경영유의사항 공개

1. 금융회사명 : (경기)키움저축은행

2. 조치일 : 2020. 5. 7.

3. 조치내용

대상	내 용
기관	경영유의사항 2건

4. 조치대상사실

가. 경영유의사항

(1) 유가증권 투자시 리스크관리 강화

유가증권에 대한 투자시 사모사채 등 특정 자산에 대한 투자가 편중되어 있으며, 특히 회사채 신용등급이 투기등급(BB+)인 전환사채에 투자하면서 전환시점에 주가 하락 소지가 있음에도 발행사 신용상태, 유가증권 수익구조 및 위험 등에 대한 면밀한 검토 없이 투자를 하고 있어, 향후 경기침체 등에 따라 손실이 발생할 우려가 있으므로

앞으로 유가증권 투자 시 위험관리위원회에서 상품의 수익구조, 상품별 투자 및 손실한도 등을 면밀히 검토한 후 심의·의결토록 하고, 주무부서는 유가증권의 취득, 처분 및 보관 등 관리 전반에 관한 사항을 매월 말 경영진에 보고하도록 하는 등의 구체적인 운용방안 및 내부 규정을 마련하여 운영할 필요가 있음

(2) 주식담보대출 온라인 전산테스트 내부통제 강화

◇◇.◇월 ~ ◇◇.◇월 기간 중 주식담보대출 관련 전산시스템의 이상 유무를 점검하기 위하여 주식(펀드)의 매매 자금 용도로 일정 금액(◇만원~◇만원)을 직원 계좌로 임의 지급하여 온라인 전산테스트를 수행함으로써 불필요한 매매 수수료가 발생하고 있으며, 자금 유용 등 사고가 발생할 가능성이 있으므로

향후에는 별도의 테스트 환경에서 점검을 실시한 후 운영시스템에 적용시키는 등 실거래를 통한 온라인 테스트를 최소화하고, 불가피하게 실거래를 통한 온라인 테스트를 하는 경우에는 자금 유용 등 사고를 방지하기 위한 전산 테스트 관련 내부통제를 강화할 필요가 있음