
금융그룹 위험관리실태 평가기준 초안

2018. 6.

금융위원회 · 금융감독원

목 차

I . 금융그룹 위험관리실태 평가 개요	1
II . 금융그룹 위험관리실태 평가 주요내용 ...	2
1. 평가부문 · 항목	2
2. 위험관리체계(30%)	3
3. 자본적정성(20%)	4
4. 내부거래 · 위험집중(20%)	5
5. 지배구조 · 이해상충(30%)	6

I 금융그룹 위험관리실태 평가* 개요

- * 하반기중 의견수렴을 거쳐 12월말 최종안 확정
→ 모범규준 별표로 운영, 법률 제정시 감독규정·세칙으로 전환

□ (평가부문·항목) 4개 부문* 및 총 18개 평가항목으로 구성**

* ①위험관리 체계, ②자본적정성, ③내부거래·위험집중, ④지배구조·이해상충

** 대표회사 경영진 면담 등 비계량 평가 위주

□ (평가방법·주기) 원칙적으로 금융그룹 대표회사에 대해 매년 1회 평가하되, 그룹위험 수준 등을 감안하여 조정 가능

□ (평가등급) 평가항목은 5등급 체계로 평가하고 종합등급은 부문별 등급에 가중치를 적용하여 5등급 15단계 체계로 산정

□ (평가결과 활용) 평가결과 미흡한 부분에 대해 각 그룹이 그룹위험관리를 강화할 수 있도록 활용(컨설팅, 개선권고 등)

- 평가등급이 일정수준 이하인 경우 구체적 조치계획을 포함한 위험관리 개선 이행계획 제출을 권고

금융그룹 위험관리실태평가 주요 평가항목(안)

평가부문(가중치)	주요 평가항목
위험관리체계 (30%)	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 대표회사 이사회의 권한 및 역할 ▪ 그룹위험 정책 및 한도관리의 적정성 ▪ 위험관리 조직 및 인력의 적정성 ▪ 그룹위험 모니터링의 적정성 등
자본적정성 (20%)	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 자본의 손실흡수 가능성 ▪ 자본의 과다계상 가능성 ▪ 내부자본 평가 및 유지정책의 적정성 등
내부거래·위험집중 (20%)	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 내부거래·위험집중으로 인한 부실가능성 ▪ 위험집중 인식·평가·관리 ▪ 내부거래 기준 및 운영의 적정성 등
지배구조·이해상충 (30%)	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 소유·지배구조의 안정성 및 투명성 ▪ 재무적 위험요인의 전이가능성 ▪ 이해상충 방지체계의 적정성 등

II 금융그룹 위험관리실태 평가 주요내용

1. 평가부문 · 항목

□ 위험관리 체계(30%), 자본적정성(20%), 내부거래 · 위험집중(20%), 지배구조 · 이해상충(30%) 등 4개 평가부문으로 구분

평 가 부 문		평 가 항 목
위험 관리 체계 (30%)	대표회사 이사회의 권한 및 역할 (10%)	대표이사 이사회의 그룹위험관리 권한확보 등 체계의 적정성
		대표회사 이사회의 그룹위험관리 운영의 적정성
	그룹위험 정책 (10%)	그룹위험 관리정책 및 한도관리의 적정성
		위험관리 조직 및 인력의 적정성
	그룹위험 모니터링 (10%)	그룹의 주요 위험에 대한 모니터링 및 보고의 적정성
		위기상황 대응체계의 적정성
자본 적정성 (20%)	자본구조 (10%)	자본의 손실흡수 가능성(Capital Assessment)
		자본의 과다계상 가능성(Capital Measurement)
	자본정책 (10%)	내부자본(internal capital) 인식 및 평가의 적정성
		자본적정성 유지정책의 타당성
내부 거래 · 위험 집중 (20%)	내부거래 (10%)	그룹내 내부거래로 인한 금융그룹 부실가능성
		그룹내 내부거래 기준 및 운영의 적정성
	위험집중 (10%)	대주주 익스포저로 인한 금융그룹 부실가능성
		금융그룹의 위험집중 인식·평가·관리의 적정성
지배 구조 · 이해 상충 (30%)	소유·지배구조 (15%)	소유·지배구조의 안정성 및 투명성
		재무적 위험요인(risk factor)의 전이가능성
	이해상충 방지체계 (firewall) (15%)	그룹의 잠재적 이해상충에 대한 인식·평가·관리의 적정성
		대주주의 부당한 영향력 방지를 위한 내부통제체계의 적정성

2. 위험관리체계(30%)

- (목적) 그룹 차원의 통합위험 관리체계가 적정하게 구축·운영되는지 여부를 점검

[Joint Forum 주요 원칙(§13, 21, 23, 26)]

- 감독자는 금융그룹 대표회사 이사회가 금융그룹의 경영전략·위험감수성향을 적절히 설정하고 그룹내 모든 소속회사에 동 경영전략이 실행되도록 요구해야 함
- 감독자는 금융그룹이 독립적·포괄적·효율적인 위험관리체계를 운영하도록 요구해야 함
- 감독자는 금융그룹이 이사회 승인을 득하여 그룹 차원의 위험감수한도 및 위험성향 관련 방침을 마련하도록 요구해야 함

- (주요항목) 6개 평가항목으로 구성

평가항목		주요 점검내용
대표회사 이사회 의 권한 및 역할	대표이사 이사회 의 그룹위험관리 권한확보 등 체계의 적정성	<ul style="list-style-type: none"> ◦ 그룹 내규에 대표회사의 그룹리스크 관리 및 통제를 위한 권한을 적절히 반영하는 등 대표회사의 그룹 위험통할 권한이 충분한지 평가 - (관련지표 예시) 대표회사의 금융계열사 지분 비중
	대표회사 이사회 의 그룹위험관리 운영의 적정성	<ul style="list-style-type: none"> ◦ 소속회사 이사회와의 상호 유기적인 업무협의 채널, 업무 절차, 빈도 및 내용 등 대표회사 이사회 운영의 적정성 확인
그룹 위험 정책	그룹위험 관리정책 및 한도관리의 적정성	<ul style="list-style-type: none"> ◦ 금융그룹이 직면하고 있는 중요위험의 인식, 측정, 통제 등에 대한 사항을 내규 등에 적절하게 규정하고 운영하는지 평가 ◦ 리스크 수준, 그룹 보유자본 등을 감안하여 계열 회사별로 리스크한도를 설정하고, 한도준수여부를 점검하는지 평가
	위험관리 조직 및 인력의 적정성	<ul style="list-style-type: none"> ◦ 금융그룹이 위험관리 조직 및 인력의 독립성·전문성을 충분히 확보하였는지 평가 - (관련지표 예시) 금융그룹 총직원 대비 위험관리직원 비중
그룹위험 모니터링	그룹의 주요 위험에 대한 모니터링 및 보고의 적정성	<ul style="list-style-type: none"> ◦ 그룹 및 주요 소속회사에 내재된 리스크 요인을 모니터링 하고, 그 측정내역을 대표회사에 보고하며, 적절한 관리가 이루어지는지 점검
	위기상황 대응체계의 적정성	<ul style="list-style-type: none"> ◦ 대표회사가 위기상황시 금융그룹 차원의 자본 및 유동성 관리방안을 마련하고 있는지 여부를 점검

3. 자본적정성(20%)

- (목적) 그룹 자본구조의 질적 측면 및 자본적정성 관리정책이 그룹 차원의 위험 요소를 적절히 고려하고 있는지 평가

[Joint Forum 주요 원칙(\$15, \$17, \$18)]

- 감독자는 금융그룹 이사회에 대하여 자본적정성 관리방침을 수립하고, 잠재적 위험 대비를 위한 완충자본 마련 등 그룹 차원의 자본적정성을 관리하도록 요구해야 함
- 감독자는 금융그룹의 자본적정성 평가가 자본과다계상을 고려하도록 요구해야 함
- 감독자는 금융그룹이 과도한 레버리지 또는 부채성 자금조달을 통한 자회사 출자행위의 적정성을 고려하도록 요구해야 함

- (주요항목) 4개 평가항목으로 구성

평가항목		주요 점검내용
자본구조	자본의 손실흡수 가능성(Capital Assessment)	<ul style="list-style-type: none"> ◦ 자본구성의 질, 과도한 레버리지, 금융그룹 소속회사가 채권을 발행하고 동 발행자금을 계열회사 등에게 주식 형태로 이전하는 행위 등을 평가 - (관련지표 예시) 보통주 자기자본비율, 총자기자본비율
	자본의 과다계상 가능성(Capital Measurement)	<ul style="list-style-type: none"> ◦ 금융그룹 자본비율이 관련 규정에 따라 적정하게 산정되었는지 점검하고, 우호그룹간 교차출자, 파생계약 등을 통한 우회출자 등에 따른 자본의 과다계상 가능성 평가
자본정책	내부자본(Internal capital) 인식 및 평가의 적정성	<ul style="list-style-type: none"> ◦ 금융그룹의 리스크 특성, 영업활동 규모·범위·복잡성 등에 적합한 내부자본적정성 관리체제를 구축하고 운용하고 있는지 점검
	자본적정성 유지정책의 타당성	<ul style="list-style-type: none"> ◦ 자본적정성 비율의 수준 및 변동 추이와 증감 원인을 분석하고, 향후 전망 및 이에 대한 대응방안의 적정성 평가 ◦ 자본변동에 영향을 미치는 주요 경영전략이 자본 유지정책과 연계되어 대표회사 이사회 승인 등 적절한 절차를 거쳐 수립되고 있는지 확인

4. 내부거래 · 위험집중(20%)

- (목적) 비금융계열사 ↔ 금융계열사 또는 금융계열사 ↔ 금융계열사간 내부거래 및 위험집중으로 인한 금융그룹의 부실가능성 등을 평가

[Joint Forum 주요 원칙(\$28)]

- 감독자는 금융그룹이 중요 내부거래 및 위험집중을 효과적으로 포착·평가·보고하는 시스템 및 프로세스를 갖추도록 요구해야 함

- (주요항목) 4개 평가항목으로 구성

평가항목		주요 점검내용
내부거래	그룹내 내부거래로 인한 금융그룹 부실가능성	<ul style="list-style-type: none"> ◦ 금융그룹내 재화 및 용역거래, 계열사에 대한 수익기반 의존도의 적정성 평가 - (관련지표 예시) 내부거래 비중
	그룹내 내부거래기준 및 운영의 적정성	<ul style="list-style-type: none"> ◦ 내부거래 관리를 위한 절차* 마련 여부 및 내부거래시 법적타당성 등이 충분히 검토되었는지 여부를 평가 * 내부거래 심의기구 설치, 허용가능한 내부거래 종류, 총 내부거래한도 등
위험집중	대주주 익스포저로 인한 금융그룹 부실가능성	<ul style="list-style-type: none"> ◦ 대주주 익스포저에 따른 금융그룹의 건전성 영향 등을 평가하고, 대주주 익스포저를 완화하기 위한 그룹 차원의 위험집중관리 정책을 수립·운영하고 있는지 점검 - (관련지표 예시) 대주주 익스포저 비율
	금융그룹의 위험집중 인식·평가·관리의 적정성	<ul style="list-style-type: none"> ◦ 특정차주, 산업, 상품별 위험집중 등에 대한 모니터링 및 대응방안이 적정한지 여부를 평가 - (관련지표 예시) 산업편중 익스포저 비율

5. 지배구조 · 이해상충(30%)

- **(목적)** 금융그룹의 지배구조 리스크로 인한 이해상충 가능성 및 이해상충 방지를 위한 내부통제체계(firewall)의 적정성을 평가

[Joint Forum 주요 원칙(\$10(e), \$11(b), \$12(c))]

- 감독자는 금융그룹 지배구조가 그룹내부의 이해상충 문제를 방지하기 위한 적절한 방침 및 프로세스를 갖추도록 요구해야 함
- 감독자는 주요주주의 재무건전성 및 청렴도 등을 포함하여 금융그룹의 소유구조를 평가해야 함
- 감독자는 금융그룹 대표회사 및 소속회사의 이사회가 모그룹으로부터 독립적으로 운영되어야 할 것을 요구해야 함

- **(주요항목)** 4개 평가항목으로 구성

평가항목		주요 점검내용
소유 · 지배 구조	소유 · 지배구조의 안정성 및 투명성	<ul style="list-style-type: none"> ◦ 주주구성의 안정성, 대주주의 사회적 신용도, 법규 준수의식, 평판위험 등이 금융그룹의 건전성에 미치는 영향 평가 - (관련지표 예시) 금융그룹 외부지분비중, 금융그룹내 차입출자 비중
	재무적 위험요인(risk factor)의 전이가가능성	<ul style="list-style-type: none"> ◦ 비금융계열사 재무상황으로 인해 금융그룹의 부실이 전이될 가능성을 평가 - (관련지표 예시) 기업집단내 금융그룹 자산비중, 비금융 계열사에 대한 신용공여 규모, 비금융 계열사 발행주식 보유규모 등
이해 상충 방지 체계 (firewall)	그룹의 잠재적 이해상충에 대한 인식 · 평가 · 관리 체계의 적정성	<ul style="list-style-type: none"> ◦ 금융그룹내 발생가능한 이해상충과 관련된 법적이슈, 건전성 문제 등 다양한 측면에서 대응방안을 마련하고 있는지 평가
	대주주의 부당한 영향력 방지를 위한 내부통제체계의 적정성	<ul style="list-style-type: none"> ◦ 비금융계열사의 임원 겸직에 따른 부작용 등 대주주의 사익추구, 비금융계열사 부당지원 등을 견제하기 위한 적절한 정책과 절차가 마련되어 있는지 평가 (예 : 대주주와의 거래시 이사회 전원의 동의여부) ◦ 사외이사 등 이사회 역할 및 기능이 대주주로부터 독립적으로 운영되는지를 평가