경영유의사항 등 공개안

1. 금융회사명 : (경남)통영축산농업협동조합

2. 제재조치일 : 2023. 7. 3.

3. 제재내용

제재대상	제재내용
기 관	경영유의사항 2건

4. 제재대상사실

가. 경영유의사항

(1) 건전성 분류 수기조정 여신 감리업무 실효성 제고

□ 내규「상호금융리스크관리업무방법(예)」제10장 제3절 제4조, 제5조 등에 의하면 건전성 분류 수기조정 여신에 대해서는 여신감리를 실시하고, 감리시 전산으로 자동 분류된 건전성 등급을 「채권관리업무방법(예)」에 의해 정당하게 상향 또는 하향으로 변경하였는지 여부와 전결권자의 승인 여부를 점검하여야 함에도

통영축산농협은 건전성 분류 수기조정 여신에 대한 감리시 전결권자의 승인 여부만 확인하고, 감리결과에 대한 판단사유를 전혀 적시하지 않는 등 감리업무를 부실하게 운영하고 있으므로

「채권관리업무방법(예)」에 의해 정당하게 상향 또는 하향으로 변경하였는지 여부를 확인하고, 감리결과 결재를 받는 문서에 감리결과 판단사유를 기재하며, 감리결과 분류에 “미흡”을 추가하여 제규정 등의 위반사항이 없으나 업무처리에 대한 개선이 필요한 경우도 점검하는 등 감리업무의 실효성을 제고할 필요가 있음

(2) 고정이하 여신의 회수예상가액 관리업무 강화

□ 자산건전성 분류 및 담보물의 회수예상가액 산정시 담보평가액은 회수가능가액을 객관적으로 반영할 수 있도록 외부감정 등 평가의 공정성, 신뢰성이 보장될 수 있는 산정방법을 적용하여야 하는바,

통영축산농협은 2022년 결산 과정에서 고정이하 여신의 담보 종류별 회수예상가액을 산정함에 있어 평가의 신뢰성이 비교적 낮은 자체감정평가 금액을 사용하는 등 일부 관리에 미흡한 사례*가 있으므로, 향후 자산건전성 분류 및 회수예상가액 산정 시 담보물 평가의 공정성, 신뢰성이 보장될 수 있도록 내부통제를 강화할 필요가 있음

* 2022년 결산시 미흡사항은 시정 완료