

.

1.

가.

가

. 가 ,

< -1>

▪	▪
▪	▪
▪	▪
▪ CAMELS	▪ 가가
▪	▪ ,
▪ 가	▪

가

가

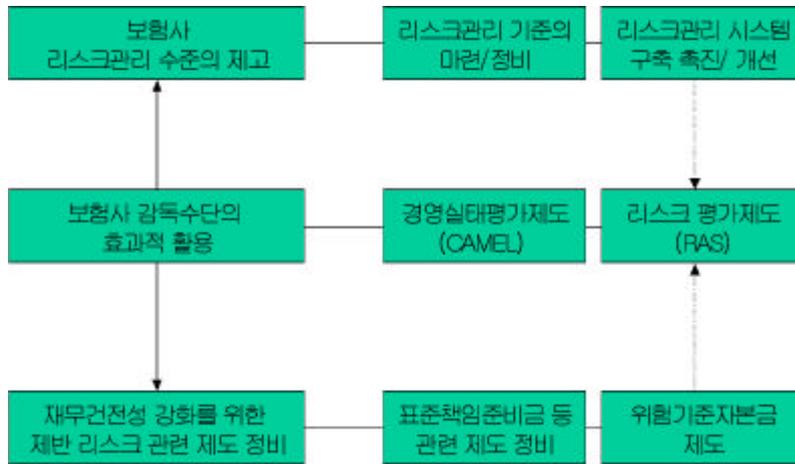
< -1>

가
가

3가

(< -1>)

< -1>



.
 .
 .
 ,
 ,
 (.
),
 가
 .
 ,
 .2)

가 가
 .
 () 가
 . 가
 ,
 가 가
 . 가
 .
 .

 2) () ()

가()
FLC

3)

4가
(off-site examination)
가 , (on-site inspection)
가 ,
(), 가

3)

BIS
가 (supervisory risk assessment and early
warning system)" 가
Basel Committee on Banking Supervision(2000)

1) 가 (Supervisory ratings system)

가 , 가 가
가 가
가 가

2) (Financial ratio and peer group analysis system)

가 가
(peer group) ,
가
, 가
가 가 (CAEL)가

3) (Statistical models)

1990
(rating) 가 , () 가 (failure),

가 가
가

4) 가 (Comprehensive risk assessment system)
가 (< -2 >) ,
,
(risk based supervisory system) . ,
가 ,
, 가 가

< -2>

		가			가		
가		***	*	*	***	*	***
		***	*	**	**	**	*
		***	*	***	*	**	*
		**	***	***	*	**	*
가		***	**	**	**	***	***

: * , ** , ***

G10 가 < -2> 가

. 가 가

가

가가

< -3 >

가				
		CAMELS	가()	1980
	FRS	Individual Bank Monitoring Screens		1980
		SEER Rating	()	1993
		SEER Risk Rank	()	1993
		FDIC	CAEL	가()
		GMS		1980
		SCOR	()	1995
	OCC	Bank Calculator	()	
	FSA	RATE	가	1998
	Bank of England	TRAM	가()	
	Banking Commission	ORAP	가()	1997
	German Federal Supervisory Office	BAKIS		1997
	Bank of Italy	PATROL	가()	1993
		Early Warning System	()	
	Netherlands Bank	RAST	가	1999
		Observatio System		

: Basel Committee on Banking Supervision(2000).

1990
 , (Financial Services
 Authority; FSA)
 ” 가
 (< -3 >).

2. RAS

가. RAS

RAS
 가(Risk Assessment)
 가 가
 , 가
 , 가가
 , 가
 , 가 가 가 가
 가 가
 가 , 가
 (가) 가 가
 가 가

, 가 가 .

. RAS

RAS
가

RAS 가 가

4가

.4)

2000 7

가

OCC⁵⁾ FRB⁶⁾,

()

() 가 .

가

4) 가 , 가

5) Office of the Comptroller of the Currency(OCC)

6) Federal Reserve Bank(FRB)

OSFI 7) .
RAS
가 .
(), FSA(
)8) 가
(Impact) (Probabilty)
가 .

3. RAS

가.

RAS

7) (Office of the Superintendent of Financial Institutions : OSFI) 2 (all federally regulated financial institutions) (The Supervisory Framework), RAS , RAS

가 , .
FRB Risk-focused supervision, OCC Supervision by risk, FSA RATE system .
8) 9 가 (: RATE, : FIBSPAM)
Risk Resonsive Operating frameWork) . FSA
2000 1 가 " A new regulator for the millennium" (2000 12 2002 2)

9)

10)

가

가

가

가

가

가

가가 가

가

가 가

9) RAS

(2002b), p.73.

10)

가 .
 ,
 , , 가 ,
 , 가 .

,¹¹⁾ RAS

11)

) (