

2026년 은행 검사부문 업무설명회

2026. 3. 9. (월)



금 융 감 독 원

목 차

I. 최근 은행산업 환경 및 리스크 요인

II. 검사 기본방향

III. 세부 추진계획

I. 최근 은행산업 환경 및 리스크 요인

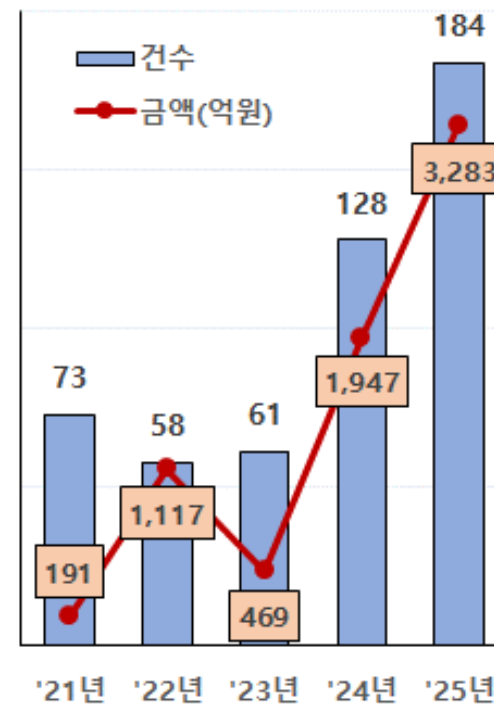
가. 금융소비자 피해 사례 및 금융사고 지속 발생

최근 은행산업 환경 ①

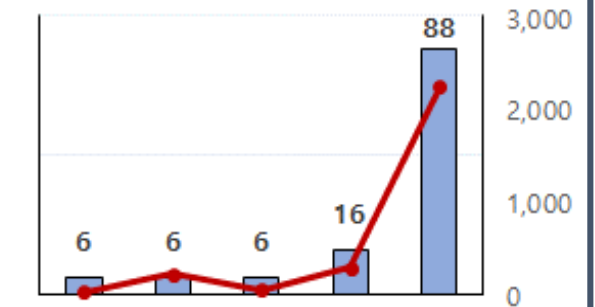
- ✓ 고위험 금융투자상품 **불완전판매**, **전산사고** 등 은행권 내 크고 작은 **금융소비자 피해 사례** 지속
 - ✓ 그 간 내부통제 제도 개선 노력 등에도 은행권 **금융사고 발생 건수***는 지속 **증가** 추세
- * ('23년) 61건 → ('24년) 128건 → ('25년) 184건
- ✓ 비대면·디지털化로 **금융거래 편의성**은 높아졌으나, 그에 상응한 **보안체계 구축**, **거래안정성 확보** 미흡

(참고) 은행권 금융사고 추이

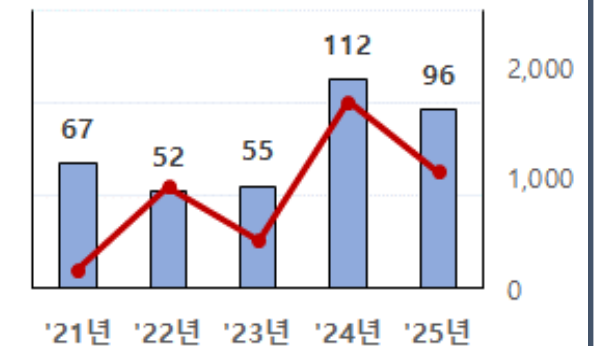
<전체 금융사고 건수 및 금액>



<외부인 사기에 의한 금융사고 건수>



<그 외(배임, 횡령 등) 금융사고 건수>



I. 최근 은행산업 환경 및 리스크 요인

나. 금융시장 변동성 증대 및 은행 업권 내외 경쟁 격화

최근 은행산업 환경 ②

- ✓ 중동지역 전쟁, 글로벌 통상환경, AI·반도체 경기, 환율 및 유가 움직임 등과 관련한 **대내외 경제 불확실성 확대**
- ✓ 자본시장 활황에 따른 **소비자의 직접투자 선호** 현상, 증권사 **IMA** 출시 등으로 **자본시장으로의 머니무브 가능성**
- ✓ 디지털화폐, 빅테크사 금융권 진출 등으로 **전통적 은행 사업모델 성장 정체 및 입지 위축 우려**

(참고) 관련 언론 보도

‘이란 공습’ 국내 금융시장 영향은
위험자산 회피에 환율 상승 압력
美 중심 글로벌 증시 조정 가능성
비트코인 출렁... 금은 가격 올라
일각선 “코스피 흔들리지 않을 것”

한국 증시가 6000선을 훌쩍 넘어 초강세
흐름을 이어가는 가운데 중
성이 되살아나면서 국내 경
철 파장에 관심이 쏠린다.
상승과 함께 원달러 환율이
를 보였지만, 중동 사태가 장기화할
경우 증시 조정과 함께 원화 가치도

격화되는 스테이블코인 전쟁...

월가 은행 vs 가상자산, 화폐 주도권 충돌

스테이블코인 성장에 은행 반발, 금융안전 vs 혁신 논쟁 확산

“예금 깨서 주식·IMA 투자” ...
하루에 15조 빠져나가기도

요구불예금 보름새 30조 이탈

질주하는 증시, 5천피도 코앞
은행과 수익률 격차 계속 벌어

2%대 금리 정기예금도 직격탄
지난달에만 32조원 넘게 급감

증시 대기자근로 사자 최대치

5000억원가량이 이탈했고, 다음 영업
일인 5일에도 10조5000억원이 추가로
 빠져나가면서 2영업일 만에 26조원이
 다른 투자처를 찾아 이동했다. 이후에
 도 조단위 이동은 계속됐고, 13일에도
 하루 만에 9조2000억원이 줄었는데,
 그다음 날인 14일엔 다시 7조7000억
 원가량이 들어온 상황이다.
 요구불예금과 함께 은행 조달의 핵
 심으로 꼽히는 정기예금도 상황이 다

으로 상품을 출시하면
 빨아들이고 있다.
 앞으로 이 같은 머
 지속될 가능성이 크다.
 일단 코스피가 5000
 증시에 대한 기대감이
 있다. 지난해 7월 코스
 5.66% 상승했고, 8월에
 하락했지만 9월(7.4
 (19.94%)에 다시 강하
 다. 11월에는 4.40% 하
 랐으나, 12월에 7.34
 을 강세로 마무리했다.
 이에 증시 진입을 노
 기 사상 최대다. 주식
 파에 넣어둔 투자자에
 22조8537억원을 기
 90조원의 벽을 뚫었
 50조원 안팎이면 것
 폭증했다. 언제든 증시
 는 ‘실탄’ 성격의 종
 (CMA) 장에 또한 자
 서 최근 통계 작성 이래
 조원을 몰아냈다. 증
 200조원에 달하는 막
 장저도 생겼다

은행권, IMA發 머니무브 가능성에
촉각... ‘안정성’ 내세워 이탈 방어 총력

규모 정기예금 해박이 이뤄졌다. 이에
 작년 12월 한 달 동안 정기예금 잔액은
 32조7034억원이 줄었다. 올해도 보름

발한 자금
할무자계좌
있는 것으로
1년 하반기

다. 은행권의 투명성, 책임성, 사회적역할 강화에 대한 요구 증대

(참고) 관련 언론 보도

- ✓ 은행권 내 **건전하고 투명한 지배구조** 정착, **실효성 있는 내부통제** 체제 구축에 대한 요구 지속
- ✓ 서민, 소상공인 등 **취약계층**에 대해 보다 적극적인 **보호체계** 작동 및 '**포용적 금융**' 확대 기대
- ✓ 부동산금융 중심 영업관행에서 벗어나 혁신기업, 중소·중견기업 등 **생산적** 분야에 대한 **자금공급** 역할 강화 요구

‘에스맨’ 금융 사외이사…3년간 반대 단 3건

美-英, 금융사 내부통제 부실 사고뎌 파산할 정도 과징금

한국 1억이하 과태료 '숨방망이 처벌' 회사에까지 엄중한 금전 제재를 부과하고 있다. 미국과 영국 등 선진국에서는 금융사고 규모 및

“포용·혁신금융”으로..., ‘체질전환’ 압박 커진 금융권

고환율, 고물가, 저성장 복합위기 지속

은행권에 ‘이자장산’ 비난... 사회적 공헌 요구 커져

8일 자본시장연구원

현황 및 한국 내부

따르면 주요국에서

규제를 위반하면

내부통제 제도는 더 강화됐다. 미국은 2010년 도

파라 금융회사들이 내부통제기준을 마

“은행들, 손쉬운 부동산대출에서 투자로 체질 바꿔야”

생산적 금융이 반드시 성공하기 위한 전문가 제언

“부동산 대출 위주 성장에서 투자 중심으로 체질 개선 필요”

Ⅱ. 검사 기본방향

금융소비자가 신뢰할 수 있는 은행산업 구축

검사 기본 방향

1 사전예방적
금융소비자보호 체계 확립

2 지배구조 선진화 및
내부통제 실효성 제고

3 불법·부당행위, 금융사고 예방을
위한 상시점검 강화

4 대내외 불안요인 및
잠재 리스크에 선제적 대응

소비자피해,
금융사고 지속

대내외
불확실성 확대

은행산업
경쟁 격화

쇄신, 사회적역할
요구 증대

Ⅲ. 세부 추진계획

기본방향

1 사전예방적 금융소비자보호 체계 확립

중점 추진과제

- ✓ 금융소비자 피해 발생을 방지하기 위해 사전예방적 검사를 강화하고, 취약계층의 권익 보장을 저해하는 부당 영업관행 집중 점검



소비자피해 발생 예방을 위한 사전적 검사

- 정기검사시 '금융소비자보호 검사반'을 별도 편성하여 금융소비자보호 체계를 종합적·입체적으로 점검
- 고위험상품 판매규모, 과도한 판촉, 민원·분쟁사례 등을 밀착 모니터링하고, 판매단계의 적정성 등 점검
- 부당대출, 불건전영업 등 금융사고 및 소비자피해 발생 가능성이 높은 영업점에 대한 점검 강화
- 과도한 '단기실적 중심' 성과보상체계 운영 여부 점검

취약계층 보호 및 부당 영업관행 집중 점검

- 취약 채무자 중심으로 채무조정, 채권추심·양도, 소멸시효 연장 등 연체채권 관리 업무의 적정성 점검
- 금리인하요구권, 청약철회권 처리 지연 등 소비자의 권리 행사를 저해하는 영업관행에 대한 감시 강화
- 인터넷은행 대출 목표 및 CSS 고도화 이행현황 점검을 통해 취약계층(중저신용자 등)에 대한 대출공급 확대 유도
- 대출금리 산정 및 중도상환수수료 수취의 적정성 점검

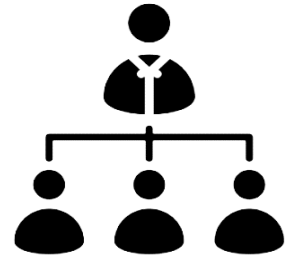
Ⅲ. 세부 추진계획

기본방향

2 지배구조 선진화 및 내부통제 실효성 제고

중점 추진과제

- ✓ 지배구조 선진화, 책무구조도 안착을 통해 경영의 투명성 및 책임성을 강화하고, 내부통제의 실효성 제고 및 온정적 조직문화 개선 지속 추진



지배구조 선진화 및 책무구조도 안착

- 지배구조의 **건전한 작동 여부** 등 면밀 점검
- 「**지배구조 선진화 TF**」를 통해 이사회 독립성 제고, CEO 선임의 공정성·투명성 제고, 성과보수 운영의 합리성 제고 등을 위한 **제도개선 추진** 및 **이행상황 점검**
- **책무구조도 현장점검**(’25년) 결과 확인된 미흡사항에 대한 **후속조치** 점검

내부통제 실효성 제고

- 「**내부통제 혁신방안**」 관련 그 간 **이행결과 점검** 및 미흡사항 보완 지도
- 「**준법제보 활성화 방안**」 운영실태 점검, 은행 쏘 임직원 대상 준법제보 제도 교육 및 홍보
- **내부감사협의제 운영**을 통해 은행 스스로 취약부문을 진단하도록 하고, 선제적 자율시정 유도

Ⅲ. 세부 추진계획

기본방향

3 불법·부당행위, 금융사고 예방을 위한 상시점검 강화

중점 추진과제

- ✓ 불법·부당행위, 금융사고 발생 예방 및 조기 적발을 위해 사전 예방적 통제체계를 강화하고, 취약부문을 중심으로 현장 점검 실시



사전 예방적 통제체계 강화

- 부당대출 예방을 위한 '여신업무 프로세스 개선방안' 이행 점검 및 미흡사항 보완 지도
- 이해관계자가 관련된 대출 취급 등 부당거래 예방을 위한 이해상충 방지체계 구축 여부 점검
- 가상계좌를 악용한 불법행위 근절을 위해 '불법도박 이용계좌 신고창구' 개설 추진
- 불법외환거래 방지체계 및 외국환 업무 내부통제의 적정성 점검

금융사고 취약부문 점검 실시

- 부당대출 위험지표 등에 기반한 고위험 여신 선별 및 여신 취급의 적정성 자체 점검 지도
- 허위 기술금융평가서 등을 이용한 부당대출에 대한 점검 강화
- 금융사고 유형별 분석 및 유의사항 업권 상시 전파
- 거액 금융사고 발생시 신속히 현장검사를 실시하고, 내부통제 미비점 즉각 보완(필요시 업권 전체 지도)

Ⅲ. 세부 추진계획

기본방향

4 대내외 불안요인 및 잠재 리스크에 선제적 대응

중점 추진과제

- ✓ 대내외 시장 변동성 확대에 대응하여 은행별 리스크 관리 실태 점검을 강화하고, 충분한 수준의 손실흡수능력 확보 등 지도



잠재 리스크요인 선제적 관리

- 대내외 경기변화에 취약한 **고위험 여신**을 중심으로 **충당금 적립의 적정성** 등 점검
- **AI·빅데이터** 등 **新기술 활용** 과정에서 관련 법령 위반 소지 및 리스크 요인 점검
- 국내은행 및 지주 대상 내부자본 관리의 적정성 등 **필라2 리스크평가** 실시
- 금융시장 불확실성 확대에 대비한 **외환리스크** 점검

맞춤형 리스크 관리 및 업권과 소통 강화

- **외은지점별 주력 업무**(예: 트레이딩, 기업대출 등)를 고려하여 맞춤형 검사 실시
- 해외점포에 대한 **본점의 통할기능 점검** 및 **고위험 점포**에 대한 현장검사 실시
- **CEO, 이사회, 감사, 준법감시인** 등과의 **간담회**를 상시 개최하여 업권의 리스크 요인 및 검사 이슈 등 적극 공유

The background of the slide features a panoramic view of a city skyline, likely Seoul, with numerous skyscrapers and buildings. The skyline is reflected in a calm body of water in the foreground. On the left side of the image, there is a large, semi-transparent blue arrow pointing upwards. The sky is filled with soft, white clouds, and the overall lighting is bright and airy.

감사합니다