

## 8-3. 리스크관리 (심사)

기업금융심사부 / 대체투자·상품심사부

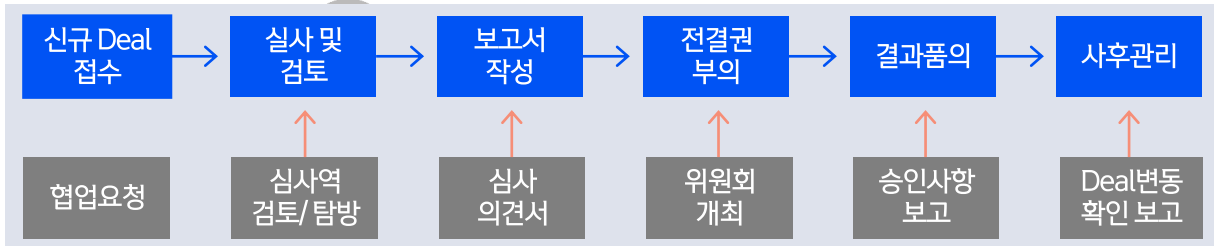
### Q1 직무에 대해 소개해 주세요

심사에서는 기업금융 및 부동산을 포함한 대체투자 등 **회사의 투자 및 신용거래와 고객 상품 출시를 위한 제반 리스크 관리/심사 업무를 담당**하고 있으며, 고객과 회사의 지속 가능한 성장에 기여하고 있어요.

심사 업무는 크게 세 가지로 세분화할 수 있어요.

- ① 심사관리 제도 기획, 정기/수시 보고
- ② IB Deal/상품심사 투자심사위원회, 상품승인위원회 등 투자심의 주관 및 심사의견서 작성/보고
- ③ 거래 상대방 적격심사

#### 주요 심사 프로세스



### Q2 심사 조직은 어떻게 구성되어 있나요?

심사 관련 조직은 **기업금융심사 기획신용, 기업금융심사** 와 **대체투자·상품심사 대체투자심사, 상품심사** 으로 구성되어 있어요. 심사역이 각 현업부서별 RM으로 지정되며, Deal 유형에 따라 현업 부서의 Deal을 심사합니다.

Deal 유형은 크게 **인수거래 IPO 및 유상증자 등, 채권인수, 기업신용공여, 부동산금융, 대체투자, M&A, 지분증권투자, 상품출시, 거래상대방 심사** 등으로 분류되며, 개별 Deal의 유형별로 담당 심사역을 지정하여 사규에 의한 전결권에 따라 심사하고 있어요.

## 8.3. 리스크관리 (심사)

### Q3 어떤 기준으로 심사업무를 진행하나요?

심사에 필요한 일반적인 **심사 Check Point**는 아래표의 공통기준과 같으며, 이외 세부적으로 각 업무 담당의 심사역이 ① 개별 Deal의 시장동향, ② 세부 심사원칙 사규 및 심사 매뉴얼, ③ 각각 유형별 체크리스트 등을 중심으로 다방면으로 심사하고 있어요.

심사를 진행하면서 추가로 필요한 자료는 현업부서, 관계사, 운용사 등에 요청하며, 심사에 대한 보고서를 작성하고 투자심의기구에서 심사역의 의견을 제시하고 있습니다.

#### 심사 Check Point(공통기준 요약)

구분	상세내용
재무항목	최근 3년 이상의 재무항목 B/S, I/S 의 추세 및 비율 분석 안정성, 수익성, 성장성, 활동성 지표 등 검토
비재무항목	대주주와 경영진, 시장위험, 생산위험 등 비재무적인 항목의 전반적인 사항 검토, 경영진 평가 이력, 비도덕적 행위 등 검토
리스크 대비 수익분석	리스크를 감안한 손익분기점 BEP 을 명확히 제시하여 적정 수준의 수익성 확보된 Deal 취급

### Q4 해당 직무를 희망하는 분들에게 해주고 싶은 말이 있나요?

심사본부는 일반적으로 직접 고객 개인·기관 을 대면하는 업무보다는 Middle Office 성격을 띄며, 리스크를 관리하는 부서라고 생각해주시면 좋아요.

하지만 Front Office 투자부서 에서 제안하는 사업을 검토하는 역할을 하기 때문에 Deal에 대해서 더 세밀하게 알아야 하고, 꼼꼼하게 살펴볼 수 있는 능력이 필요합니다. Deal의 시작점인 '제안서'는 보통 긍정적 전망들을 담고 있어서, 심사역은 **이슈사항 발생 등에 대비하여 좀 더 객관적이고 보수적인 관점에서 분석**하는 노력을 하고 있어요.

또한, 지속적으로 현업부서와 소통하며 업무를 진행하기 때문에 전문성 뿐만 아니라 대내외적인 커뮤니케이션 스킬도 갖추고 있다면 훌륭한 심사역이 될 수 있어요!