경영유의사항 등 공개안

1. 금융기관명 : ㈜우리은행 두바이지점

2. 제재조치일 : 2025. 4. 18.

3. 제재조치내용

제재 대상	제재 내용
기관	• 경영유의사항 3건

4. 제재대상사실

가. 경영유의사항

(1) 유동성리스크 관리업무 강화

지점은 본점 내규「국외영업점 리스크관리지침」제4조에 따라 리스크관리에 있어 DFSA와 본점의 규제사항을 모두 준수하여야 하며, 유동성커버리지비율(LCR)은 DFSA 주요 규제사항으로 지점은 유동성커버리지비율 관리를 위해 지점의 관련 내규상 자체 내부한도를 □□□%로 설정하고 일별 모니터링을 실시 중이다.

그러나 지점은 일별 모니터링 업무 내역을 엑셀로 수기 관리하고 있어 오류 발생 가능성이 상존하므로 관련 업무체계를 강화할 필요가 있다.

<조치할 사항>

따라서 지점은 향후 유동성커버리지비율을 규제한도 내에서 안정적·효율적으로 관리할 수 있도록 관련 전산시스템을 구축하여 동 지표에 대한 모니터링 업무를 전산화하는 등 유동성리스크 관리업무를 강화하시기 바랍니다.

(2) 지점 업무 연속성 계획(Business Continuity Plan)의 실효성 강화

지점은 업무 연속성과 관련된 DFSA 지침에 따라 예견하지 못한 업무 중단

등의 위기가 발생할 경우에도 그 기능을 유지할 수 있도록 재해 복구 계획 등 적절한 조치 방안을 마련하여 이를 최신화하고 정기적인 테스트를 수행하여야 한다.

이에 지점은 자체적으로 업무 연속성 계획과 관련한 매뉴얼을 마련하고, 대체 사업장(A지점)을 통한 재해 복구 모의훈련(BCP Test)을 매년 실시 중이다.

그러나 상기 매뉴얼은 지점의 업무 지속을 위해 필요한 세부 대응방안 없이 다소 추상적인 원칙 위주로 기술되어 실제 위기 발생시 적절한 업무 연속성 계획으로 작동하기 어렵다.

<조치할 사항>

따라서 지점은 향후 위기 발생시 운영리스크 관리가 적절히 이루어질 수 있도록 지점의 제반 영업 상황을 고려하여 재해·기술 장애 등 발생 가능한 리스크와 이에 대응하는 실행계획을 업무 매뉴얼에 포함시키는 등 업무 연속성 계획의 실효성을 확보하시기 바랍니다.

(3) 리스계약 회계처리 업무 강화

본점 내규「내부회계관리지침」제6조 등에 따르면 우리은행 국외영업점은 리스계약 회계처리를 하는 경우에 본점 B부 요청에 따라 매월 결산 기초자료를 송부 후 본점으로부터 수정 분개자료를 회신받아 전산 등록하고 있다.

그러나 지점은 2022. □월 두바이국제금융센터 내 사무실 리스계약을 갱신하였음에도 계약기간 등 사용권자산 현황을 별도 관리하지 않아 2022. □월 리스 기초자산 결산자료에 계약 갱신 사실을 누락한 채 본점 B부에 송부하였고, 이에 따라 2022년도말 재무상태표의 사용권자산 및 리스부채 계정에 갱신된 임차계약이 반영되지 않는 결과가 발생하였다.

<조치할 사항>

따라서 지점은 보유 중인 사용권 자산에 대한 관리대장을 신설하여 회계담당자 등이 관리할 수 있도록 하고, 본점 B부로 결산 기초자료를 회신하는 경우 동 관리대장 장부를 첨부하여 누락 내역 유무를 점검하는 등 관련 업무체계를 강화하시기 바랍니다.