

. RAS

1. RAS

가.

가 (RAS)
(net risk)

()

,¹²⁾

,¹³⁾

1) 가

가) (significant activities)

, , , 가

, (가

가 , ,

가 가 ,

,

12) Inherent Risk mitigated by Quality of Risk Management = Net Risk

13) OSFI(1999), pp.1-20. PwC(1999), pp.1-11, (2000), pp.2-22.

, (%)
 .14)

) (inherent risk)

가

가

가

OSFI (credit risk)

(market risk) (insurance risk)

(liquidity risk) (operational risk) (strategic risk)

risk) (legal & regulatory risk) 7

가 (< -1>).

< -1> 가

, .

가

7 < -2>

" (low)", "

(moderate)", " (high)" 3 가

가

가 , 가

,

가

14) OSFI(1999), p.6.

< -1 >

<input type="checkbox"/>	가
<input type="checkbox"/>	가
<input type="checkbox"/>	가 (repricing)
<input type="checkbox"/>	가 open position 가
<input type="checkbox"/>	가 가 가
<input type="checkbox"/>	가
<input type="checkbox"/>	가
<input type="checkbox"/>	가
<input type="checkbox"/>	가

: OSFI(1999), PP. 15-16

< -2>

(Low Inherent Risk)	○ 가
(Moderate Inherent Risk)	○ 가
(high Inherent Risk)	○ 가

)

7 ,

가 ,

3 가 “ (strong)”, “ (acceptable)”, “ (weak)”

) (net risk)

가,

가 가

가

(net risk)

, < -3>

“ (low)”, “ (moderate)”, “ (high)” 15)

< -3> 가

	(low)	(moderate)	(high)
	(Net Risk Assessment)		
(strong)	(low)	(low)	(moderate)
(acceptable)	(low)	(moderate)	(high)
(weak)	(moderate)	(high)	(high)

: OSFI(1999), p.8.

가 (direction of net risk)
 ‘ (decreasing), (stable), 가(increasing)’
 . (time horizon)
 .16)

) (Risk Matrix)

(Risk Matrix)

가 가 .

()가

“ (low)”, “ (moderate)”, “ (high)” .

OSFI

가

가

가

15) “ ” 1 “ ” ,
 “ ” “ ” 가 .

16) OSFI(1999), p.8.

< -4> (Risk Matrix)

		()											
1													
2													
3													
.													
.													
Overall Rating													

Capital		Earnings	
Composite Rating		Direction of Risk	Time Frame

: OSFI(1999), p.20 .

(composite rating)

(direction of composite risk) .

가 가 (< -4>). ,

가

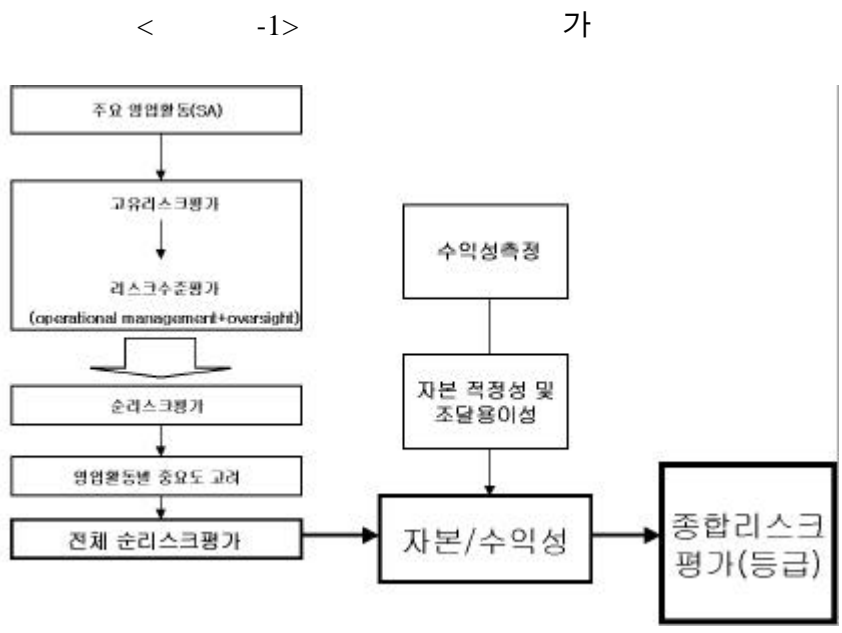
가

) 가

17)

17) OSFI(2002a), pp. 2-5., PwC(2001), pp. 2-6. .

가 . 가
 (CRR : Composite Risk Rating)
 (risk profile)
 OSFI 가 . < -1> 가



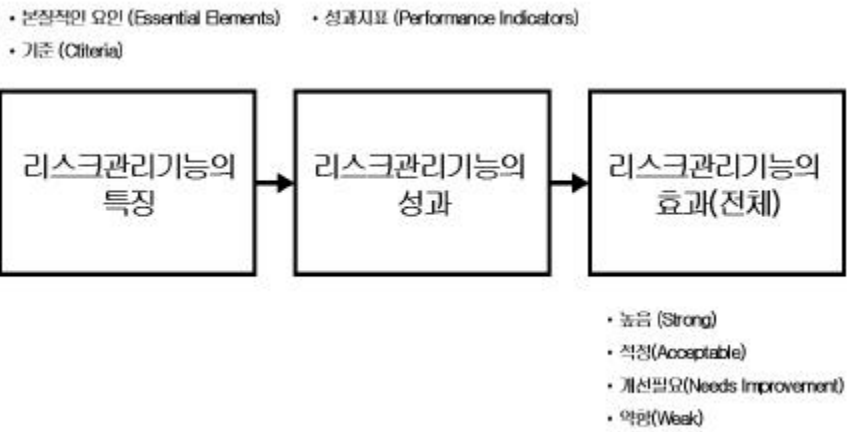
: OSFI(2002a), p.3

가 ,
 가
 가 , 가
 ,18)

가

(risk profile)

< -2 >



: OSFI(2002a), p.4

(Oversight Function Rating)

,¹⁹⁾

18) "Strong", "Acceptable", "Needs improvement", "Weak" 4 . [4] .

19) "Strong", "Acceptable", "Need improvement, Weak" 4 . [4] .

가 .
 가 (Assessment Criteria)²⁰⁾
 OSFI 가
 (mandate)
 < -2>
 가
 가 (Assessment Criteria)
 (Criteria) (Performance Indicators)

21)

) 가 (Risk Assessment Summary)

가 , ,
 (Risk Matrix),
 / 가,

20) 가 [2] [3] 가
 21) 가 (Senior Management)
 OSFI
 (Senior Management) OSFI
 가
 가

가, 가
 (,),
 가, 12 ,
 , .

< -5>

(low)	stage 0()
(moderate)	stage 1,2*
(high)	stage 2

: 가 , stage 1 2

< -6> ()

		○ 가
stage1	y (early warning)	○ 가 CDIC 가
stage2		○ ,
stage3		○ 3 가 가 ○ OSFI , 가 , ○ CDIC
stage4		○

가

,
stage1 stage 4 5
. < -6>
.
< -6>

, OSFI CDIC²²⁾

, stage1 stage 4

5 .²³⁾

2) (Relationship Manager ; RM)

(director) (RM) ,

(major contact point)

3) (Supervisory Process)²⁴⁾

가 , , , ,
(< -7>),
가
(Analysis) 가

22) (Canada Deposit Insurance Corporation).

23) 가 (CDIC)

CAMELS 가
CAMEL 가

24) CAMEL OSFI(1999), pp.11-14.

.25)

(Planning)

가

가

가

< -7 >

(step)	(output)
1. (Analysis) ()	1. (Risk Matrix) 2. 가 (RAS)
2. (Planning) ()	3. (, ,)
3. (Action) ()	4.
4. (Documentation)	5. 가 (Section Notes) 6. (Working papers)
5. (Reporting) ()	7. (Manage report) 8. 가 (updated RAS)
6. (Follow-up of findings & recommendation)	9. 가 (updated RAS)

: OSFI(1999), p.14.

25) stage 1 : 3 , stage 2 :
1

가 (Specialist Support) , OSFI (Regulatory Sector) (Executives) OSFI (CDIC)가 (Action) 가 (Documentation) (standard format) 가 (working papers) (Reporting) OSFI 가 (CEO) / (management reports) /

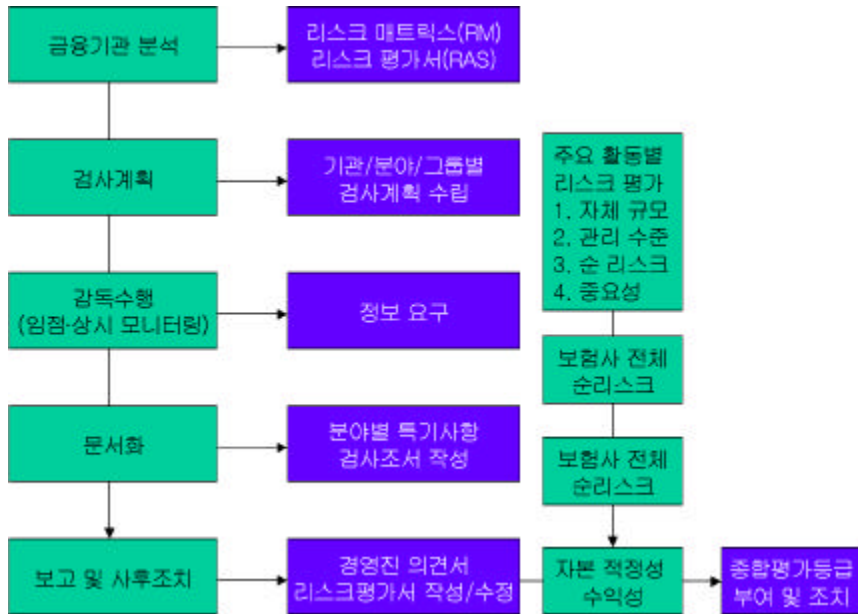
OSFI

CDIC

(Follow-up)

(< -3>)

< -3> 가



RAS

가

(Risk Matrix)

가

가

가

, 가 (RM) ,

(checklist) 가

가 (sound judgment)

, 가 가 ,

, .

RAS ,

(inherent risk) (risk management processes)

가 가

, (emerging risk) (system-wide issues)

,

가 , 가

.
RAS (key principles)

(consolidated basis)

가 가

, , 가

, / 가 , ,

, , 가,

,

, 가

,²⁶⁾ 가

,

,

26)

(best practices) , 가

RAS ()
가 (impact),
(probability) 4

(A D) 가 ,
(ARROW)²⁷⁾ .
,28)

1) FSA

가) FSA

FSA , ,
, 4 ,
가 .
,

27) 9 FSA
가 (: RATE, : FIBSPAM)
ARROW(Advanced Ri sk
Responsive Operating framework)
FSA
2000 1 가 " A new regulator for
the new millennium " (2000 12 2002 2
)

28) FSA(2000a), pp. 1-46, FSA(2000b), pp. 1-44, FSA(2002a), pp. 1-33,
FSA(2002b), pp. 1-75.

가

29)

FSA

(

)

가

30)

가

, FSA

가

FAS

FSA

FSA

가

31)

FSA

가

29)

30) FSA(2000a), pp.5-6.

31) FSA(2000a), p.9.

,
 , ()
 (:) FSA
 .
)
 4 FSA < -8>
 . FSA ,
 , , , .

< -8> FSA

/ (Efficiency and economy)	· FSA 가
(Role of management)	· ·
(Proportionality)	· · /
(Innovation)	·
, ()	· FSA UK , · · ,
(Competition)	· 가 ()

: FSA(2000a). pp.10-11 .

< -9> FSA (RTO)

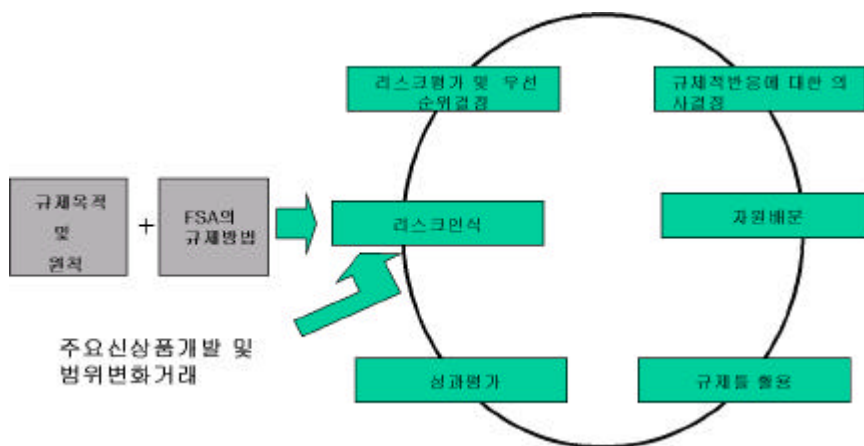
	RTO	
1.	(,)	' , ' , " "
2.	(,)	-
3.	(,)	-
4.	(,)	-
5.	,	-
6.	()	()
7.	() , ()	RTO12
8.	()	(3)
9.	()	RTO8
10.	()	
11.	()	
12.	(/)	
13.	()	-
14.	(:)	-
15.	가 () ()	-

: [http:// www.fsa.gov.uk/ development/ newreg](http://www.fsa.gov.uk/development/newreg)

FSA

e-commerce

< -4> RAS



: FSA(2000a), p.14.

FSA

가 가 (< -4>).
 가
 가 가 () 가 가
 가
 (< -5>)³².
 가 , 가
 가 .

< -5> 가



샘플 팩터
(평가를 위한)

- 기업의 체계적 특성
- 인식된 기업의 중요성
- 다수소비자에 대한 충격
- 소비자손실보장의 가능성
- 컨트롤 측정
- 비즈니스 측정
- 소비자관계 측정

: FSA(2000a), p.16.

2) 가

32) 가 가
 가 가 FSA (Probability) 2가 , (Impact), 가

가) 가³³⁾

가

, FSA
가 .³⁴⁾

< -10> 가 ()

(Bank and Building societies)	/ , 가
(Credit unions)	
(Life assurers and friendly societies)	/
(General insurers)	
(Securities and future(SFA) firms)	/ , , , 가
(Fund management(IMRO) firms)	
(Investment advisory(PIA) firms)	,

: FSA(2000b), p.12.

(indicator)

(impact) “ ”, “ 1(medium1)”, “ 2(medium2)”, “ ”

4 가 .³⁵⁾ FSA < -10>

33) <http://www.fsa.gov.uk/development/newreg>

34) 2002 12 FSA 가
가 ,
FSA
가

36)

< -11 >

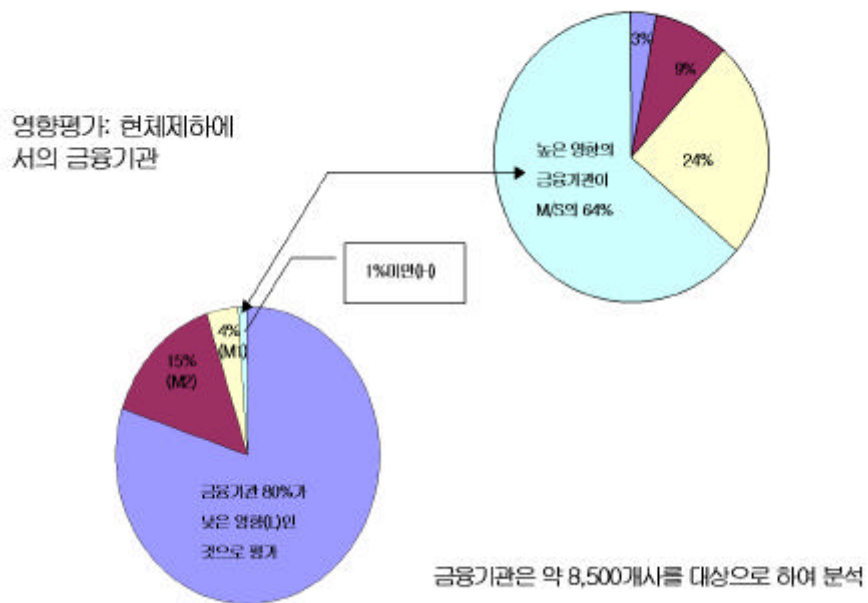
			(thresholds)		
			H/ M1	M1/ M2	M2/ L
(Bank and Building societies)	/	£ mn	18,000	1,800	90
	- 가	£ mn	6,500	650	32.5
(Credit unions)		No	N/ A	N/ A	3,000
(Life assurers and friendly societies)	/	£ mn	36,000	3,600	180
(friendly societies)		No	2,000,000	200,000	10,000
(General insurers)		£ mn	2,000	200	10
(Securities and future(SFA) firms)	/	£ mn	36,000	3,600	180
		£ mn	750	75	5
		No	2,000	200	20
		No	25,000	2,500	125
		£ mn	15,000	1,500	75
(Fund management(IMRO) firms)		£ mn	80,000	8,000	400
(PIA firms: product providers)	:	No	250,000	25,000	1,250
(PIA firms: other)	:	No	2,000	200	20
	turnover	£ mn	250	25	1.25

: 1) 가 .
 2) ,
 4) 200:20:1 IMRO PIA 가 .
 200:20:2 가 , SFA PIA (:
 (FRR) 가 SFA (: 200: 20: 1.33)
 : FSA(2000b), p.11.

35) (threshold)

36) FSA 가

< -6> 가 M/S



: FSA(2000b), p.13.

FSA 4

, 가 FSA < -10> (proxy measure) . , / , PIA

< -11>

200: 20: 1

, . FSA 가 80%가 (low impact), 15%가

2(medium2) , 4%가 1(medium 1)
 1% (high impact)
 (< -6>).
 < -12>

	가 (IG)	()				
		H	M1	M2	L	
		30 (10.0%)	68 (22.7%)	156 (52.2%)	45 (15.1%)	299 (100.0%)
		4 (5.9%)	17 (25.0%)	40 (58.8%)	7 (10.3%)	68 (100.0%)
		0 (0.0%)	0 (0.0%)	16 (2.3%)	666 (97.7%)	682 (100.0%)
		34 (3.2%)	85 (8.1%)	212 (20.2%)	718 (68.4%)	1049 (100.0%)
		0 (0.0%)	6 (2.4%)	32 (12.7%)	214 (84.9%)	252 (100.0%)
		9 (1.9%)	44 (9.2%)	107 (22.5%)	316 (66.4%)	476 (100.0%)
		9 (1.2%)	50 (6.9%)	139 (19.1%)	530 (72.8%)	728 (100.0%)
SFA		13 (1.0%)	112 (8.4%)	364 (27.3%)	845 (63.3%)	1334 (100.0%)
IMRO		4 (0.3%)	57 (4.9%)	289 (24.9%)	812 (69.9%)	1162 (100.0%)
PIA -		5 (2.0%)	55 (22.4%)	41 (16.7%)	144 (58.8%)	245 (100.0%)
PIA -		3 (0.1%)	26 (0.6%)	294 (6.6%)	4159 (92.8%)	4482 (100.0%)
		5 (50.0%)	3 (30.0%)	2 (20.0%)	0 (0.0%)	10 (100.0%)
		0 (0.0%)	4 (16.7%)	8 (33.3%)	12 (50.0%)	24 (100.0%)
		73 (0.8%)	392 (4.3%)	1349 (14.9%)	7220 (79.9%)	9034 (100.0%)

: FSA(2000b), p.11.

< -13 >

	M/S	()	/				
			M/S				
			H	M1	M2	L	
		£ 2,845bn	79.7%	16.9%	3.3%	0.1%	100.0%
		£ 170bn	66.4%	27.8%	5.8%	0.1%	100.0%
		0.3mn	0.0%	0.0%	30.3%	69.7%	100.0%
		5.4mn	0.0%	66.6%	30.9%	2.6%	100.0%
		£ 800bn	57.0%	36.2%	6.7%	0.1%	100.0%
		£ 48bn	48.8%	38.4%	12.1%	0.7%	100.0%
SFA		£ 825bn	71.3%	24.9%	3.5%	0.2%	100.0%
IMRO		£ 2,439bn	14.0%	55.2%	28.0%	2.7%	100.0%
PIA ()		40 thousand	27.6%	19.2%	17.5%	35.6%	100.0%
/			63%	26%	8%	3%	100%

: FSA(2000b). p.12.

,
 - 3% , 1% -
 ,
 70% , PIA
 - 4,500 IFAs -
 40% .
 FSA 4
 가 , 가
 64.4% , " 1" 가
 24.2%, " 2" 가 8.4%, 가

3.1%

(< -12>

).37)

FSA

가

가

가

.38)

) 가

가

(

)

가

가(:)

,

가

FSA

가

가

가

가

FSA

가

가

" ", " 1", " 2", " " ,

< -7>

(business risk)

(control risk)

37) FSA(2000b), p.13.

38)

FSA

가

가

()

가

2003

.39)

(business risk) (control risk)

, 40 (risk elements)

. FSA 4 가

4 3가 6

RTO (Risk to The Objectives Groups)

(Financial Failure), (Misconduct and

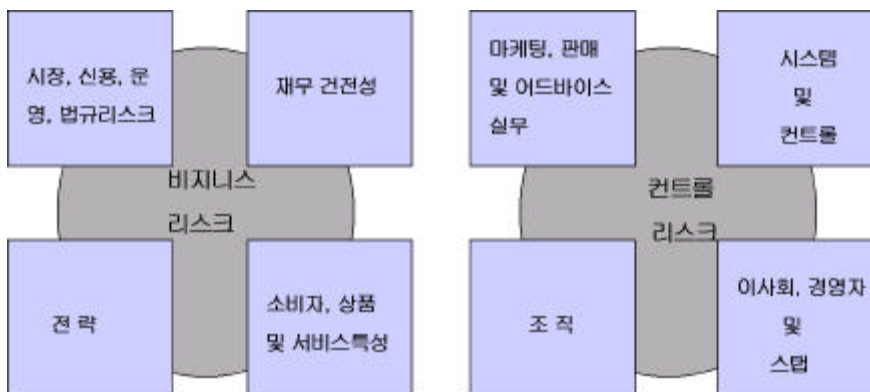
Mismanagement), (Consumer Understanding),

(Incidence of Fraud or Dishonesty), (Incidence of

Market Abuse), (Incidence of Money Laundering)

(< -14>, < -15>).

< -7> 가 :



: FSA(2000b), p.16.

39) FSA(2000b), pp.15-16.

< -14 >

				(RTOs1&8)	(RTOs2&9)	(RTOs7&12)	(RTOs3&13)	(RTOs3,10&14)	(RTOs3&15)
	1		10			N/A			N/A
	2		20			N/A			
Score						N/A			
Score-Override									
	3		30		N/A	N/A		N/A	N/A
	4		40			N/A	N/A	N/A	N/A
	5		50		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
	6		60						
	7	/	70		N/A	N/A		N/A	N/A
Score									
- Override									
	8		80			N/A			
	9		90			N/A			
	10		100		N/A	N/A			
Score						N/A			
- Override									
/	11		110	N/A				N/A	
	12		120	N/A					
	13		130	N/A					
Score				N/A					
Score-Override									

: FSA(2002a), p.27.

< -15>

			(RTOs1 &8)	(RTOs2& 9)	(RTOs7& 12)	(RTOs3& 13)	(RTOs 3,10&14)	(RTOs 3&15)
	14		140 N/A			N/A	N/A	N/A
	15		150 N/A				N/A	N/A
	16		160 N/A			N/A	N/A	N/A
	17	, ,	170 N/A			N/A	N/A	N/A
	18		180 N/A					N/A
	19		190 N/A				N/A	N/A
	20	/	200 N/A			N/A	N/A	N/A
Score			N/A					N/A
- Override								
	21	/	210	N/A	N/A			N/A
	22	/ / ()	220	N/A	N/A			
	23		230		N/A			
Score					N/A			
- Override								
	24		240					N/A
	25	,	250					N/A
	26		260					N/A
	27	IT	270					N/A
	28	'	280	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
	29		290					
	30		300					
	31	/ 3	310				N/A	N/A
	32		320		N/A			N/A
	33		330			N/A	N/A	N/A
	34		340 N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
Score								
- Override								
	35		350					
	36		360					
	37		370					
	38		380					
Score								
- Override								
	39		390					
	40		400					
Score								
Score- Override								

: FSA(2002a), pp.28-29.

< -14>, < -15>

RTO

가
 4 , “ ”, “ 1”, “ 2”, “ ” 가(probability
 assessment) (< -16>, < -17>).⁴⁰⁾
 FSA 4 3
 (Material, Perceptible, Negligible) 가 .

< -16> SCORE

RTO	(RTOs1 &8)	(RTOs2 &9)	(RTOs7 &12)	(RTOs3 &13)	(RTOs3,10&14)	(RTOs3&15)
			N/A			N/A
			N/A			
	N/A					
Score						
	N/A					N/A
			N/A			
Score						
RTO Score						

: FSA(2002a), p.30.

40) FSA(2002a), pp.28-30.

< -17> SCORE

		Override	Override		Override	Override

: FSA(2002a), p.30.

3) 가 , 가

가 , 가

가 A 가

, D
.41)

FSA가 가 (< -18>),

41%가 “ 2” “ ”

, 3% “ ” , “ ”

.42)

(, , IMRO, , PIA, SPA)

, “ ”

0.8%, PIA 1.5%, SFA 3.1%, 1.7%

(< -18>).

41) (2000a), p.3.

42) FSA(2000b), pp.17-18.

< -8> 가()

	(High)	(Medium)	(Low)
(High)	0.5%	3%	1%
1 (Medium 1)	2.5%	12%	10%
2 (Medium 2)	5%	25%	41%

: 가 41%가 " 2" , " " 3%가 " " , " "

: FSA(2000b), p.17.

< -18> /

%				
가				
	0.7%	0.1%	-	0.6%
	15.1%	1.7%	5.7%	7.7%
IMRO	16.2%	0.7%	6.5%	9.0%
	20.1%	0.8%	9.2%	10.1%
PIA	24.5%	1.5%	10.7%	12.3%
SFA	23.4%	3.1%	8.1%	12.2%
	100.0%	7.9%	40.2%	51.9%

/ ()

가					
		3.4%	0.4%	-	3.8%
1	0.5%	8.4%	5.0%	-	13.9%
2	1.2%	8.5%	17.0%	-	26.7%
	-	-	-	55.5%	55.5%
	1.7%	20.3%	22.4%	55.5%	100.0%

/ ()

	가				
	1.8%	3.4%	2.1%		7.3%
1	3.7%	10.0%	11.8%		25.5%
2	4.2%	18.9%	29.7%		52.8%
				14.4%	14.4%
	9.7%	32.3%	43.6%	14.4%	100.0%

IMRO / (IMRO)

	가				
		0.2%	0.1%		0.3%
1	0.2%	2.6%	2.3%		5.1%
2	1.1%	9.3%	14.3%		24.7%
				69.9%	69.9%
	1.3%	12.1%	16.8%	69.9%	100.0%

PIA / (PIA)

	가				
		0.2%	0.1%	-	0.3%
1	0.3%	1.2%	1.0%	-	2.5%
2	0.4%	3.4%	4.2%	-	8.0%
	-	-	-	89.2%	89.2%
	0.7%	4.8%	5.3%	89.2%	100.0%

SFA / (SFA)

	가				
	0.2%	0.7%	0.4%	-	1.3%
1	1.5%	3.8%	3.0%	-	8.3%
2	3.1%	8.3%	16.0%	-	27.4%
	-	-	-	63.0%	63.0%
	4.8%	12.8%	19.4%	63.0%	100.0%

/ ()

				가	
1					
2	0.3%		2.1%		2.4%
				97.6	97.6
	0.3%		2.1%	97.6	100.0%

: FSA(2000b).

, “ ” 55.5%, “ 2” 26.7%,
 “ 1” 13.9%, “ ” 3.8%

가 가 (Risk Assessment
 Division) , 가 5 (

, , , ,)
 FSA 가
 가(desk-based exercise, off-site)
 , 13 (on-site inspection)
 가(pilot test)

2003 가

4) 가 43)
 가) 가
 FSA " 1" 가 ,

43) / 가
 가 FSA(2000b), pp.36-37.

(gross premium income)

, " " " 1" 20
, 2 가 , , 3
" 1"

) 가
" " , FSA

가 가
가 .

:
,
,
(),
()
()

: FSA

()
가 가 가
가(overall rating)

가 .
:

, 가
(significant market

malfunction)

(material)

) 가

FSA

“ ” , “ ”

가

(reasonably close level of monitoring)

(Hong Kong Monetary Authority)

FRB

(Risk Based Supervision)

2000

3

가

가

CAMEL

가

(, , , ,)

.44)

1)

(< -19>)

가

가

(

)

44)

(2000), p.23.

가

가 ,

가

45)

< -19 >

(1)	-		
가(2)	-	가 4 (functional business line) (가, 가,) 가	() 가
(3)	-		
MEL (4)	CA		CAMEL
(5)	-		

: (2000), pp.23-25 .

2) 가

가) (1)

45) (2000), p.31.

가

가

MIS

front, middle

back-office

가

.46)

가

가

)

(2)

47)

가

가

)

(3)

46)

47)

,
 .
 .
 " " " " "
 " .
 가 ,
 .

 ,
 가
 .
 가 가 .
 . .
 ,
 가 .
 ,
 .
 ,
 가 ,
 .
 ,
 ,

가 “ ”, “ 가 ”, “ ”

가

가

가 가 가

3)

CAMEL

가

가

4)

CAMEL

가

5

CAMEL M

4가 ,

, . , .

CAMEL

, CAMEL

가

가

가

,48)

1) 49)

가) 가

(OCC)

, , , 가 , ,

9

가 , OCC 가

7

가 " " , " " , " " 3 가

가 " " , " " , " "

가

가

48) (2000), p.39.

49) Bank Supervision and Examination Process(2001), pp. 1-112.

(aggregate risk) “ ”, “ ”, “ ” 가 ,
 가
 .
 , (direction of risk) 12
 가 가 가 , , ‘ 가, , ‘ 3
 가 가 가 .
 가 가 , 가
 12 가 ,
 가 12 가 ,
 .50)
 ,
 OCC
 / 가 , “ ”, “ ”,
 ”, “ ” 가 가 가
 . 가 7
 .
) 가⁵¹⁾
 (1) 가
 가 가

50) Bank Supervision and Examination Process(2001), pp. 9-10 .

51) 가
 , EP(Bank Supervision and Examination
 Process), 「Large Bank Supervision」, 『Comptroller's Handbook』, May
 2001. pp. 27 31 .

가
 12
 가 " " " " "

(Underwriting Factors)

--	--	--

- 가 , , ,
- (exceptions) (overrides)

(Strategic Factors)

--	--	--

- , ,
- , ,

(External Factors)

--	--	--

- (,)

(Credit Quality Factors)

--	--	--

· , , 가 ,

· , , , ,

·

· 가 , ,

·

(2) 가

가 가 () 가
가 ,

12

· , , 가
" " " " " 가 .

(Policies)

--	--	--

·

·

·

· ,

·

.

(processes)

--	--	--

.

.

.

.

.

(Credit Granting)

.

.

.

.

(Credit Monitoring)

.

.

.

.

(Collection Efforts)

.

.

(Personnel)

--	--	--

-
-
- , , ,
-
-
- , , ,
- CEO ,

(Control Systems)

--	--	--

- , , ,
- , , ,
- , ,

(Measurement Control)

- ,
- 가 , ,

(3) 가

RAS

가 , 가 .

--	--	--

		가
--	--	---

)

< -20>

가 “ ” , “ ” , “ ” , “ ” , “ ” , “ ” .

< -20>

	(low)	(moderate)	(high)
(weak)	(low to moderate)	(moderate to high)	(high)
(satisfactory)	(low)	(moderate)	(moderate to high)
(strong)	(low)	(low to moderate)	(moderate)

: Bank Supervision and Examination Process(2001), p.106.

가

2)

52)

2003 1

RAS

FSA

OSFI

RAS

가

(residual assessment rating)

.53)

가)

RAS

2003

1 NAIC

OSFI

52) 가

NAIC

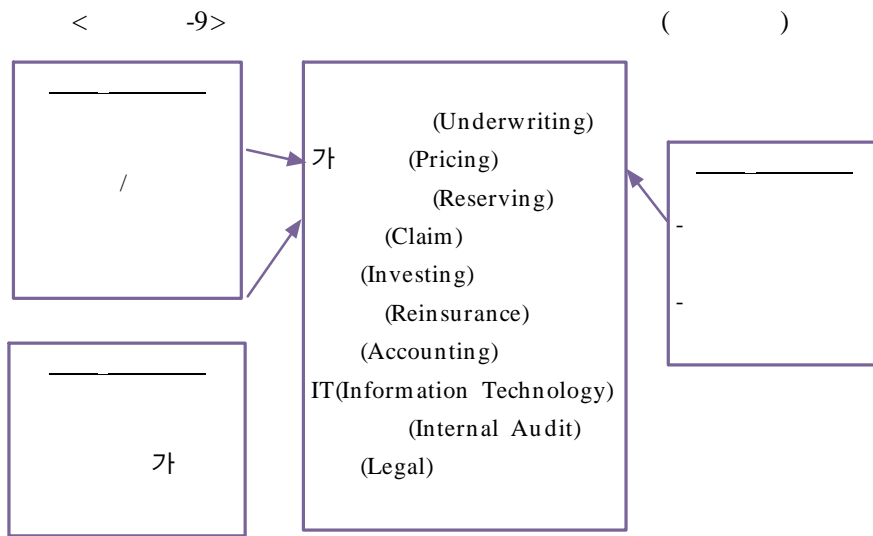
53) 가

(organization charts)

(CPA)

가

< -9> 가
IT
,
,
,
,
,
,
,
,
,
가,
가 .



() 가
(net risk) 가 ,
가

RAS

OSFI

FSA

) 가

< -21>

, 가

< -21> ()

		가				가				가					
		가				가				가 ()					
D B			4	4	가	가			1	1	가	가	가	가	No
가			4	4	1. 가 가? 가 가?	가			3	3	1.2001 10 , 2001 11 ,12 () 2.2001 10 ,11 ,12	가	가	가	Yes
								2	2						

가 , 가 “ ” 가 “ ” 가 “ ” 가 “ ” 가 “ ”

가 , 가 “ ” 가 “ ” 가 “ ” 가 “ ”

가 “ ” , “ ” 가 “ ” 가 “ ”

2.00 . 가 “ ”

< -22> . 3

가 “ ” 가 “ ” 가 “ ”

가 “ ” 가 “ ” 가 “ ”

2.00 2.33 ,

			가			가			가						
					가			가			가		()		
	.	가	4	4	1. 50 \$? 2. ?		1	1			1. 가 50 가 2.			No	
	B/S 가	가	4	4	1. () 가 가 가 ? 2. 가 가 ?		3	3			1. 가 가 가 2. 가가			Yes	
			4	4	?		3	3			가			Yes	
							2.3	2							

) 가

“ ”, “ ”, “ ”, “ ”, “ ” 4
 , “ ”, “ ”, “ ”, “ ”, “ ”,
 가 “ ”, “ ”, “ ” 가 (< -23>).
 < -23> , 가

가		
가		가
		가 가
		가
가		. \$\$. 가
		. \$\$ \$\$ 가
		. 가
		. \$\$ \$\$ 가
가		. 가
		. \$\$
		. 가
가		.
		.

가 “ ”
 , “ ” 가 , “ ” 가 가
 , “ ” 가
 , 가 “ ”
 , “ ” 가 , “ ”

” 가 , “ ” 가
 (< -23>
) .

< -23> 가
 “ ”, “ ”, “ ” 3 가 , “ ”
 , “ ”
 , “ ”

< -10>

(4)				
(3)				
(2)				
(1)				
	(1)	(2)	(3)	(4)

< -10>
 , < -10> ()
) , ()
), ()
 ()가 . 가
 ()
 , () ()
 , ()
 .

1) RAS 54)

가 (CAMELS)
가가 ,

가

가 ,

RAS

2000

7 .55)

가) 가

() 가 ,

가 (

6

가),

(

10 가),

(, 가 ,

15 가),

(

6 가), (

27 가),

(

가 20 가) 6 가

54) (2001), p.1-13. .

55)

가

CAMELS

가

(specialty rating)

가

가

가 .

< -24> RAS 가

가	가			
			,	-
	가			-
				-
	가			-
				- 가 가

: (2001), p.5.

, 96 1
가 「
· 3 가 , 「 가
」 6 가
가 , 가
가

) 가

가

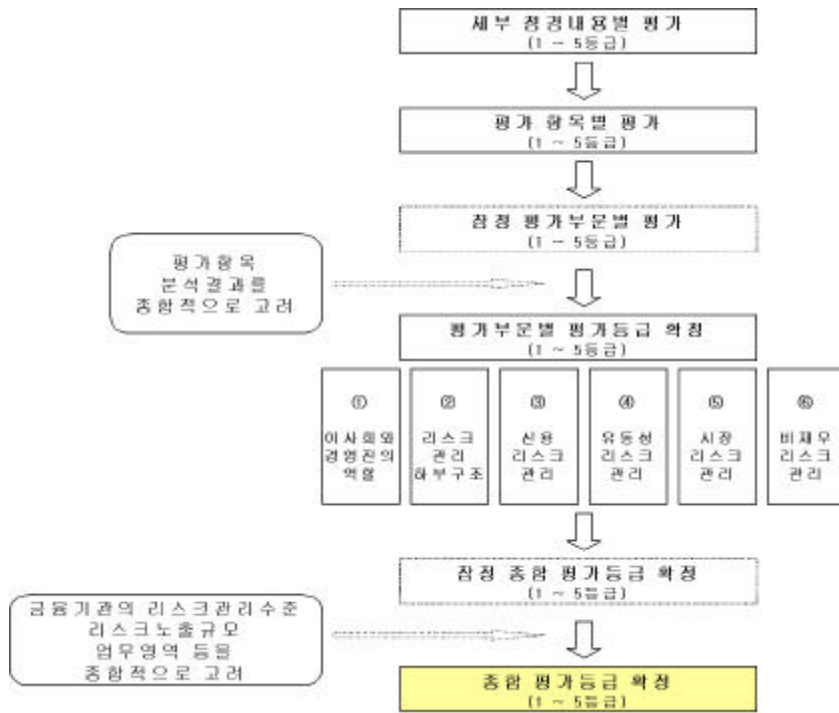
가, 가, 가, 가, ,
 1 (), 2 (), 3 (), 4 (), 5 ()
 5 가 (< -25>).
 < -25> 가

1	-
()	
2	-
()	
3	-
()	
4	-
()	
5	-
()	

: (2001), p.6.

1 (), 2
 (), 3 (), 4 (), 5 () 5 가 .
 가
 가 (< -26>).
 가 가 () 가
) 가 , 가
 가 가 가 .
 6 가
 가 , , . , .
 < -27> 가 .

< -11> 가



: (2001), p.8.

< -26> 가

가	가	()
1		1.0 1.4
2		1.5 2.4
3		2.5 3.4
4		3.5 4.4
5		4.5 5.0

: (2001), p.6.

< -27 >

	- 가 가
1 ()	. 가 가 . 가 . 가 . 가
2 ()	- 가 가 가 . 가 가 . 가 . 가 . 가
3 ()	- 가 가 가 . 가 가 . 가 . 가 . 가
4 ()	- 가 가 가 . 가 가 . 가 . 가 . 가
5 ()	- 가 가 가 . 가 가 . 가 . 가 . 가

: (2001), p.13.

) 가
가 가 가
가 가 ,
가

가 , 가 가 ,

) 가 가 가 「 가 가

」 , 가 가 「 가 가

「 가 가 가

.56) ,

,

.57)

2) RAS 58)

RAS 2002 12

RAS 59),

56) 26 3

57) RAS

가 가 가

58) RAS

가 가 ,

59) (2002b), pp.73-78, (2003), pp.1-9.

, RAS 4

. 1
DB , 2

가 가 . 3

가 , CAMEL ,

, ,

,

. 4

(< -28>)⁶⁰⁾

< -28> RAS

1	- 가 . 가 가 .	2002
2	- RAS . (Institutional Profile) DB . () . (Scope Memorandum) (Entry Letter)	2003
3	-	2004

: (2002), p.75.

, “ ”, “ ”, “ ” 3

60) (2002), p.74.

가 (< -29>)⁶¹⁾

< -29> ()

		()	
		, PB	, , , ,
			, , ,
		, , , , ,	, , , ,
	Trading	, 가	, , ,
	Treasury	, , ,	, , , ,
	M&A, SOC,	, , , ,	, , , ,
		, , , , ,	, , , , , ,
		(,) , operating	, , , ,
	e-banking	e-banking	, , , ,
			, , , , , ,
			, , , ,
	/	, , , , IR, ,	, , , ,

: (2002), p.76.

, e-banking, , , , , , ,

61) Risk Matrix

, , ,
 , ,
 .
 , , , , , , ,
 .
 , , , , , , ,
 , , , , , , ,
 , .
 :
 , 가 ,
 .
 : 가 , , 가,
 .
 :
 가 가
 : ,
 .
 :
 : , ,
 , , , ,
 , , , ,
 , , , ,
 ,

OSFI

RAS

가

2. RAS

가. CAMELS 가

OCC FRB 가
 , 가 , CAMELS
 가 , 1999 8
 CAMELS 가 , RAS

RATE 가 ,
 RATE 가

가, 2002 RATE
 ARROW .

(< -30>).

RAS

가 CAMELS 가

CAMELS 가

.66)

66) 가

< -30> CAMELS 가 RAS

CAMELS	CAMELS (RAS)	RAS (CAMELS)	CAMEL (RAS)
RAS		2003	1999 2000

RAS 가 CAMELS

가 , CAMELS 가

RAS

. RAS

RAS , < -31> .

RAS

. , 가, .

,

, 가

.

, 가 .

67)

가
가 ,

. 68)

67) (, ,)
가

가 가 . 가

< -31> RAS

가	<ul style="list-style-type: none"> ▪ , 가 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 가
()	<ul style="list-style-type: none"> ▪ FRB, OSFI, FSA : ▪ OCC : ▪ . 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Pool ▪ () ▪ .
	<ul style="list-style-type: none"> ▪ FRB, OSFI: ▪ , FSA : ▪ () ▪ OCC : 	<ul style="list-style-type: none"> ▪
	<ul style="list-style-type: none"> ▪ FRB · OCC, OSFI, FSA 가, 가, 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 6 가 가
가	<ul style="list-style-type: none"> ▪ FRB · OCC, OSFI · 가 · 가 	<ul style="list-style-type: none"> ·
	<ul style="list-style-type: none"> ▪ FRB · OCC, OSFI · 가 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 가
	<ul style="list-style-type: none"> ▪ FRB · OCC · 가 , CAMELS 가 · CAMELS “M” · ▪ FSA, OSFI: 가 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 가, CAMELS 가 ▪ 가 (RAS) ▪ CAMELS “M” ▪

FRB OCC , OSFI

68) OCC 가
 , , (9 : , 가 , , , , ,) 가.

가 (Relationship Manager)

OCC 250
(Resident Examiner) .69) FRB
(Large Complex Institution)⁷⁰⁾ ,

, 가
,
, 가 가
71), 가
가 .72)
, 가 가
, 가
, 가
가

69) OCC assistant
deputy controller

70) , ,

71) RAS 6 가 (

, ,) , ,

72) 가 RAS
(2001), pp.1-40. .

가 ,

73)

.74)

가 가

가 가

CAMELS 가

가 CAMELS “ M ” 가

가 CAMELS 가

가 (Informal Supervisory

Actions) (Formal Enforcement Actions)

.75)

가 , 가(RAS) CAMELS

가 가 가 가 CAMELS

가 가 가 가

(M) , 가 가

가 , 가

73) ,

2001

(,)

(, ,)

74) 가 (2002),

pp.35-49, . (2002), pp.16-20.

75) CAMELS 가 가 가

가 가

3.

가

RAS 3 가 CAMELS 가

가 ,

가 가, 가가
.76)
CAMELS 가

76) , 「 , 2002.9., P. 18.

」, ,

RAS

RAS 가

RAS

3

, RAS

(

)

RAS

가

()

가 가 가

가 가()

, RAS

, RAS

가

가,

가