

. RBC

1.

가.

RBC 가 RBC 가 ,

가 RBC (.

RBC 가) .

RBC RBC .

RBC , 가

가

- . 가

- (가)

. RBC

. (,

) , . RBC

가 가 RBC

가 .

가 가 (가)

RBC 가

DB , ,

가 RBC 가

DB 가

3가 ()

RBC < -1 >

< -1 >

	8	
	2002.5 2002.6	
	2002.6.15 2002.6.22	/ 가 (1)
	2002.6.23 2002.7.5	2 (1)
	2002.7.5	8 8
		FY1992 FY2001 (10)
		FY1999 FY2001 (12)

< -1 >
 가 8
 < -1
 > 4 .
 (2002.5.10 2002.6.12) .
 RBC (RBC)
 (2002.6.15 2002.6.22) .
 가 ()
 가 (4),
 가
 2 (2002.6.23
 2002.7.5) . 4
 가 -
 ,
 -
 (2002.7.5 2002.8.10) .
 8
 8 . 2002
 8 10 가
 100%(/)
 8

가

RBC 가

가 , 가

RBC 가 가

RBC 가 가 RBC

RBC 가 가

가

RBC 가

4

가

가

가 , 가

가 , 가

가 (,)

가

, ,
 () 가
 , (,)
 ,
 가 , ,
 , ,
 , ,
 가
 , ,
 가 가 ,
 가
 가
 가
 가
 가
 (FY1992 FY2001), (FY1999 FY2001)
 , RBC 10 (10)
 가
 가
 , 1 , 가 가

(.)
 가 , 가
 가 , 가 , 가 , 가
 가 , 가
 가 ,
 가 ,
 (3) / (3)
 (3) /
 (3) .
 가 48).

1 2
 < -2 > .
 1 RBC 1
 , 2
 가
 49). 2

48)
 49) 2 < 3 > .

< -2>

			1	2
가	, , , 가 , ,	, 가, 가		
	(3), 가 (7), 가 (8), (8), (3), (4)	, 가, 가	×	
	, , ,	(), , , (FLC)		
	가 (2), 가 (6), 가 (7), (8), , , ,	가, , (FLC 5)	×	
	(,) ()	, 가, 가		
	, , ,			
,	,	()		
	()	()		
) (,	%		
		%	×	
	, , (+) ,	,		
		, , , , , , ,	×	

: () .

DB

< -3> 가

			가
DB		-	: FY99 가
		-	, : FLC Rank 가
		-	가, 가 : FY99 가
		-	, : 가
DB		-	가, 가 : FY99 가 ,
		-	, 가
DB		-	가, 가 : FY99 가
		-	, : 가 (/ 가)
가	, , , 가 , , DB	-	가 : FY99 가
		-	가 : FY99 가 , FY01
		-	가 : FY99 가
	DB	FY01	가, 가 가
	DB	FY01	() 가
	DB	FY01	가
	DB	-	(FY01 가)
		-	(FY01 가)
		-	(FY01 가)
		-	(FY99 가)
	DB	FY99	FY99 가

가

.50)

< -3 >

DB

DB

,
가

· RBC

· RBC

DB

· 가 RBC

2)

(2)

가)

(8)

DB

< -4 >

· < -4 >

가

6

(FY1992

FY2001),

(FY1999 FY2001)

,

가

가

,

FLC

/

가

DB가

50)

1

가

가

2

1

가

가 () ()

Credit VaR System Credit VaR

< -4 >

가	- 8 6 / . 5 80%	- 가, 가, 3
	- DB /	- 2 / (,)
	- 2 3 FY01	- 2 DB

: , () ()

Credit VaR System

()
FLC ()
FLC

RBC

73

가

Credit VaR System
가

FLC

RBC

가

51),

)

DB

< -5 >

가

D/ W

51)

FLC

Rank

(

Credit VaR System

(LGD)

FLC

Rank

Rank

LGD

Regrouping

가

"

< -5>

/	- 6 · 가	-
/	-	-
	- 3 ·	· D/ W
(/)	-	DB

)

< -6>

가

4

< -6>

-	DB 8	-
-	가 , 4 (3)	

2.

가.

() () -

< -7 >

	DATA	
1	· Data가 (: ,)	
2	· Data	
3	· 가 (:)	/

RBC 가 가

가

가

RBC

가

가

(3

RBC

RBC

RBC

가

RBC

52).

52)

가

.

.

() ,

.