제재내용 공개안

1. 금융회사명 : 한국투자금융지주㈜

2. 제재조치일 : 2024. 11. 26.

3. 제재조치내용

제재대상	제재내용
기관	○ 경영유의사항 3건 ○ 개선사항 2건

4. 제재대상사실

가. 경영유의사항

(1) 정기적 부동산PF 스트레스테스트 실시 필요

한국투자캐피탈, 한국투자저축은행, 한국투자증권 등 자회사가 취급한 부동산PF 익스포져 규모가 크고 '19년 이후 지속적으로 증가하고 있는 추세임에도 그룹 차원에서 정기적으로 스트레스테스트를 실시*하고 그 결과를 보고하는 절차가 마련되어 있지 않아 적절한 대응이 이루어지지 못할 우려가 있으므로

* 일회성으로 브릿지론 관련 스트레스테스트 실시('22.5월)

그룹 차원에서 정기적인 스트레스테스트를 실시하고 그룹 리스크관리위원회 등에 보고하는 절차를 마련할 필요가 있음

(2) 윤리경영지원실장 성과지표 산정방식 개선 필요

▤▤업무를 수행하는 ■■■■■■실장(舊 ▤▤실장)의 성과평가가 회사의 재무적 경영성과와 연동*되어 있어 ▤▤업무 수행시 이해상충이 발생할 가능성이 있으므로, ■■■■■■실장에 대한 성과평가시 재무적 경영성과와 무관한 독자적인 성과보수 체계를 마련할 필요가 있음

* ■■■■■■실장을 포함한 임원 보상규모 결정시 총주주수익률(주가상승+주주배당) 및 그룹 세전이익 달성률을 반영

(3) 성과지표 산출시 리스크 관리지표 반영 및 확대 필요

계열사 임원에 대한 성과지표 산정시 재무적 경영성과 관련 지표의 비중은 높으나 리스크관리 지표는 반영하지 않거나 비중이 극히 낮아 리스크관리업무가 충실하게 수행되지 않을 우려가 있으므로,

리스크관리 지표를 반영하지 않은 계열사 임원에 대해서는 리스크 관리 관련 지표를 신설하고 리스크 관리지표의 비중이 낮은 계열사 임원에 대해서는 비중을 보다 확대할 필요가 있음

나. 개선사항

(1) 보상위원회 의사록 작성방식 개선 필요

회사의 경영목표 등을 반영하여 임원 성과평가 항목 또는 배점 등을 변경하는 경우 보상위원회 의사록에 그 경위나 배경 등이 기재되어 있지 않아 투명성이 저해될 우려가 있으므로 보상위원회의 의사결정 과정이 투명하게 운영될 수 있도록 성과평가 기준을 변경하는 경우 의사록에 경위나 배경 등을 충실하게 기재할 필요가 있음

(2) 겸직 임직원의 보수배분 기준 마련 필요

지주 및 계열사는 업무범위 및 역할 등에 따라 겸직 임직원의 보수를 합리적으로 배분하지 아니하고 사실상 상근·비상근 여부만으로 보수를 배분*하고 있으므로 겸직 임직원의 보수 배분이 합리적으로 이루어질 수 있도록 구체적인 보수 배분기준을 마련할 필요가 있음

* 겸직하는 업무가 상근인 경우 보수를 배분하고 비상근인 경우에는 미배분