# 경영유의사항 공개안

**1. 금융회사명** : 한국투자증권

**2. 조치일** : 2023. 10. 5.

**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「유동성리스크관리시행세칙」에 따르면 A부서는 일중 자금수요를 충족시킬 수 있도록 일중 유동성관리를 하여야 함에도

현업부서에 외화 조달 기능이 산재하고, 일별 외화자산·부채 현황 관리 및 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「시장리스크관리시행세칙」에 따르면 B부서는 환율 등 시장가격의 변동으로 인한 시장리스크를 체계적·효율적으로 관리하여야 함에도

환리스크 관리를 위한 한도의 세분화, 가격적정성 평가 및 마켓데이터 관리가 미흡하므로 관련 한도*와 가격적정성 및 마켓데이터 관리기준을 정비할 필요가 있음

* 버킷별·통화별·순노출액별 포지션 한도 및 VaR한도 등

**㉢ 외화유동성 관리 수단 개선**

내규「유동성리스크관리시행세칙」에 따르면 B부서는 유동성 부족을 사전에 방지하기 위하여 유동성리스크를 관리하여야 함에도

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

* 외화 유동성 내규화, 단계별 외화 비상조달계획, 금리민감 외화자산·부채 만기 관리절차 미흡

**㉣ 해외위험 관리수단 마련**

내규「리스크관리규정」에 따르면 증권사는 해외 법인의 리스크를 관리하여야 하고,「신용리스크관리시행세칙」에 따르면 거래상대방의 채무불이행으로 인한 손실 가능성을 감안하여 리스크를 측정하여야 함에도

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

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

**㉤ 외환 현황 이사회 보고체계 정비**

내규「리스크관리규정」에 따르면 B부서는 외화 관련 중요사항 등을 위원회 등에 보고하여야 함에도

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