

2024년도 금융복합기업집단 지정

- 삼성·한화·미래에셋·교보·현대차·DB·다우키움 등 7개 금융그룹을 금융복합기업집단으로 지정

금융위원회는 ‘24.7.10일 제13차 정례회의를 개최하여, 「금융복합기업집단의 감독에 관한 법률」에 따른 지정 요건*을 모두 충족한 삼성·한화·미래에셋·교보·현대차·DB·다우키움(자산합계 순서) 등 7개 금융그룹을 2024년도 금융복합기업집단으로 지정하였습니다.

* ①여수신·보험·금투업 중 2개 이상 금융업을 영위, ②금융위 인허가·등록 회사 1개 이상, ③자산총액 5조원 이상 → 지정, ④다만, 비주력업종 자산총액이 5조원 미만일 경우 지정 제외

< 2024년도 금융복합기업집단 현황(‘23년말 기준, 조원, 개) >

그룹명	자산합계 ¹⁾	주력업종 ¹⁾ 및 자산	비주력업종 ¹⁾ 및 자산	소속 금융회사 ²⁾
삼성	448.7	보험 (363.1)	여수신·금투 (85.2)	36
한화	150.7	보험 (133.2)	여수신·금투 (15.0)	24
미래에셋	133.1	금투 (90.4)	여수신·보험 (39.6)	124
교보	130.1	보험 (115.7)	금투 (14.3)	11
현대차	85.8	여수신 (74.7)	금투 (11.0)	45
DB	69.3	보험 (58.7)	여수신·금투 (10.4)	16
다우키움	51.7	금투 (43.7)	여수신 (6.6)	40

* 1) 국내 금융회사 기준, 2) 해외 금융회사 포함

금융복합기업집단 제도는 금융그룹 차원에서 발생할 수 있는 위험전이·위험집중, 내부거래 등 재무·경영상의 위험을 효과적으로 관리·감독하기 위한 제도로써, 금융위원회는 ‘21.6월 법 시행 이후 매년 금융복합기업집단을 지정하고 있습니다. 금융복합기업집단으로 지정된 금융그룹에 적용되는 주요 사항은 다음과 같습니다.

① 금융복합기업집단은 소속금융회사의 출자관계, 자산·자본총액 등을 고려하여 대표금융회사를 선정하여야 합니다.

* 선정결과를 지정일로부터 1개월 이내에 금융감독원에 보고

- ② 금융복합기업집단 스스로 집단 차원의 위험(위험집중, 위험전이 등)을 정기적으로 점검·평가하고, 내부통제·위험관리 정책과 기준을 마련·준수하여야 합니다.

아울러 금융소비자의 보호 등을 위하여 필요한 중요사항*을 투명하게 공시하고 금융당국에도 보고하여야 합니다.

* 금융복합기업집단의 소유·지배구조, 내부통제·위험관리, 자본적정성, 내부거래·위험집중

- ③ 감독당국은 매년 지정된 금융복합기업집단에 대해 집단 차원의 추가적인 위험을 평가하여 그 결과를 통보하고,

금융복합기업집단은 평가 결과에 따른 위험가산자본을 반영하여 자본적정성 비율을 산정하여야 합니다.

$$\text{자본적정성 비율} = \frac{\text{통합 자기자본 (자기자본합계액 - 중복자본)}}{\text{통합 필요자본 (최소요구자본합계액 + 위험가산자본)}} \geq 100\%$$

- ④ 또한 감독당국은 금융복합기업집단의 위험현황 및 관리실태를 정기적(3년 주기)으로 평가(“위험관리실태평가”)하여야 합니다.

[별첨] 금융복합기업집단에 적용되는 주요 사항

이번 지정을 통하여 금융복합기업집단이 집단 차원의 위험을 스스로 인지하고 관리하는 자율적인 위험관리 체계가 정착될 것으로 기대합니다.

담당 부서 <총괄>	금융위원회 금융정책과	책임자	과 장	강영수 (02-2100-2830)
		담당자	서기관	나혜영 (02-2100-2591)
			사무관	이창민 (02-2100-2521)
<공동>	금융감독원 금융그룹감독실	책임자	실 장	김국년 (02-3145-8200)
		담당자	팀 장	장항필 (02-3145-8210)

별첨

금융복합기업집단에 적용되는 주요 사항

① 금융복합기업집단 대표금융회사 선정

- 금융복합기업집단 소속금융회사의 출자관계, 자산·자본총액 등을 고려하여 대표금융회사를 선정*하여야 합니다.

* 선정결과는 지정일로부터 1개월 이내에 금융감독원에 보고

② 금융복합기업집단 내부통제·위험관리 등

- 금융복합기업집단 스스로 내부통제·위험관리 정책과 기준을 마련하여 이를 준수하여야 합니다.

* (내부통제) 공동·상호간 업무 수행 시 준수해야 하는 절차, 이해상충 방지방안 마련 등 (위험관리) 집단 차원의 위험 인식·평가·통제 방법, 소속금융회사별 위험부담 배분 방법 등

③ 금융복합기업집단 내부거래 관리 및 보고·공시 등

- 내부거래가 기업집단의 건전성에 미치는 영향을 면밀히 살필 수 있도록 50억원* 이상 내부거래시 이사회 승인을 받아야 합니다.

* 자기자본의 5% 해당금액 또는 50억원 중 적은 금액

- 금융소비자 보호를 위해 ①소유·지배구조, ②내부통제·위험관리, ③자본적정성, ④내부거래·위험집중 등을 보고·공시 하여야 합니다.

④ 금융복합기업집단 자본적정성 비율 준수 등

- 금융복합기업집단 계열사 간에 부실이 전이·확산되지 않도록 적절한 자본적정성 기준을 준수하여야 합니다.

$$\text{자본적정성 비율} = \frac{\text{통합 자기자본 (자기자본합계액 - 중복자본)}}{\text{통합 필요자본 (최소요구자본합계액 + 위험가산자본)}} \geq 100\%$$

- 매년 감독당국의 추가적인 위험평가* 결과에 따라 위험자산자본 규모를 산정하고 통합필요자본에 가산(0~20% 비율)하게 됩니다.

* ①계열회사 위험(30%), ②상호연계성(50%) 및 ③내부통제·위험관리(20%) 등을 평가하여 그룹별 평가등급 확정(1+~5-, 총 15등급)

※ 최근 금융복합기업집단 감독규정 개정('24.6.12.)에 따른 추가위험평가 개편안(평가 비중 및 가산비율 조정 등)은 2025년 1월 1일부터 시행

5 금융복합기업집단 위험관리실태평가 등

- 금융복합기업집단의 위험 현황 및 관리실태 전반을 평가하는 위험관리 실태평가*(3년주기 정기종합평가)를 받아야 합니다.

* ①내부통제체계, ②위험관리체계, ③자본적정성, ④위험집중·내부거래, ⑤소유구조·위험전이 등 5개 분야 정성평가로 이루어짐

6 경영개선계획의 제출 및 이행 등

- 금융복합기업집단의 재무건전성이 악화되는 경우* 금융당국에 재무건전성을 높일 수 있는 경영개선계획을 제출하여야 합니다.

* ①자본적정성 비율이 100% 미만 또는 ②위험관리실태평가 결과 4등급 이하