경영유의사항 등 공개안

1. 금융회사명 : (대구)대백저축은행

2. 조치요구일 : 2023. 11. 17.

3. 조치내용

대 상	내 용
기 관	경영유의 2건

4. 조치대상사실

가. 경영유의사항

⑴ PF대출 등 충당금 적립 강화

상호저축은행중앙회 표준규정「부동산PF대출 취급규정」에 의하면 대출 상환자금이 부동산 개발사업에서 발생하는 현금흐름인 경우 원칙적으로 PF대출로 분류하고, 개별 사업장의 사업성 및 사업진행상황 등을 종합적으로 고려하여 3단계로 사업성을 평가하며, 그 결과를 건전성 분류에 반영하여 적정한 수준의 충당금을 설정해야 함에도

일반대출로의 예외적 분류 요건을 충족하지 못한 PF대출을 일반대출로 분류함에 따라 충당금이 충분하게 적립되지 않은 사례가 있으므로 대출 취급시 PF대출 해당 여부를 면밀히 확인하고 사업성 평가를 강화하는 등 충당금 적립을 강화할 필요가 있음

⑵ 감사 업무 강화

내규「상임감사 직무규정」에 의하면 연간감사업무 계획에 따라 모든 업무단위에 대한 종합감사(정기감사) 및 자금세탁방지업무, 내부회계 관리제도, 불완전판매 등에 대한 부문감사(테마감사)를 수행하도록 정하고 있는데도

2022년 내부감사는 결산업무감사, 금융감독원 요청에 따른 특별감사, 일상감사에 한하여 수행되었을 뿐, 모든 업무 단위에 대한 종합감사 및 테마감사를 실시하지 않아, 내부통제기능 약화에 따른 금융사고 위험에 노출될 가능성이 있으므로

종합감사 및 테마감사를 위한 세부 계획을 수립하고, 재수립된 감사업무 계획에 따라 모든 업무단위에 대한 감사를 실시하는 등 내부통제 및 자체 감사 업무를 강화할 필요가 있음