프로파일 적정성에 대해 검토 실시 (연 1회) 	완결
뉴욕사무소 자금세탁방지 업무 특정감사 8.28 ~ 8.30	통보	본점 자금세탁방지업무 영문내규 갱신	AML Policy, Procedure 갱신 완료	완결
정보보호실태 특정감사 9.2 ~ 9.6	개선	정보자산 취약점 점검 계획 세분화 및 사후 관리 개선 필요	처분요구사항에 대한 해당 부서 관련조치 진행중	조치중
	권고	현지법인 및 해외사무소 정보보호실태 관리 강화 필요	현지법인 및 해외사무소 대상 정보보호 자율점검 시행완료	완결
	권고	데이터베이스 로그분석 실시를 통한 침입시도 여부·오용사례 점검필요	계정계·정보계 등 주요 DB 시스템에 대한 접근내역 전수 점검 결과, 이상없음을 확인	완결
	권고	외주 전산인력 관리 강화 필요	은행내 상주 전체 외주 전산 인력 대상 정보보호 교육 실시 및 정책 준수여부 점검 완료	완결
	권고	정보보호업무 관련 임직원 인식제고 방안 마련 필요	정보보호 자가진단 미실시 직원 앞 독려 메일 발송 등	완결

□ 2019년도 특별감사

대 상 부 점	지적 구분	지 적 내 용	조 치 사 항	조치 결과
예멘 EDCF 고등기술 훈련소 사업 자금집행 적정성 관련 특별감사 2.15~2.22	개선	서명감 등 중요문서 확인 절차 강화	개도국 정부 등에 대한 차관자금 지출시 서명 등 일치여부 확인절차 신설	완결
	개선	연체 중 수원국에 대한 자금집행 의사결정 절차 개선	연체시 매월 연체사실을 차주 및 보증인에게 서면 통지하고 채권회수 대책 수립 등 조치 신설	완결
	주의 촉구	관리·감독 의무 소홀	상별규정 제27조 제3항 등에 의거, 대상직원 앞 주의촉구장 발송	완결
	주의 촉구	자금집행 관련 서류 확인 불철저	상별규정 제27조 제3항 등에 의거, 대상직원 앞 주의촉구장 발송	완결
자금세탁방지 업무 특별감사 4.22 ~ 4.26	권고	자금세탁방지업무 담당 조직 정규 직제화 필요	팀제운용세칙 개정으로 자금 세탁방지팀 신설	완결
	권고	현지법인의 자금세탁방지 제도 개선계획 수립 필요	개선계획 수립 및 '19년말 까지 현지법인 내규 개선 예정	완결
	개선	부패관련 대상국가목록 적시관리 필요	개선계획 수립 및 전산반영 - CPI Index상 20점 이하 20개국을 부패관련국 선정	완결
	개선	의심거래 검토업무의 전결권 상향조정 필요	부서장 전결로 상향토록 자금세탁방지업무취급세칙 개정	완결
	개선	거래부점의 의심가능거래 통지절차 확립 필요	- 통지절차 확립 및 부서 앞 안내완료 - 임직원 교육내용에 동 내용 포함 및 부서방문시 지속 교육 예정	완결
	권고	의심거래 추출기준 효율성 제고 필요	해외온렌딩 중 기업은행·농협 은행이 중개금융기관인 거래를 STR Alert 대상에서 제외	완결

대 상 부 점	지적 구분	지 적 내 용	조 치 사 항	조치 결과
자금세탁방지 업무 특별감사 4.22 ~ 4.26	주의	의심거래 추출기준 오류 발생에 따른 개선 필요	고위험국가와 관련된 신용장 거래가 Alert이 누락되지 않도록 전산조치 완료	완결
	개선			완결
(주)000000 등 14개사에 대한 부책심의 특별감사 5.2 ~ 5.31	-	지적사항 없음.		-
(주)00 등 5개사에 대한 부책심의 특별감사 10.14 ~ 10.18	경고	수출실적확인 관련 서류 미징구 등	상벌규정 제29조 제3항에 의거 관련 직원 앞 경고장 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