

## 8-3. 리스크관리 (리스크)

### Q1 직무에 대해 소개해 주세요

리스크관리는 증권사의 영업/운용 업무에서 발생하는 위험을 객관적 지표 및 관리 기법을 통해 모니터링하고, 관련 정책을 수립하여 회사의 안정적 운영을 지원합니다.

#### 리스크 지표의 산출 및 관리를 통해 선제적으로 위험을 모니터링해요

리스크 지표의 한도 설정, 산출, 통제를 담당하며, 외부 규제 변화에 따라 위험 측정 방법론과 시스템을 고도화합니다. 지표 분석을 바탕으로 잠재 리스크를 포착하여 경영진 및 이사회에 보고하기도 합니다.

#### 위기상황에 대비하기 위한 역할을 수행해요

예상치 못한 상황에 대한 시나리오 분석을 수행하고, 극단적 상황에서 감내할 수 있는 리스크 수준을 테스트합니다. 또한 부서별 포지션, 위험량에 대한 한도를 설정하고, 시장 상황과 내부 거래에 급격한 변동이 발생할 경우 신속한 대응책을 마련합니다.

#### 내부 자원을 효율적으로 활용하도록 리스크 정책과 체계를 수립해요

전사 리스크를 감안해 사내 자원을 최적화한 효율적 포트폴리오 구축을 지원합니다. 탄력적 위기대응능력을 갖출 수 있는 전사적 내부 정책 및 절차를 수립합니다.

### Q2 업무상 필요한 역량은 무엇인가요?

리스크관리는 객관적 지표를 제공하여 의사결정을 지원하기 때문에 정확한 수치를 산출하는 **주의력**, 수치를 설명할 수 있는 **분석력**을 갖춰야 합니다. 외부 규제 및 산출 시스템 이해도를 기반으로 리스크 측정 체계를 고도화하는 능력 또한 동반되어야 합니다.

지표 산출 뿐 아니라 회사의 잠재리스크를 인지하고 선제적으로 대응체계를 마련하는 것 또한 리스크관리의 중요한 역할입니다. 따라서 **시장 전반에 대한 깊은 이해와 통찰력**, 그리고 회사 비즈니스를 **적극적으로 탐구하는 정신**도 필요합니다.

## 8.3. 리스크관리 (리스크)

### Q3 업무 시 특히 주의를 기울여야 하는 부분이 있나요?

리스크관리는 항상 **Why?**를 떠올리며 업무에 임하는 것이 중요합니다. 반복되는 업무가 많은 직무의 특성상 별다른 고민 없이 기존의 업무 처리 방식을 따르기만 하면 된다는 오해를 할 수 있습니다. 하지만 급변하는 금융시장에서 기존의 업무 방식만을 고수하는 것은 업무의 정확성과 효율성을 저해할 수 있습니다.

따라서 기존의 업무 처리 방식에 대해 계속해서 의문을 품고 이를 보완하거나 개선할 수 있는 새로운 방식을 고민하고 적용해보는 **온고지신의 자세**가 필요합니다.

### Q4 해당 직무의 매력은 무엇이고 언제 보람을 느끼나요?

리스크관리는 전사적으로 광범위하게 생각하면서 조직별 디테일도 살펴야 하는 업무입니다. 이 과정에서 **배움과 성장의 기회**가 무한하게 주어진다라는 점이 리스크관리 직무의 매력입니다.

또한 금융 지식, 수치적 감각, 언어적 소통 역량을 두루 갖춰야 하는 업무인 만큼, **전문적인 업무라는 평가**를 받는다는 점에서 자부심을 느낍니다.

마지막으로 리스크관리자가 열심히 고민해 만들어낸 각종 리스크관리 체계가 작동하여 회사를 잠재 위험으로부터 보호한다는 **사명감을 갖고 일하는 보람**이 있습니다.

### Q5 해당 직무를 희망하는 분들에게 하고 싶은 말이 있나요?

업무 지식 측면에서 완성형으로 시작하는 직원은 없다고 생각합니다. 신입 직원이라면 지식보다는 **왜 리스크관리 업무를 하고 싶은가?, 이 업무에 적합한가?** 스스로 고민해보는 것이 더욱 중요하다고 생각합니다.

또한 평소 금리, 환율 등 금융시장에 대한 전반적 지식을 기르기 위해 노력하는 것을 추천 드립니다. 주요 리스크 지표에는 어떤 것이 있는지, 리스크 유형별 시장, 신용, 금리, 유동성, 운용 관리 기법에는 무엇이 있는지 미리 공부해보는 것도 추천드립니다.