경영유의사항 공개안

1. 금융회사명 : 삼성증권

2. 조치일 : 2023. 11. 9.

3. 조치내용

조치대상	조치내용
기 관	경영유의사항 1건

4. 조치 대상 사실

가. 경영유의사항

(1) 외환건전성 관리체계 강화

증권사의 외환건전성 관리체계와 관련하여 다음과 같은 미흡한 점이 있으므로 관련 업무를 강화할 필요가 있음

㈎ 외화유동성 관리 인프라 개선

내규「위험관리기준시행세칙」에 따르면 증권사는 자금의 조달·운용 현황 파악을 위한 체계적이고 종합적인 관리 시스템을 구축하여 일중 유동성을 관리하고 유동성 위험을 방지하여야 함에도

외화 조달 기능이 현업부서에 산재하고, 외화 내부금리체계가 정비되지 않는 등 일중 외화자금 파악 및 관리를 위한 체계가 미흡하므로

외화자금 통할 기능을 강화하고, 일중 외화유동성 과부족 관리 시스템, 외화 내부금리체계 등을 정비할 필요가 있음

㈏ 환노출 관리 수단 개선

내규「위험관리기준」및「위험관리기준시행세칙」에 따르면 증권사는 환율 등의 시장가격 변동으로 인하여 보유하고 있는 자산의 가치가 하락할 위험을 시장위험으로 정의하고 각종 포지션한도 및 손실한도를 운용하여야 함에도

환리스크 관리를 위한 한도의 세분화(포지션·손실 등), 가격적정성 평가 등 외환시장리스크에 대한 관리가 미흡*하므로 관련 한도 및 가격적정성 기준을 정비할 필요가 있음

* 일별 손실한도·버킷별 한도·장중 포지션한도·딜러별 한도

㈐ 외화유동성 관리 수단 개선

내규「위험관리기준시행세칙」에 따르면 증권사는 유동성위험을 정의하고 정상적인 상황 및 위기 상황에서의 유동성위험을 인식·측정·관리하고, 자금 조달·운용의 기간 및 금리 불일치를 관리하여야 함에도

상시(일별) 외화유동성 관리체계가 미흡*하므로 외화유동성 관리를 위한 인프라, 외화 비상조달계획 및 외화 금리리스크(장단기 미스매치)의 관리체계를 정비할 필요가 있음

* 비상조달 계획상 원화/외화 구분 미흡, 금리민감 외화자산·부채 만기 관리절차 미흡

㈑ 해외위험 관리수단 마련

내규「위험관리기준시행세칙」및「신용위험관리준칙」에 따르면 증권사는 해외 현지법인의 자산운용 및 영업 등에서 발생하는 위험을 효과적으로 관리하여야 하고, 신용위험의 국가별 집중을 제한하기 위한 국가별 거래상대방 한도를 규정하고 있으나

해외 현지법인 출자금, 현지법인의 규제비율, 국가별 리스크 등의 관리가 미흡하므로 해외익스포저 관리체계를 강화*할 필요가 있음

* 현지법인 출자금에 대한 리스크 보고(이사회·경영진), 투자 및 운용시 필요한 현지법인 내부한도 설정, 국가리스크 관련 내규·한도설정·익스포저 측정·보고절차 정비

㈒ 외환 현황 이사회 보고체계 정비

내규「위험관리기준」에 따르면 증권사는 이사회 및 경영진에게 외환리스크 관련 주요 현황을 보고하여야 하나

외환리스크 관련 보고가 미흡*하므로 외화 관련 중요사항(규제비율 현황 등)을 이사회 등에 정기적으로 보고하는 절차를 마련할 필요가 있음

* 외화유동성 비율, 외화 포지션, 국가리스크, 갭비율, 3종지표 등 제반 외화 규제비율 현황에 대한 이사회(리스크관리 위원회) 보고 미흡