

.

가

6

79)

가  
가

79)

가 ),  
)  
) (

(  
(

)

),

(

)

6

1.

가

( )

가 가( ),

가( )

가

가.

1)

가)

①

가 , 가  
 , 가  
 , 가  
 가 가  
 가 가  
 ( )  
 가

②

, 가  
 가 가  
 가 가  
 , 가  
 가 ( / )

, 가  
( ) ,  
가 가 .

)

①

2001 1 「 가 」  
, 80% 가

,

가

가

가

②

, 가 . , ,  
( , . , ,  
) 가 . ,

가

가 . , ,

,  
 .  
 ,  
 「  
 」 ( )  
 )

Output( )

( , )

가

2)

가)

①

61 ( ) 7 80  
 )

51 ( )  
 61 7

3

3

가

---

80) ( )

”

61 7, 8

· ,

·

· , ( , , )

②

· , 가

· ( 61 7 , )

· ) 가 .81)

3000

( 2 ) ,

---

81) 3 2001 3 15 21 3 15 , 2001

( )

61

가

)

①

61

「

가

」

( )

②

가 .  
 ( )  
 , , 가  
 ( , )  
 가 ( 2 :  
 , )  
 가 ,  
 가 .  
 )

①

6 4 ( )  
 3 “ , ”  
 82),

.83)

.84)

82) 51 1 4

83) 51 2

84) (2001. 2 ) 1 ( ), 2 ( ) 3 ( )  
 ), 4 ( ), 5 ( ), 6 ( )  
 5 ( ) (



6 4 ( ), 12 4 ( ),  
51 ( ) .

가 ,

,

.

가

(

) .

②

( )

(< VI-1> ) . ,

r

」 (2001. 2 ) 5 ( )가

, , .

.

< VI-1>

<ul style="list-style-type: none"> <li>▪</li> <li>▪</li> <li>▪</li> <li>▪</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪</li> <li>▪</li> <li>▪</li> <li>▪</li> <li>▪</li> </ul> <p>( . . )</p>

)

.

가 < VI-2>

「 가 」  
, , 가 ( 가  
)

< VI-2>

▪ , ▪ ( )	▪ ,
▪	▪

,  
가 가 가

가

가가

.

1)

5

가

가

가

가

가

(

)

가

가

CAMEL

가

(

)

(

)

:

4.400

)

(

:

4.114

)

2)

가) 1 :

1 가 ,  
가 CAMEL  
가 (C), (A), (M), (E),  
(L) 가  
가

가 .  
가  
stock 가  
flow 가  
CAMEL 가 CAMELS 가  
가

) 2 : RAS CAMELS

CAMELS 가 가  
가  
가 , 가  
가 (Risk Assessment

System)

2 RAS ,

가 CAMELS 가

CAMELS

) 3 : RAS CAMELS

CAMEL

가

RAS 가 .

가 가 (RAS)

< -3> RAS

▪	▪	가	▪ /	▪
▪	▪	▪	▪	▪
▪	▪	가	▪	▪

RAS

( < -3> ) 가

Risk Matrix ,

가

▪ 가

1)

가 , EU 가 .  
 EU 가 ( : )  
 85) ( 가 가 )  
 (Buffer)

< -4> .

	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 가 (AVR)</li> <li>▪ (IMR)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 가</li> <li>▪ ( , )</li> </ul>
	1992	1996
	AVR	
	( )	( )

85) , “21 ”,  
 , 2001.7.25. P. 53

新

RBC

RBC

3.200,

3.429

2)

가

가

86)

RBC

가가

)

EU

( )

SAP GAAP ,

86)

EU

RBC

가

2.

가

가.

1)

가)

가  
가 42.86% 15 2  
가 0.66





가

가

가

가가

2)

가)

, , .

, ,

.

.

가

, , , , , ,

가

가

.

.

)

가

.

.

,

.

, ,

, ( , )가

.  
,  
,  
, (front office) (back office)  
(middle office)

가

( )

1)

가)

가

( , , ) ,  
 , , 가

가  
가,

가

가

가

가

3.23

2.70

가

( , )

)

가

가

가

Rule

2)

가)

가

2.786 (3.537) (2.278), (1.716)

(3.073), (1.716)

(3.284), (2.738),

(RAPM)

가

2

17

10 가

)

가

1)

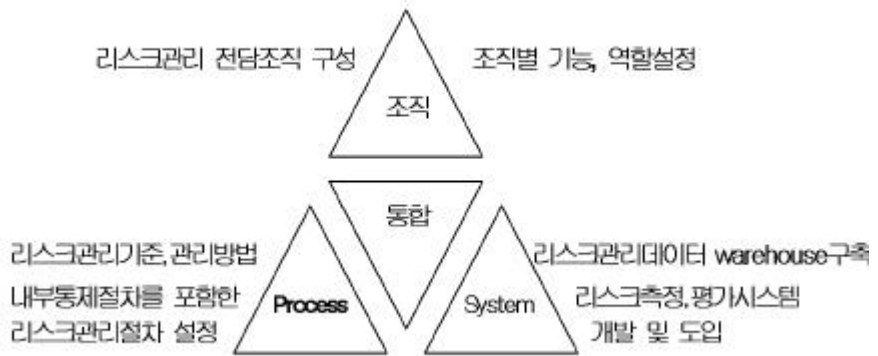
가)

3 ,

, < -1> ,  
< -1> 3 가

가

< -1>



가

가

가

가

가

가

가

(< -5> )

(



) ALM

< -5>

						/ 가
		-	Expected Loss Credit Loss	ALM	ALM	-
	가	Market Risk VaR	Credit VaR			
	가	Market Risk VaR	Credit VaR			
		-	Expected Loss Credit Loss			
		-	Expected Loss Credit Loss			
		-	-			
		-	-			(DFA)
		-	-	-	-	-

<

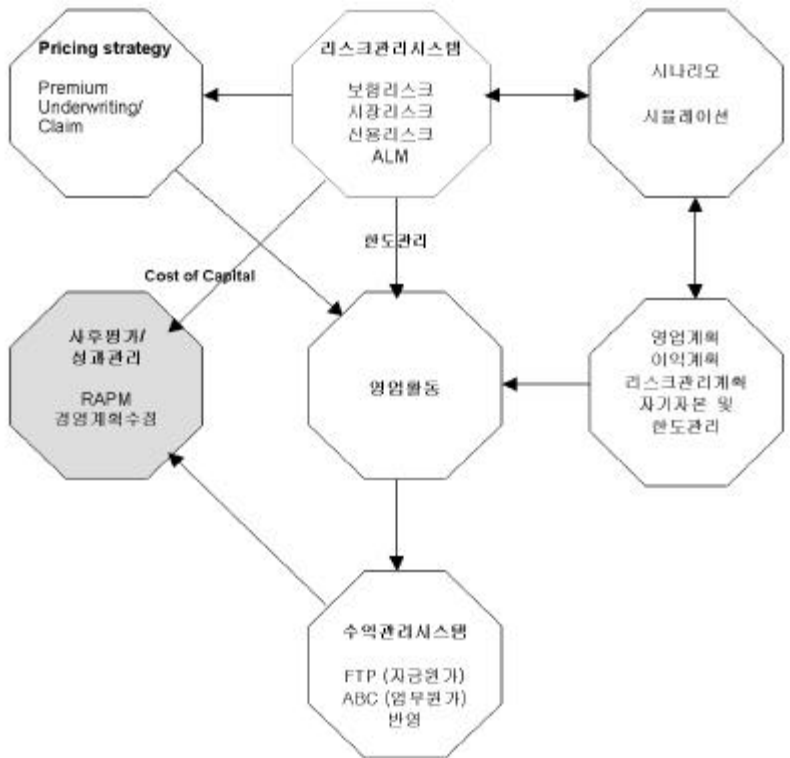
-2>

, < -2>

(RAPM)

가

< -2 >



1980

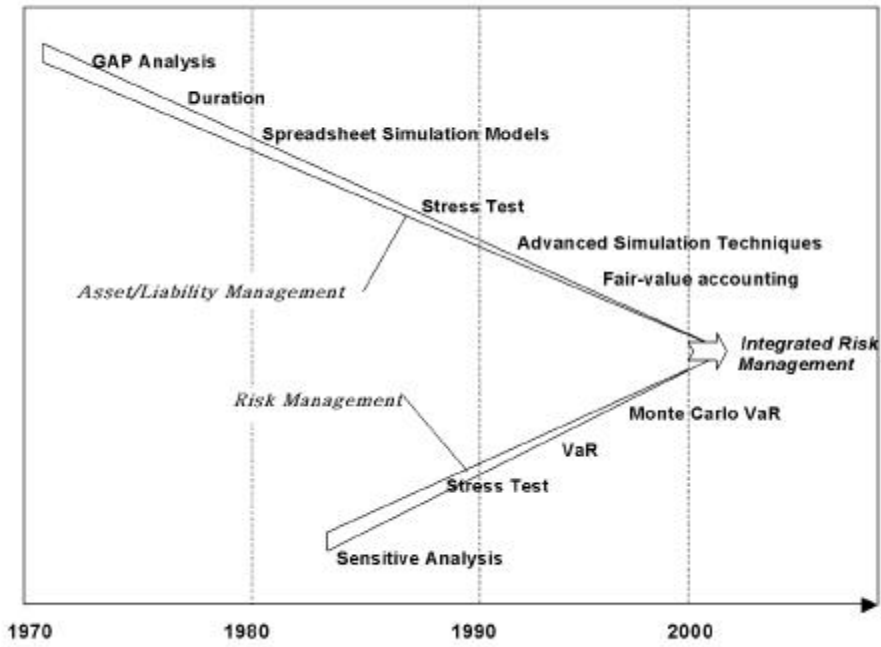
, VaR, ALM

VaR

, 2000

(< -3> ).

< -3>



)

ALM

10

8

ALM

1

ALM

(< VI-6> ).



가

2)

가가

가 가

가 ,

가

가

