경영유의사항 공개안

1. 금융회사명 : (서울)강동농업협동조합

2. 제재조치일 : 2022. 5. 26.

3. 제재조치내용

제재대상	제재내용
기 관	경영유의사항 4건

4. 제재대상사실

가. 경영유의사항

⑴ 금융사고 예방을 위한 내부통제 강화

내규「수신업무방법(예)」제1편 제7장 제1조, 강동농업협동조합「임직원 행동강령」제19조 및 제25조 등에 의하면 조합은 조합 임직원의 횡령·금품수수 등 범죄 행위에 대한 방지 대책을 포함하여 금융사고 관리 및 예방 등을 위한 대책을 마련하고 이를 준수해야 하는데도

최근 5년간 금품수수 등 다수의 금융사고가 발생하였고 금번 검사실시기간(2021.11.8. ~ 2021.12.8.) 중에도 금품수수, 모집인수수료 횡령 등 금융사고 혐의가 추가적으로 발견되는 등 조합의 내부통제시스템이 원활하게 작동되지 않고 있으므로

앞으로 모집인코드 등록 및 대출모집수수료 지급 관련 심사 기능을 강화하여 부당하게 모집인수수료가 지급되는 것을 차단하는 한편,

정기적인 사고 예방교육 등을 통하여 임직원의 준법의식을 제고하고, 임직원 행동강령을 강화하여 임직원과 고객 간 금품수수나 사적금전대차 등 위법행위가 재발되지 않도록 금융사고 예방을 위한 근절 대책을 마련할 필요가 있음

⑵ 여신심사 및 사후관리 업무 강화

최근 5년간 연평균 총대출 증가율은 농협 평균을 크게 상회하고 있으며, 특히 기업대출의 최근 5년간 연평균 대출 증가율도 급증하는 상황임에도 불구하고

기업신용평가시스템 등을 통한 여신심사시 기업신용등급 평가를 소홀히 하고, 여신감리를 실시하지 않고 있으며, 조기경보시스템에서 선정된 점검대상차주에 대하여 자산건건성분류시 부실징후 여부 등을 확인하지 않는 등 취약점이 발견되었으므로

여신 급증에 따른 신용리스크 확대 등에 대비하여 여신심사 및 여신감리업무 강화, 조기경보 업무와 자산건전성 분류 업무간 연계 강화 등 여신 심사 및 여신 사후관리의 실효성 제고 방안을 마련할 필요가 있음

⑶ 유동성리스크 관리 강화

내규「상호금융 리스크관리규정」제7조,「상호금융 리스크관리업무방법」제7장 제1절 제3조 및 제4절 제1조 등에 의하면 매월 유동성 리스크를 모니터링 하고 위기상황 발생 시 적시에 대응하기 위하여 유동성 위기단계 점검표를 작성하고, 해당 위기단계 발생시 사전에 수립한 유동성 위기단계별 조치사항을 이행해야 하는데도

2020.9월 ~ 2021.9월 기간 동안 유동성 비율이 ○○%미만인 상황이 장기간 지속되고, 2021.5월 이후 동 비율이 지속적으로 하락해 왔음에도 매월 리스크관리 보고서를 형식적으로 작성·보고해 왔으며,

2020.3월 ~ 2021.9월 기간 동안 유동성 비율 외에 예대율, 유동성커버리지비율(LCR) 등 유동성리스크 측정지표가 '주의' 또는 '악화' 단계에 해당 됨에도 유동성 위기단계별 조치사항 이행을 소홀히 한 사실이 있으므로

앞으로 유동성 위기단계별 조치사항을 이행하기 위한 세부 추진계획(예금 신규예치, 중앙회 자금 지원 요청 등)을 수립하고, 이를 이행하기 위한 현행 인력규모 또는 조직체계의 적정성을 검토하는 등 유동성리스크 관리 강화 방안을 마련할 필요가 있음

⑷ 감사업무의 독립성 제고

내규「직제규정」제14조, 제16조 및「감사규정」제5조, 제6조 등에 의하면 직제규정상 검사과의 업무는 감사의 실시 등이고, 대출의 사후관리는 신용과의 업무이며, 감사업무는 조합의 업무 전반을 대상으로 독립하여 공정하게 이루어져야 하는데도

감사업무를 담당하는 검사과 소속 직원(○명)이 감사의 대상이 되는 여신감리 업무를 수행함으로써 감사업무의 독립성 및 공정성이 저해될 우려가 있으므로

앞으로 감사업무의 독립성 제고를 위하여 검사과 직원이 신용과 업무를 겸직하여 수행하지 않도록 업무 분장을 조정할 필요가 있음