

2025년 중소기업금융부문 검사 방향

2025. 3. 5. (수)



금 융 감 독 원



목 차

I. 최근 금융환경 및 주요 리스크 요인

II. 중소기업금융부문 검사업무 기본방향

III. 중소기업금융부문 검사 추진계획

I. 최근 금융환경 및 주요 리스크 요인(1/2)

1 부실정리 지연에 따른 자산 건전성 악화

최근 금융환경

- 부동산 경기회복 지연 등으로 인해 PF성 대출 등 부동산 관련 대출의 부실정리가 지연
- 경기둔화가 지속되면서 중소금융회사의 주요 고객인 저신용·저소득자 등의 채무상환능력 악화

주요 리스크 요인

- PF 및 가계대출을 중심으로 고정이하여신비율 등 자산건전성 지표 악화가 지속될 가능성
- 대주주 지원 여력이 부족한 중소 금융회사는 건전성 악화가 자본여력 부족으로 전이 우려

2 취약 금융회사의 유동성 리스크 발생 우려

최근 금융환경

- 경영실태평가·적기시정조치 대상 저축은행에 대한 부정적 언론보도 확산시 유동성 리스크 우려
- PF취급비중이 높거나 신용등급이 낮은 여전사는 금리변동성 확대시 조달여건이 악화될 가능성

주요 리스크 요인

- 유동성 위기 발생시 증소형 저축은행, 여전사 등은 자체대응이 어려울 가능성
- 적기시정조치 부과 후 단기간 내 정상화되지 못할 경우 시장 불안요인으로 작용할 우려

I. 최근 금융환경 및 주요 리스크 요인(2/2)

3 불건전 영업행위 확대 가능성

최근 금융환경

- 인터넷·모바일 영업 및 금융플랫폼 제휴 확대 등 비대면 거래 증가에 따른 금융환경 변화 가속화
- 금융기관의 온투업 연계투자가 허용됨에 따라 온투업자가 모집·심사한 차주에 연계투자 가능
- 예금자 보호한도 상향 예상(5천만원 → 1억원)



주요 리스크 요인

- 대출 과당경쟁 심화로, 대출한도규제 우회 취급, 대출 심사·사후관리 소홀 등 부당 영업행위 우려
- 은행의 가계대출 규제 강화에 따라 중소기업으로 대출수요가 이전되는 등 풍선효과 발생 우려
- 예금자 보호한도 상승시 업권간·업권내 과도한 수신경쟁이 발생할 가능성

4 내부통제 미흡으로 인한 금융사고 지속 우려

최근 금융환경

- 중소기업회사는 여신심사·승인·사후관리 등 여신 취급절차 전반적으로 내부통제가 미흡
- 상호금융은 지배구조법 적용이 배제되었다는 점 등이 내부통제상 문제점으로 꾸준히 지적



주요 리스크 요인

- 조직·인력 등이 부족한 중소기업회사의 특성상 내부통제 개선의 한계로 금융사고 발생이 빈번
- PF 대출 취급시 심사소홀 및 사후관리 미흡, 임직원 사익추구행위 등 위법·부당행위 가능성

Ⅱ. 중소기업부문 검사업무 기본방향

탄력적 검사	✓ 긴급 현안에 필요 인력을 신속하게 투입하여 즉시 대응
입체적 검사	✓ 그간 지도내용과 연계하여 검사를 실시하고 검사결과를 제도개선에 활용
집중 검사	✓ 금융질서 교란 등 중대 사건에 인력을 집중 투입하여 소비자 피해 확산 차단

적극적인 건전성 관리 위기대응능력 제고	취약 금융회사에 대한 선제적·체계적 관리	건전한 금융질서 확립 금융소비자 피해예방	내부통제 강화 및 금융사고 방지노력
<ul style="list-style-type: none">▪ 신속한 부실 PF 정리▪ 유동성 관리 강화	<ul style="list-style-type: none">▪ 취약사 모니터링 강화▪ 경영실태평가 실시	<ul style="list-style-type: none">▪ 위법·부당행위 엄정조치▪ 불합리한 영업관행 개선	<ul style="list-style-type: none">▪ 내부통제 현황 점검▪ 자율점검·시정기능 제고

Ⅲ. 중소기업금융부문 검사업무 추진계획(1/4)

검사방향

- ✓ 적극적인 건전성 관리 및 철저한 위기대응 능력 제고

중점 추진과제

- ✓ 부실 PF대출을 신속히 정리하여 자산건전성을 개선
- ✓ 충분한 대손충당금 적립을 통해 손실흡수능력을 확보
- ✓ 유동성 리스크에 대비하여 체계적인 위기 대응 및 이행

신속한 부실 PF 정리

- PF 대출의 심사·승인·사후관리 등 여신 취급절차 및 관련 내부통제 전반에 대해 점검
- 정보공개 플랫폼 등을 활용하여 경·공매, 자율매각 등을 통한 신속한 부실PF 정리를 유도
- 부실 PF대출 등에 대한 충당금 적립의 적정성을 점검하고, 연체율 등 건전성 지표 모니터링 지속

유동성 관리 강화

- 수신잔액(저은·상호), 시장성조달(여전) 동향을 집중 점검하고 유동성 부족 예상시 가용자금 확충 지도
- 적기시정조치 대상 금융회사의 경우 추가 유동성 확보를 유도하고 위기 발생시 즉시 지원 실시
- 유동성 리스크 확대시 단계별 대응*을 통해 수신자 피해를 최소화하고 시스템 리스크 확산 차단

* 금융회사 자체 대응 → 중앙회 유동성 공급 → 한은 적격 담보대출

Ⅲ. 중소기업부 금융부문 감사업무 추진계획(2/4)

검사방향

- ✓ 취약 금융회사에 대한 선제적이고 체계적 관리 실시

중점 추진과제

- ✓ 상시감시 강화를 통해 위기 현실화 가능성을 최소화
- ✓ 자산건전성 취약 금융회사 등에 대해 경영실태평가를 실시하여 경영정상화를 추진

취약 금융회사 모니터링 강화

- CAEL 계량평가, 상시감시 지표 등을 활용하여 자산 건전성 등 취약 금융회사를 선별하여 집중 관리
- 취약 금융회사에 대해서는 대주주 면담을 실시하여 조속한 건전성 개선 등을 독려
- 필요시 확약서 징구 및 MOU 체결 등을 통해 적극적인 건전성 관리 및 자본확충 필요성 등 전달

경영실태평가 실시

- 자산건전성 악화 지속시 경영실태평가를 통해 부실채권 정리 등 적극적인 자구노력을 요구
- 조치 이행기간중 경영개선계획 이행현황을 집중 점검하여 신속한 경영정상화 독려
- 조치이행 미흡시 적기시정조치 단계를 상향(권고 →요구→명령)하여 건전성 관리 강화 적극 유도

Ⅲ. 중소기업금융부문 검사업무 추진계획(3/4)

검사방향

- ✓ 건전한 금융질서 확립 및 금융소비자 피해예방

중점 추진과제

- ✓ 검사결과 발견된 금융회사의 **위법·부당 영업행위**를 **엄정**하게 **조치**
- ✓ **주요 위법사례** 등을 전파하여 **유사사례 발생·확산**을 방지
- ✓ **신용카드, 대출모집, 중고차 금융** 관련 **영업관행 개선**

위법부당행위 엄정 조치

- **가계부채 한도관리 강화**에 따른 **풍선효과**, **우회 대출 취급**에 대비 **가계부채 취급·관리실태 점검**
- **담보가 및 매매가 부풀리기** 등 **부당대출**에 대한 **엄정한 검사·제재**를 통해 건전한 관행 정착 도모
- 검사결과 확인된 **주요 위법·부당행위 사례**를 업계에 전파하여 **유사 사례 발생 및 확산방지**

불합리한 영업관행 개선

- **신용카드 및 대출모집 과정에서 불합리한 영업관행** 점검을 실시하는 등 **부당영업**에 대한 경각심 제고
- **중고차 금융** 관련 **대출금 횡령, 차량 편취** 등 **소비자 피해 예방**을 위한 **중고차금융 모범기준 개정** 추진
- **신용카드 부정사용** 등 **민생침해 사안**에 대한 **소비자 주의 환기 및 엄중 대응** 실시

Ⅲ. 중소기업금융부문 검사업무 추진계획(4/4)

검사방향

- ✓ 금융회사 내부통제 강화 등을 통한 금융사고 방지노력 지속

중점 추진과제

- ✓ **검사** 및 **점검** 등을 통해 금융회사별 **내부통제 구축·이행현황**을 **점검**
- ✓ 다양한 채널을 통해 **모범사례** 등을 **공유**하여 **내부통제 미비점**을 **지속 보완**

내부통제 현황 점검

- 저축은행·여전사의 책무구조도 도입('26.7월)에 대비하여 사전 점검 및 시범운영 방안 등 마련
- 대형 상호금융 조합에 대해 지배구조법 수준에 준하는 내부통제체계 구축을 유도
(「내부통제 가이드라인」 제정)
- 정기·수시 검사시 업권별 내부통제 개선과제의 이행실태를 점검하여 실효성 있는 작동을 유도

금융회사 자율점검 및 시정기능 제고

- 내부감사협의제 운영을 내실화하여 저축은행·상호금융(조합)·여전사의 사전 예방적 감시기능 제고
- 다양한 소통채널을 활용하여 내부통제 취약사례 및 유의사항 등을 적극 공유·전파
- 저축은행·신협 중앙회 및 여신금융협회 위탁검사를 통해 대출모집법인의 내부통제 적정성 지속 점검 및 불건전 영업관행 개선

THANK YOU

경청해주셔서 감사합니다.

