경영유의사항 등 공개안

1. 금융기관명 : 크레디아그리콜은행 서울지점

2. 제재조치일 : 2026. 2. 4.

3. 제재조치내용

제재대상	제재내용
기관	경영유의사항 1건, 개선사항 2건

4. 제재대상사실

가. 경영유의사항

(1) 준법감시부서 인력확보를 통한 은행의 준법감시기능 강화

은행의 준법감시부서의 현 인원은 준법감시인을 포함하여 총 x명으로, 은행과 자산·직원 규모가 유사한 외국계 은행 국내지점 준법감시부서의 인원에 비하여 낮은 수준인 가운데,

은행의 준법감시부는 조직 내부의 법규준수 점검 총괄, 금융사고 예방 및 투명경영을 지원하는 등의 고유업무 외에도 지점의 법규준수 관련 감사업무를 수행 중이며,

최근 개정·시행된 「특정 금융거래정보의 보고 및 이용 등에 관한 법률」에 따른 준법감시인의 자금세탁방지 등 관련 업무 및 「금융회사의 지배구조에 관한 법률」에 따른 책무구조도 관련 업무 등 준법감시부의 업무가 증가한 점을 감안하면 총 x명으로 이루어진 소규모 조직이 상기 업무들을 수행하는 과정에서 업무 과중 또는 이로 인한 은행의 내부통제 약화 위험이 있다.

<조치할 사항>

따라서 은행은 준법감시부서 인력수준과 기존 담당업무 및 법률 개정에 따른 추가 업무 등을 종합적으로 고려하여 준법감시업무 담당 인력을 중장기적으로 확충하는 계획을 수립하고 이행하시기 바랍니다.

나. 개선사항

(1) 지점 결산 관련 내부통제 개선

은행은 결산시 본점의 결산시스템을 통해 산출되는 본점 기준 원장을 바탕으로 재무제표 및 업무보고서를 국내 기준*에 부합하도록 변환하여 작성, 제출하고 있으며, 지점 내규 「Internal Control Procedure - Finance」에 따라 각 계정별로 담당 부서가 지정되어 있어 주기적으로 담당 계정 잔액을 모니터링하고, 회계부서에서 이를 검토하는 등 지점 결산 관련 내부통제를 수행하고 있다.

* 한국채택국제회계기준(K-IFRS), 은행업감독규정

하지만, 은행은 재무상태표, 손익계산서 작성 등의 지점 결산 업무시 국내 기준에 부합하도록 조정하기 위하여 외환 및 파생상품 관련 손익 분류 등을 수기로 수행하고 있으나, 분류 및 산출 방법이 내부 매뉴얼 등에 상세하게 기술되어 있지 않아 담당자가 변경될 경우 지점 결산 오류가 발생할 우려가 있고, 외환·파생 손익 등 손익 항목이 전기 대비 크게 변동한 경우에도 재확인하도록 하는 기준이 없어 지점 결산 오류를 적시에 인지하기 어려울 우려가 있다.

<조치할 사항>

따라서 은행은 재무상태표, 손익계산서 등 지점 결산 업무와 관련하여 수기 작업이 수반되는 항목에 대해 업무 매뉴얼에 단계별 처리방법, 기준, 유의사항 등을 상세하게 기술하고, 손익 계정에 대한 모니터링 기준(내부 경고 한도 등)을 구체적으로 설정하여 동 기준을 상회하는 경우 추가적인 검증을 수행하는 등 계정별 모니터링의 실효성을 강화하는 한편,

수기 작업 오류를 방지하지 위해 연말 결산시 파생상품 손익 재분류 등 중요 결산 항목에 대하여 담당자 외 다른 직원이 별도로 결산 작업을 수행한 후 결과치를 서로 비교하는 등의 방식으로 결산 오류를 방지하는 방안을 마련하시기 바랍니다.

(2) 장외파생상품 위험액 한도 관리절차 개선

투자매매업을 겸영하는 은행은 장외파생상품의 매매에 따른 위험액이 적정 수준을 초과하지 않도록 은행 내부 위험관리기준에서 한도를 정하고 상품 매매시 해당 한도를 초과하지 않도록 관리하여야 한다.

그러나, 은행은 2009년 7월 장외파생상품 위험액 한도를 최초 설정한 후 이에 대한 재검토 및 변경을 단 1회(2018년 3월)만 실시하는 등 한도의 적절성에 대한 관리가 미흡하고 한도 산정을 위한 내부 절차도 마련되어 있지 않아, 금융시장 상황 및 은행 자금 운용 정책 등의 변경 사항이 장외파생상품 위험액 한도에 적절히 반영되지 못하고 장외파생상품 위험액 관리 제도가 실질적인 리스크관리 수단으로 활용되지 못할 우려가 있다.

<조치할 사항>

따라서 은행은 금융시장 및 은행 상황 등을 감안하여 장외파생상품 위험액 한도를 적정하게 설정할 수 있도록 장외파생상품의 위험액 한도 산정 및 주기적 재검토 등 한도 관리절차를 마련하시기 바랍니다.