

여신기본강령 및 모범규준

목 차

여신기본강령 및 모범규준

I. 여신기본강령

II. 여신모범규준

1. 윤리 기준
2. 심사 기준
3. 운용 기준
4. 사회적 책임 이행

여신기본강령은 건전한 여신문화를 확립하기 위하여 공유하는 가치인 동시에 여신담당자가 추구하여야 할 최상의 도덕률로서, 여신과 관련된 모든 가치판단과 의사결정의 근간이 된다.

- 여신은 안정성 · 수익성 · 성장성을 도모하고 국민경제의 건전한 발전과 산업 각 부문의 동반성장에 이바지 하도록 운영하여야 한다.
- 단기기업적주의를 지양하고 위험과 수익을 고려한 균형 있는 의사결정으로 지속가능경영을 추구하여야 한다.
- 개인의 편견이나 이해관계에 좌우되지 않고 은행과 고객의 이해를 우선시하며, 여신과 관련된 비도덕적 행위를 근절함으로써 윤리경영에 앞장서야 한다.
- 사회, 고객, 은행에 대한 의무를 다하는 성실성과 전문적 경쟁력, 존경 및 윤리적 태도를 갖추고 행동하여야 한다.
- 개개인의 모든 의사결정과 행동은 은행 자산의 건전성과 평판을 이루는 기초가 됨을 인식하고 올바른 근무자세의 견지로 모범적인 여신담당자의 표상이 되어야 한다.

여신모범규준은 여신의 취급 및 운용과 관련된 가치체계로서, 은행의 여신 문화 및 정책의 기초가 되며 여신담당자가 반드시 준수하여야 할 기본요소이다.

1. 윤리 기준

- 가. 법률 및 제 규정 · 지침의 이해와 준수
- 나. 전문가 정신
- 다. 독립성과 객관성의 확보
- 라. 도덕적 해이, 이해상충의 방지
- 마. 대여자 책임의 준수
- 바. 책임

2. 심사 기준

- 가. 체계적이고 합리적인 심사
- 나. 채무상환능력 중심의 의사결정
- 다. 적정 등급의 부여와 지원 규모의 결정

3. 운용 기준

- 가. 건전성 및 수익성의 확보
- 나. 신용보강과 채권보전
- 다. 리스크 관리를 위한 여신 재검토

4. 사회적 책임 이행

- 가. 국민경제의 건전한 발전과 사회 공익에 기여
- 나. 환경리스크에 대한 인식 및 관리
- 다. 인권 존중 및 사회적 약자에 대한 배려

1. 윤리 기준

가. 법률 및 제 규정 · 지침의 이해와 준수

- 당행은 은행법에 의하여 설립된 은행인 동시에 상법상 주식회사이므로 은행법, 민법, 상법 등 각종 법규에 따라 업무를 처리하여야 한다.
- 여신업무 취급 시 여신담당자는 여신업무 관련 제 규정 · 지침을 준수하여야 한다.
- 법률 및 규정 · 지침을 근간으로 한 여신관련 개별 시행문을 숙지하여 실무에 반드시 반영하여야 한다.
- 법률, 지침 등에서 정하고 있지 않은 발생 가능한 모든 상황의 처리는 올바른 금융관행과 직무별 담당자의 건전한 상식에 의해 처리하여야 한다.

1. 윤리 기준

나. 전문가 정신

- 여신담당자는 최고 전문가로서의 자부심과 자긍심을 갖고, 리스크가 고려된 자산성장과 수익 극대화 및 자산 건전성을 확보하기 위한 냉철한 의사결정을 하여야 한다.
- 여신의 상담에서부터 사후관리에 이르기까지 전 과정을 아우를 수 있는 안목을 가지고, 모든 의사결정에 필요한 정보수집 및 분석 능력을 갖추어야 한다.
- 지속적인 자기계발을 통해 고객이 원하는 다양한 자금조달 및 운용수단을 제공하고 미래의 불확실성을 예측할 수 있는 전문적 자질을 유지하고 향상시킬 수 있도록 부단히 노력하여야 한다.

1. 윤리 기준

다. 독립성과 객관성의 확보

- 여신담당자는 개인의 편견이나 이해관계에 좌우되지 않는 공정하고 합리적인 의사결정을 하여야 하며, 청탁, 강압 또는 간섭을 받은 경우에는 이를 거부하고 기본에 입각한 독립적 의사결정으로 전문가로서의 의무를 다하여야 한다.
- 여신 의사결정은 제3자가 납득할 수 있을 정도로 타당성이 있어야 하며, 객관적이고 명확한 근거와 논리로 모순이 없어야 한다.
- 심사보고서를 포함한 여신 관련 모든 자료들은 여신 의사결정의 근거가 되므로, 부정적인 면과 위험요인들을 포함하여 분석적, 구체적, 객관적으로 작성되어야 한다.
- 여신담당자는 의사결정에 필요한 충분한 정보를 습득하고, 습득된 채무관계자의 모든 정보를 의사결정권자와 공유함으로써 정보의 비대칭성을 제거하여야 한다.

1. 윤리 기준

라. 도덕적 해이, 이해상충의 방지

- 여신담당자는 단기 업적 달성 또는 여신거래처 등의 기대에 부합하기 위해 은행과 고객의 이익에 반하는 여신을 취급하여서는 아니된다.
- 여신담당자는 혈연, 지연, 학연 등의 사적인 관계로부터 자유로워야 하며, 시혜 · 청탁성 여신, 전관예우를 배제하고, 금품 · 향응 등 업무와 관련된 비정상적 보상이나 대가를 수수하여서는 아니된다. 특히, 여신의 청탁은 인사 청탁에 준하여 인식되어야 한다.
- 개인과 은행의 이해가 상충되는 경우에는 은행의 이익을 우선시하여야 하며, 여신 의사결정과 관련된 이해가 상충되는 경우에는 모든 의사결정권자들과의 협의를 통해 은행에 유리한 방향으로 최적의 결론을 도출하여야 한다.
- 여신담당자는 관행에 의한 업무처리 및 매너리즘에 얽매어서는 안되며, 성실 · 청렴 · 윤리적인 태도로 업무절차를 지속적으로 개선하고, 부도덕한 행위를 사전에 방지하여야 한다.

1. 윤리 기준

마. 대여자 책임의 준수

- 여신담당자는 여신의 상담에서부터 상환에 이르기까지, 취급한 여신의 모든 과정에 대한 책임을 부담하여야 하며, 편협적인 생각으로 책임을 회피하거나 전가하여서는 아니된다.
- 고객과의 여신거래계약 시에는 고객의 입장에서 의사결정에 필요한 중요사항을 빠짐없이 안내하여야 하며, 계약관련 모든 행위가 법적인 영향력이 있음을 알고 전문가로서의 주의 의무를 다하여야 한다.
- 은행 여신의 재원은 직원 개인의 재산이 아닌 고객 및 투자자들의 소중한 재산임을 명심하여 여신의 취급과 관련된 의사결정시 각고의 주의를 다하여 신중하게 처리하여야 하며, 잠재된 모든 위험 요인들로부터 철저히 보호하여야 한다.

1. 윤리 기준

바. 책임

- 여신담당자는 전문가로서의 주어진 권한을 공정하고 합리적으로 행사하고, 스스로 마땅히 지켜야 할 행동준칙이나 규범을 준수하여야 한다.
- 여신담당자는 불공정 영업행위 방지 등 금융소비자 보호를 위하여 최대한 노력하여야 한다.
- 여신담당자는 여신 관련 업무를 취급함에 있어서 고의 또는 중대한 과실로 은행 또는 고객에게 손해가 발생한 경우에는 이에 대한 책임을 부담한다.
- 부당한 요구 또는 비윤리적 업무행위와 관련한 지시 등을 거부함에 있어 여신담당자의 신분과 지위는 보장되어야 한다.

*b 여신모범규준

2. 심사 기준

가. 체계적이고 합리적인 심사

나. 채무상환능력 중심의 의사결정

다. 적정 등급의 부여와 지원 규모의 결정

2. 심사 기준

가. 체계적이고 합리적인 심사

- 개별기업의 분석을 위해서는 경기분석→산업분석→사업위험분석(Top-Down Approach)의 순으로 접근하며, 강·약점 및 기회·위협요인의 분석(SWOT)이 이루어져야 한다.
- 여신심사 시에는 현장방문과 대표자 및 종업원에 대한 면담 등 원칙에 입각한 실사가 이루어져야 한다.
- 타 은행의 Demarketing 여신 등 잠재적 부실요인을 가지고 있는 여신과 원격지 여신 등은 심사자의 엄중한 판단하에 가부결정 하여야 하며, 개별기업뿐 아니라 관계기업 등에 대한 면밀한 현황 조사를 통해 부실여신의 유입을 막아야 한다.
- 여신거래는 일회성이 아니므로 현재 상황보다 미래 상황에 대한 합리적 예측과 객관적 근거에 의한 판단으로 심사하여야 한다.

2. 심사 기준

나. 채무상환능력 중심의 의사결정

- 여신심사 시에는 재무 및 영업자료를 기초로 하여 채무관계자의 실질적인 영업력에 기반한 이익, 현금흐름 창출력, 재무융통성 등을 감안한 미래 채무상환능력을 최우선시 하여야 한다.
- 재무자료는 분식 여부 등 신뢰도의 평가가 선행되어야 하며, 영업실적, 수익구조, 재무안정성 등 다양한 분석을 통한 면밀한 검토로 실질 채무상환능력이 반영되어야 한다.
- 경상적인 영업활동에 의한 현금흐름이 채무자의 상환 재원으로 평가되어야 하며, 사업목적 외 투자활동 및 재무활동 등 부수적 현금흐름의 반영으로 상환능력이 과대평가되지 않도록 하여야 한다.
- 채무자의 상환능력 및 상환계획은 수치에 의한 정량적 평가 뿐만 아니라 지표의 질을 판단하는 정성적 평가가 함께 이루어져야 한다.

2. 심사 기준

다. 적정 등급의 부여와 지원 규모의 결정

- 심사자는 분석된 모든 정보 및 은행의 평가 기준을 기초로 한 합리적이고 일관성 있는 등급을 부여하여야 하며, 인위적으로 상·하향 하거나 왜곡된 등급을 부여하여서는 아니된다.
- 산출된 신용등급이 불합리하거나 채무자의 상환능력이 제대로 반영되지 못한 경우에는 객관적 타당성에 근거하여 적기에 조정하여야 한다.
- 소요자금의 용도 및 규모를 확인할 수 있는 객관적 자료를 확보하고, 부여된 등급 및 상환능력에 부합하는 규모의 여신 지원이 이루어지도록 하여야 한다.
- 법적 또는 내부 규제 한도, 여신 정책에 부합하는 규모의 여신이 지원되도록 하여 포트폴리오의 최적 구성과 자산건전성을 확보할 수 있도록 하여야 한다.

*b 여신모범규준

3. 운용 기준

- 가. 건전성 및 수익성의 확보
- 나. 신용보강과 채권보전
- 다. 리스크 관리를 위한 여신 재검토

3. 운용 기준

가. 건전성 및 수익성의 확보

- 여신성장은 단기업적 달성을 위한 양적성장이 아닌 리스크관리 기반하에서 건전성과 수익성을 동시에 고려한 질적성장을 의미함을 인식하여야 한다.
- 부실자산의 유입을 막고 우량 자산을 취득함으로써 은행 자산의 건전성을 확보하여야 하며, 잠재부실여신은 무분별한 기한연장을 지양하고 부실화전 적기에 회수할 수 있도록 노력하여야 한다.
- 채무자의 상환능력 및 현금흐름에 기초한 적정 여신기간 및 상환 방식을 결정하여야 하며, 장기 고정화를 방지하고 미래 불확실성에 대비하여 분할상환 중심의 안정적인 여신 운용을 추구 한다.
- 여신은 채무자의 등급, 채권보전현황, 자금조달원가 등에 따른 적정금리를 부여하여야 하며, 무리한 업무추진으로 인한 은행 손실 발생은 사전에 차단하여야 한다.
- 고객의 요구에 부응하는 여신을 적기에 제공함과 동시에 부대거래를 통한 수익의 추가 확보 등 장기 주거래 고객화를 도모하여야 한다.

3. 운용 기준

나. 신용보강과 채권보전

- 여신 심사에 기초한 적정 신용 보강과 채권보전 조치를 취함으로써 여신 자산의 회수가능성을 유지하여야 한다.
- 보증 및 담보 취득은 적법한 절차에 의해 이루어져야 하며, 완전한 채권회수 목적의 실현을 위하여 보수적인 관점에서 평가하여야 한다. 또한 취득된 담보권의 효력이 상실되지 않도록 정기적으로 관리 및 재평가하여야 한다.
- 담보는 여신실행 전에 취득함을 원칙으로 하며, 현재의 가치뿐만 아니라 처분 시의 환가 가치를 고려하여 취득하여야 한다.
- 신용보강 및 채권보전은 여신 의사결정 및 상환재원 판단의 최우선 척도가 아니며, 부실발생시 손실을 최소화 하기 위한 방안으로 활용하여야 한다.

3. 운용 기준

다. 리스크 관리를 위한 여신 재검토

- 채무관계자의 재무상태 및 상환능력, 사업전망, 담보가치 및 회수가능성 등의 변동 여부를 주기적으로 재검토하여 여신의 완제 시까지 적정 수익을 확보함과 동시에 부실여신 발생을 최소화 하여야 한다.
- 여신 취급 시 약정된 제 조건의 이행여부 및 자금용도 외 유용 점검 등 사후관리에 만전을 기하여야 하며, 당초 지원 목적 범위를 벗어난 여신은 적극 회수하여야 한다.
- 경제 및 산업 환경의 변화를 예의 주시하고, 채무관계자와의 꾸준한 관계유지를 통해 변동상황을 모니터링하며, 수집된 중요 사항은 사후관리 및 의사결정에 반영하여야 한다.
- 리스크는 현재화된 시점이 아닌 부실이 예상되는 시점에서 관리하는 것으로, 부실signal이 인지되는 시점에서 선제적으로 여신감축 등을 위해 노력하여야 한다.
- 연체 및 부실여신은 발생 초기에 신속하게 대응하여 조기에 회수 함으로서 부실의 장기전이에 의한 대손비용 증가를 최소화 하여야 하며, 대손상각 완료된 특수채권에 대하여도 적극적인 회수 추진을 통해 은행의 수익이 증대될 수 있도록 노력하여야 한다.

*b 여신모범규준

4. 사회적 책임 이행

가. 국민 경제의 건전한 발전과 사회 공익에 기여

나. 환경 리스크에 대한 인식 및 관리

다. 인권 존중 및 사회적 약자에 대한 배려

4. 사회적 책임 이행

가. 국민 경제의 건전한 발전과 사회 공익에 기여

- 여신 운용 및 투자에 있어 사회적 공익에 반하거나, 범법 또는 탈법 행위에 사용되는 자금에 대해서는 지원을 금지하고, 건설적이고 생산적인 부문에 대해 여신을 지원하여야 한다.
- 마약, 포르노, 성매매 알선, 불법무기 유통, 밀수 등 범죄행위로 득한 수익에 대해서는 범죄수익 상당의 재산이 몰수 처분되어 급격한 상환능력 저하 및 설정 담보물 가치 하락 등이 발생 할 수 있음을 주지하고, 여신신청시 범법 및 탈법영업 발생 가능성을 사전에 면밀히 검토하여 문제여신이 유입되지 않도록 유의 하여야 한다.
- 기업에 대한 자금지원 시 해당 기업의 윤리경영 실천, 환경보호 실천, 사회복지사업 참여, 일자리 창출 기여 등 사회적 책임경영 실천 정도를 평가에 반영하여 의사결정에 활용한다.
- 기술력을 보유한 기술창업기업, 혁신형 기업 등 성장유망 기업을 발굴·지원하고 소상공인, 1인 창업기업 등 사회적 배려가 필요한 곳의 금융지원을 위해 적극적으로 노력한다

4. 사회적 책임 이행

나. 환경리스크에 대한 인식 및 관리

- 여신운용 및 투자에 있어 해당 사업이 발생시킬 수 있는 환경 오염 및 이에 따른 환경 비용이 상당할 것으로 예상되는 경우에는 환경리스크를 고려하여 심사 분석을 실시하도록 한다.
- 은행의 환경리스크 관리 프로세스 및 모니터링에 의해 이슈사항이 발생한 경우, 신규여신 운용 및 기존여신 관리 관련 리스크 요인을 점검하고 적시 대응토록 한다.
- 환경 개선을 위한 노력 및 저탄소 녹색성장에 대한 기여도가 우수한 산업분야 및 기업에 대하여 금융자원이 원활히 지원될 수 있도록 관심을 가지고 노력한다.

4. 사회적 책임 이행

다. 인권 존중 및 사회적 약자에 대한 배려

- 여신 취급 및 운용에 있어 인권 존중에 반하는 요소와 행위를 배격하고, 아동, 부녀자, 장애인 등 사회적 약자에 대한 배려와 존중을 위해 노력하여야 한다.
- 여신 상품 및 서비스 권유·제공과 관련하여 불합리한 차별 행위가 발생하지 않도록 사전에 예방하고, 사후 조치가 필요한 경우, 즉각적인 시정·개선과 함께 피해구제를 위한 노력을 아끼지 않아야 한다.
 - ※ **차별행위** : 성별, 종교, 장애, 나이, 출신지역, 출신국가, 용모 등 신체조건, 혼인여부, 사상, 성적 지향, 학력 등을 이유로 특정고객을 우대, 배제, 구별하거나 불리하게 대우하는 행위
- 채무불이행으로 인한 여신회수 절차에 있어 불법행위 및 부당, 불공정 행위가 발생되지 않도록 유의하고 채무자의 인간다운 삶과 평온한 생활을 보호하기 위한 노력과 함께 적법 절차를 준수 하여야 한다.