

리 스 크 관 리 규 정

리스크관리규정

2018. 8. 10. 제정
2020. 7. 28. 개정
2022. 6. 22. 개정
2023. 2. 2. 개정(직제규칙)

제 1 장 총 칙

제 1 조(목적) 이 규정은 군인공제회(이하 “본회”라 한다)의 리스크관리에 관한 주요 사항 및 절차를 정함으로써 효율적인 리스크관리를 통하여 경영의 건전성과 안정성을 유지함을 목적으로 한다.

제 2 조(적용범위) ①이 규정은 본회 경영전반에서 발생할 수 있는 시장, 신용, 유동성, 운영 리스크 등의 리스크에 대하여 적용한다.

②리스크관리와 관련하여 다른 규정에 특별히 정한 경우를 제외하고는 본 규정이 정하는 바에 따른다.

제 3 조(소관 부서장 등의 협조) 리스크관리본부장이 리스크관리 업무 처리를 위하여 협조를 요청한 경우, 소관 부서장 및 담당자는 이에 최대한 협조하여야 한다(개정 2023. 2. 2 직제규칙).

제 4 조(세부사항) 이 규정을 운용하기 위해 필요한 세부사항은 규칙 및 지침에서 정하는 바에 따른다.

제 5 조(용어의 정의) 이 규정에서 사용하는 용어의 정의는 다음 각 호와 같다.

1. “리스크”라 함은 경영활동 전반에서 발생할 수 있는 손실 가능성을 말한다.
2. “시장 리스크”라 함은 금리, 주가, 환율 등 시장가격의 불리한 변화로 인해 발생할 수 있는 손실 가능성을 말한다.
3. “신용 리스크”라 함은 거래 상대방의 경영상태 악화, 신용도 하락 또는 채무 불이행 등으로 인해 발생할 수 있는 손실 가능성을 말한다.
4. “유동성 리스크”라 함은 자금의 조달 및 운용기간의 불일치 또는 예기치 않은

자금유출 등으로 일시적 자금 부족 상태가 발생하여 지급불능 위험에 직면하거나, 자금부족 해소를 위한 고금리의 조달 등으로 인해 발생할 수 있는 손실 가능성을 말한다.

5. “운영 리스크”라 함은 부적절하거나 잘못된 내부의 절차, 인력, 시스템 및 외부 사건으로 인해 발생할 수 있는 손실 가능성으로, 다음 각 목과 같이 구분한다.
 - 가. “법률 리스크” : 법규, 규정 등의 미준수 또는 해석 오류, 각종 법적분쟁에 대한 적절치 못한 대응 등으로 인한 손실 가능성
 - 나. “사무 리스크” : 업무처리상의 오류, 사고 및 부정 등으로 인한 손실 가능성
 - 다. “전산 리스크” : 고의 또는 과실에 의한 전산시스템의 정지, 컴퓨터 범죄 등으로 인한 손실 가능성
 - 라. “평판 리스크” : 관련법규의 위반, 금융사고, 경영실적 부진 등 외부의 인식 악화로 인한 손실 가능성
 - 마. “인사관리 리스크” : 핵심 인력의 이탈 등으로 인한 손실 가능성
 - 바. “기업비밀 리스크” : 경영 및 수익 등에 중대한 영향을 끼치는 비밀자료의 유출로 인한 손실 가능성
 - 사. “기타 리스크” : 위에서 정의하지 않은 경영 관리상 발생할 수 있는 손실 가능성
6. “VaR(Value at Risk)”라 함은 정상적인 시장상황 하에서 주어진 신뢰구간에 따라 일정기간 동안 발생할 수 있는 최대 손실 예상금액을 말한다.

제 2 장 리스크관리위원회

제 6 조(리스크관리위원회의 설치) 리스크관리와 관련한 중요사항의 심의·의결 기구로서 리스크관리위원회(이하 “위원회”라 한다)를 둔다.

제 7 조(위원회 구성) ①위원회는 위원장과 위원 5명으로 구성한다. 다만, 필요한 경우 리스크관리에 관한 전문지식과 경험이 풍부한 외부 전문가 및 전문기관에 자문을 구하여 의견을 참고할 수 있다.(개정 2022. 6. 22)

②위원회의 위원장은 이사장, 위원은 각 이사 및 외부위원 2인이 되고 유관부서 본부(실)장 및 팀장, 필요시 사업체장(임원)이 배석하며 간사는 리스크관리본부장이 된

다.(개정 2022. 6. 22, 2023. 2. 2 직제규칙)

1. 외부위원은 외부 전문가를 위촉하고 임기는 2년으로 한다. 다만, 재위촉은 가능하나 3연임은 할 수 없다.(신설 2022. 6. 22)
2. 리스크관리위원회에 참석한 외부위원은 전문가로서 심의 안전에 대한 검토의견을 위원회에 피력해야 한다.(신설 2022. 6. 22)
- ③감사는 위원회에 참석하여 의견을 개진할 수 있다.
- ④위원회의 원활한 운영을 위하여 유관부서 팀장으로 리스크관리실무협의회를 구성하여 운영할 수 있다.

제 8 조(위원회 업무) ①위원회는 다음 각 호의 사항을 의결한다.

1. 리스크관리 정책 수립 및 조정
2. 자산별 투자한도 설정 및 조정
3. 기타 리스크관리와 관련하여 필요하다고 인정하는 사항

②삭제(2022. 6. 22)

제 9 조(위원회 운영) ①위원장은 위원회를 소집하고 회의를 총괄한다.

- ②리스크관리본부는 회의 목적 및 관련 자료를 각 위원에게 사전 배포하여야 한다.
(개정 2023. 2. 2 직제규칙) 다만, 위원장이 사전 자료의 배포를 제한하는 경우 및 긴급 안전 등에 대한 소집당일 회의 개최 시에는 이를 생략할 수 있다.

제 10 조(회의소집 및 의결) ①위원회의 회의는 연 1회 개최하며, 위원장이 필요하다고 인정 시에는 수시로 소집할 수 있다. 다만, 심의사항이 경미하거나 긴급을 요하는 경우에는 서면으로 결의할 수 있다.(개정 2022. 6. 22)

- ②위원회는 재적위원 3분의 2이상의 출석과 출석위원 3분의 2이상의 찬성으로 의결한다.

- ③외부 전문가 및 전문기관에게 자문을 구한 경우에는 그에 대한 자문비용을 지급할 수 있다.

제 11 조(위원회 사무 등) ①간사는 자료제공, 회의운영, 보고 및 의결 등의 활동에 있어 위원장을 보좌하고 위원회의 제반 사무를 처리한다.

- ②리스크관리본부는 개최된 회의 내용과 결과를 문서로 작성하고 위원장이 기명날인 또는 서명한 후 보관한다.(개정 2023. 2. 2 직제규칙)

제 3 장 리스크관리점검회의(신설 2022. 6. 22)

제 12 조(리스크관리점검회의) ①리스크관리본부는 리스크관리점검회의를 통해 리스크관리 관련 사항을 보고한다.(개정 2023. 2. 2 직제규칙)

②리스크관리점검회의 참석자는 이사장 및 각 임원으로 하며 필요시 유관부서 본부(실)장 및 팀장이 참석할 수 있다.

③사업체 리스크관리를 위해 필요시 사업체장 또는 관련 담당자가 참석할 수 있다.

④리스크관리본부는 리스크관리점검회의를 통해 다음의 사항을 보고할 수 있다.(개정 2023. 2. 2 직제규칙)

1. 자산별 투자한도 관리 현황
2. 투자사업 감리 결과
3. 리스크관리 지표
4. 투자사업 등급 분류/변동 현황
5. 이슈사업 대응방안
6. 기타 리스크관리와 관련하여 필요하다고 인정되는 사항

⑤리스크관리점검회의는 연 2회 개최하며, 필요시 수시로 소집할 수 있다. 다만, 보고사항이 경미하거나 이사장이 필요하다고 인정하는 경우 서면으로 대체할 수 있다.
[본조 신설 2022. 6. 22]

제 4 장 리스크관리 부서 및 절차(제3장에서 이동 2022. 6. 22)

제 13 조(기본원칙) ①리스크관리를 경영전략 이행의 핵심요소로 인식하고, 적절한 절차와 통제방식을 통하여 리스크관리 업무를 수행한다.

②시장, 신용, 유동성, 운영 등 경영활동에 존재하는 모든 리스크에 대해 종합적으로 관리하며, 그 기반이 되는 체계를 갖춘다.

③특정 부문에의 리스크 집중을 방지하기 위하여 리스크를 적절하게 분산하여 관리한다.

④리스크관리업무가 실무부서와 분리하여 독립적으로 수행될 수 있는 환경을 구축

하여야 한다.

[제12조에서 이동 2022. 6. 22]

제 14 조(리스크관리 부서) 리스크관리 업무는 총괄부서인 리스크관리본부와 리스크관리 실무부서(이하 “실무부서”라 한다)로 나누어 관리하며 업무분장은 다음 각 호와 같다.(개정 2023. 2. 2 직제규칙)

1. 리스크관리본부

- 가. 리스크관리 정책의 수립 및 보고
- 나. 자산별 투자한도, VaR한도, 손실한도 설정 및 통보, 관리
- 다. 신규사업의 투자 심의 및 기존 투자사업의 관리
- 라. 기존 투자사업의 감리 및 운영상태 검토
- 마. 기존 투자사업 등급별 현황, 관리 및 정기 보고
- 바. 각종 리스크의 측정, 분석 및 보고
- 사. 기타 리스크관리를 위한 제반 업무

2. 실무부서

- 가. 자산별 허용한도 준수
- 나. 자산운용 계획 수립 및 시행, 투자 포트폴리오의 관리
- 다. 사업별 등급분류 현황 유지
- 라. 거래 및 업무상 절차 등의 제반 법령, 규정 및 지침의 준수
- 마. 리스크관리본부의 정기, 수시요청 자료 작성 및 통보
- 바. 기타 위원회의 결의사항에 대한 이행 및 점검

[제13조에서 이동 2022. 6. 22]

제 15 조(리스크관리 절차) ①실무부서는 경영활동과 관련하여 발생 가능한 리스크를 파악하고 이를 분석한다.

②리스크 측정 시에는 다음과 같은 사항을 준수한다.

- 1. 리스크 측정은 객관적이고 합리적인 기준에 의한다.
- 2. 시장, 신용, 유동성 리스크 등 객관적인 지표로 측정 가능한 재무리스크는 측정 방법을 정하여 주기적으로 측정한다. 단, 운영 리스크 등 측정 곤란한 비재무리스크는 실무부서에서 자체 점검을 통하여 관리하며, 점검결과 경영에 중대한 영향을 미치는 사안이나 손실이 발생한 경우 즉시 임원 보고하여야 한다.

3. 리스크 측정방법은 일관성이 유지되어야 한다.

③리스크한도의 설정은 연 1회를 원칙으로 하며 자산별 투자한도, VaR한도 및 손실 한도는 다음 사항을 고려하여 리스크관리본부에서 설정하고 실무부서에 통보한다.
(개정 2023. 2. 2 직제규칙)

1. 사업계획, 투자전략 및 자산운용계획

2. 자산운용상 중대한 영향을 미치는 시장환경의 변화

④실무부서는 시장변화에 효과적 대응을 위하여 리스크한도 대비 적정한 수준을 유지하고 관리하며, 리스크관리본부는 상시 모니터링하고 통제한다.(개정 2023. 2. 2 직제규칙)

⑤리스크관리본부는 각종 리스크한도 준수 여부를 점검 후 한도 초과 등 중요한 사항에 대해서는 실무부서에 통보하고, 실무부서는 리스크의 원인과 대응방안을 담당 이사 및 이사장에 보고 후 리스크관리본부에 통보하고 필요한 조치를 실행한다.(개정 2020. 7. 28, 2023. 2. 2 직제규칙)

[제14조에서 이동 2022. 6. 22]

제 5 장 시장 리스크의 관리(제4장에서 이동 2022. 6. 22)

제 16 조(시장 리스크 관리대상) 시장 리스크의 관리는 금리, 주가, 환율 등 시장가격의 변동에 노출된 자산을 대상으로 함을 원칙으로 한다.

[제15조에서 이동 2022. 6. 22]

제 17 조(관리지표) 시장 리스크 관리대상에 대해 자산별 투자한도, VaR한도, 손실한도를 정하여 관리한다.

[제16조에서 이동 2022. 6. 22]

제 18 조(관리방법) 시장 리스크는 다음 각 호와 같이 관리한다.(개정 2023. 2. 2 직제규칙)

1. 리스크관리본부

가. 자산별 투자한도, VaR한도 및 손실한도를 설정하고 실무부서에 통보

나. 자산 보유현황, 시장 리스크 지표 및 한도준수 여부 등 시장 리스크 관리 현황을 감시하고 그 결과를 이사장 또는 리스크관리점검회의에 정기 보고(개

정 2022. 6. 22)

다. 실무부서의 시장 리스크 관리 실태를 정기적으로 점검하고 문제 발생 시 실무부서에 시정조치 요구

2. 실무부서

가. 주가, 금리, 환율 등 시장 동향의 상시 파악

나. 자산운용 계획 수립 및 시행

다. 자산 포트폴리오 적정 구성 및 편중투자 지양

라. 관리대상 자산은 시가평가 후 손익을 측정하여 허용한도 이내로 관리

마. 허용한도 초과 시 리스크관리본부에 즉시 통보

[제17조에서 이동 2022. 6. 22]

제 6 장 신용 리스크의 관리(제5장에서 이동 2022. 6. 22)

제 19 조(신용 리스크 관리대상) 신용 리스크 관리대상은 다음 각 호와 같다. 다만, 신용 리스크 측정이 불가능한 경우는 관리대상에서 제외할 수 있다.

1. 대여금(신용대출, 담보대출 및 후순위대출 포함)
2. 채권(무담보채권, 후순위채권, 금융채 포함)
3. 단기금융상품(MMF, CD, RP 등)
4. 각종 펀드 및 지분투자
5. 기타 신용 리스크를 내포하고 있는 각종 거래

[제18조에서 이동 2022. 6. 22]

제 20 조(관리지표) 신용 리스크 관리대상에 대해 자산별 투자한도를 정하여 관리한다.

[제19조에서 이동 2022. 6. 22]

제 21 조(관리방법) 신용 리스크는 다음 각 호와 같이 관리한다.(개정 2023. 2. 2 직제 규칙)

1. 리스크관리본부

가. 자산별 투자한도, 신용공여 한도 및 부동산투자 건별 한도를 설정하고 실무부서에 통보

나. 자산 보유현황 및 신용 리스크 현황을 감시하고 그 결과를 이사장 또는 리스크관리점검회의에 정기 보고(개정 2022. 6. 22)

다. 실무부서의 신용 리스크 관리실태를 정기적으로 점검하고 문제발생 시 실무부서에 시정조치 요구

2. 실무부서

가. 자산운용 계획 수립 및 시행

나. 관리대상 자산 허용한도 이내로 관리

다. 자산 포트폴리오 적정 구성 및 편중투자 지양

라. 부실채권 발생 시 대응방안 수립 및 시행과 리스크관리본부 즉시 통보

[제20조에서 이동 2022. 6. 22]

제 7 장 유동성 리스크의 관리(제6장에서 이동 2022. 6. 22)

제 22 조(유동성 리스크 관리대상 및 실무부서) ①유동성 리스크 관리대상은 전사적 조달 및 운용자금으로 한다.

②유동성 리스크의 실무부서는 투자전략팀으로 하되, 회계팀과 긴밀히 협조하여 실시한다.(개정 2023. 2. 2 직제규칙)

[제21조에서 이동 2022. 6. 22]

제 23 조(관리지표) 유동성 리스크는 유동성 갭과 유동성 비율을 관리지표로 정하여 관리한다.

[제22조에서 이동 2022. 6. 22]

제 24 조(관리방법) 유동성 리스크는 다음 각 호와 같이 관리한다.(개정 2023. 2. 2 직제규칙)

1. 리스크관리본부

가. 유동성 비율과 유동성 갭 측정 결과 및 단기자금, 차입금, 회원 퇴직급여저축, 목돈수탁 저축의 운용 상태 등 유동성 리스크 관리 현황을 감시하고 그 결과를 이사장 또는 리스크관리점검회의에 정기 보고(개정 2022. 6. 22)

나. 실무부서의 유동성 리스크 관리실태를 정기적으로 점검하고 문제발생 시 실

무부서에 시정조치 요구

2. 실무부서(개정 2020. 7. 28)

가. 장·단기 자금수지계획 수립, 실행 및 시장상황에 따라 수시 조정

나. 차입금 한도 설정 및 준수

다. 유동성 리스크에 대비한 장·단기 차입금 및 단기자금의 운용

라. 회원 퇴직급여 저축과 목돈수탁 저축의 금리 판단 및 조정

[제23조에서 이동 2022. 6. 22]

제 25 조(위기상황 대책) 유동성 리스크 관리부서는 유동성 부족 등의 위기 상황에 대한 다음 각 호의 대비책을 강구하여야 한다.

1. 자금 차입계획 수립

2. 정부채권 등 유동성 자산의 매각 계획

[제24조에서 이동 2022. 6. 22]

제 8 장 운영 리스크의 관리(제7장에서 이동 2022. 6. 22)

제 26 조(운영 리스크 관리대상 및 실무부서) ①운영 리스크 관리대상은 법률, 사무, 전산, 평판 등과 관련된 경영활동 전반으로 한다.

②운영 리스크의 실무부서는 직제규칙에서 정한 업무별 소관팀으로 한다.

[제25조에서 이동 2022. 6. 22]

제 27 조(관리방법) 운영 리스크는 다음 각 호와 같이 관리한다.

1. 법률 리스크 : 자산운용과 경영활동 등의 과정에서 발생할 수 있는 법률적 문제에 대해 면밀한 검토와 필요 시 외부자문 등을 실시

2. 사무 리스크 : 업무처리상의 오류, 부정 등으로 인한 손실 가능성에 대해 정기적으로 내부 감사 실시

3. 전산 리스크 : 시스템 정지, 컴퓨터 범죄 등에 대비하여 대책 수립 및 이행

4. 평판 리스크 : 본회에 부정적인 이미지를 가져올 수 있는 사안에 대해 적시적으로 대처

5. 인사관리 리스크 : 인력 이탈 발생 시 원인 분석과 적시 공석 충원 등을 통하여

적극적으로 대처

6. 기업비밀 리스크 : 경영활동과 수익 등에 중대한 영향을 끼치는 비밀자료에 대해 분류 및 관리 방법을 정하여 관리

7. 기타 리스크 : 기타 투자사업 및 경영관리에 심대한 영향을 미치는 상황 발생에 대비하여 대응절차를 마련하여 관리

[제26조에서 이동 2022. 6. 22]

제 9 장 리스크관리시스템(제8장에서 이동 2022. 6. 22)

제 28 조(리스크관리시스템) ①시장, 신용, 유동성 리스크 등의 계량적 분석과 관리를 위한 전산시스템은 운용자산의 규모 및 중요성을 고려하여 단계별로 구축한다.

②필요한 시스템의 선정과 구축계획은 따로 정하는 바에 의한다.

[제27조에서 이동 2022. 6. 22]

제 10 장 투자심의위원회 및 사업관리위원회(제9장에서 이동 2022. 6. 22)

제 29 조(투자심의위원회 및 사업관리위원회 운영) 투자사업에 대해 심도있는 검토를 통하여 이사회에 전문성 및 투명성 강화 지원 기능을 수행하는 투자심의위원회 및 사업관리위원회의 구성과 운영에 관한 세부사항은 규칙으로 따로 정한다.

[제28조에서 이동 2022. 6. 22]

부 칙 <2018. 8. 10>

제 1 조 (시행일) 이 규정은 의결한 날로부터 시행한다.

제 2 조(경과조치) ①이 규정 제정과 함께 리스크관리규칙은 폐지한다.

②이 규정 제정 이전에 리스크관리규칙에 의해 시행된 사항은 이 규정에 의하여 시행한 것으로 본다.

부 칙 <2020. 7. 28>

이 규정은 2020년 8월 1일부터 시행한다.

부 칙 <2022. 6. 22>

제 1 조 (시행일) 이 규정은 의결한 날부터 시행한다.

제 2 조 (다른 규칙의 개정) ①회의운영규칙 일부를 다음과 같이 개정한다.

제4조 제4호에 "리스크관리점검회의"를 추가한다.

②직제규칙 일부를 다음과 같이 개정한다.

별표 2의 리스크관리팀란 제1호 중 "리스크관리위원회 운영"을 "리스크관리위원회 및 리스크관리점검회의 운영"으로 한다.

③사업체관리규칙 일부를 다음과 같이 개정한다.

별표 1의 리스크관리실란 다목 중 "리스크관리위원회 주관"을 "리스크관리위원회 및 리스크관리점검회의 주관"으로 한다.

별표 2의 리스크관리실란 가목 중 "리스크관리위원회"를 "리스크관리점검회의"로 한다.

부 칙 <2023. 2. 2 직제규칙>

이 규정은 2023년 3월 1일부터 시행한다.