

System) , RAS(Risk Assessment RBC

1998 (OSFI) RAS 5

가 가 ,

2004 2000 7 RAS

RAS

RAS

가

2003 7

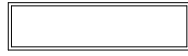
.....	1
.	28
1.	28
2.	31
.	34
1.	34
2. RAS	41
3. RAS	43
. RAS	47
1. RAS	47
2. RAS	113
3.	118
. RAS	120
1.	120
2. 가	128
3. RAS	131
4.	166
.	169
1.	169
2. RAS	174
3. RAS	189
.	191

	198
[]	RAS	200
[]	가	207
[]	가	218
[]	가	261
< -1>	34
< -2>	39
< -3>	40
< -1>	49
< -2>	50
< -3>	가	51
< -4>	(Risk Matrix)	52
< -5>	56
< -6>	()	56
< -7>	58
< -8>	FSA	64
< -9>	FSA (RTO)	65
< -10>	가 ()	68
< -11>	69
< -12>	71
< -13>	72
< -14>	75
< -15>	76
< -16>	SCORE	77
< -17>	SCORE	78
< -18>	/	79

< -19>		85
< -20>		95
< -21>		()	98
< -22>		()	100
< -23>	, 가	101
< -24>	RAS 가	104
< -25>	가	105
< -26>	가	106
< -27>		107
< -28>	RAS	109
< -29>		()	110
< -30>	CAMELS 가 RAS	114
< -31>	RAS	115
< -1>		121
< -2>		124
< -3>	가	126
< -4>	가	127
< -5>		132
< -6>	RAS	133
< -7>	가	()	135
< -8>	가	()	139
< -9>	가	()	141
< -10>	가	()	143
< -11>	가	145
< -12>	가	148
< -13>	가	149
< -14>	가	151
< -15>	가	152
< -16>	가	()	155
< -17>	가	156

< -18>	가	157
< -19>	가	158
< -20>	가	160
< -21>	가	161
< -22>	가	162
< -23>		164
< -24>		165
< -25>	()	165
< -1>		169
< -2> RAS		171
< -3> RAS		172
< -4> RAS		173
< -5>	()	178
< -6>	()	179
< -7> RAS		180
< -8>	()	181
< -9>	가()	184
< -10>	()	185
< -11>	가 ()	186
< -12>	가 ()	187

<	-1>	35
<	-1>	가 53
<	-2>	54
<	-3>	가 60
<	-4>	RAS 66
<	-5>	가 67
<	-6>	가 M/S 71
<	-7>	가 : 74
<	-8>	가() 79
<	-9>	() 97
<	-10>	102
<	-11>	가 106
<	-1>	129
<	-1>	가 173



1.

— , RAS 가
RBC(Risk Based Capital)

· , RAS RBC가

— 2004 2000 7
RAS RAS

· RAS
2003

— ,
RAS

2

2.

— . . 가

,

— 가

— 가 가

가

. 가 , ,

RAS

— RAS 가(Risk Assessment)

. 가

— RAS

가

, 가가

가 .

가 , 가

가

— , ,

RAS .

· RAS 가 가

4가 .

· OCC FRB , OSFI

, () FSA(2003)

,

RAS

—

· 가 ,

· .

,

—

·

· RAS

3. RAS

RAS

— RAS

· RAS

가 ,

RAS



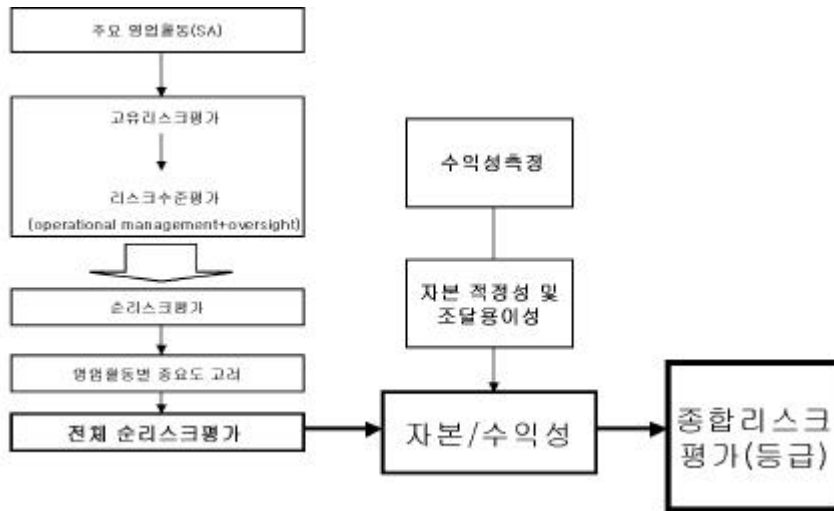
— RAS

OCC FRB () ,

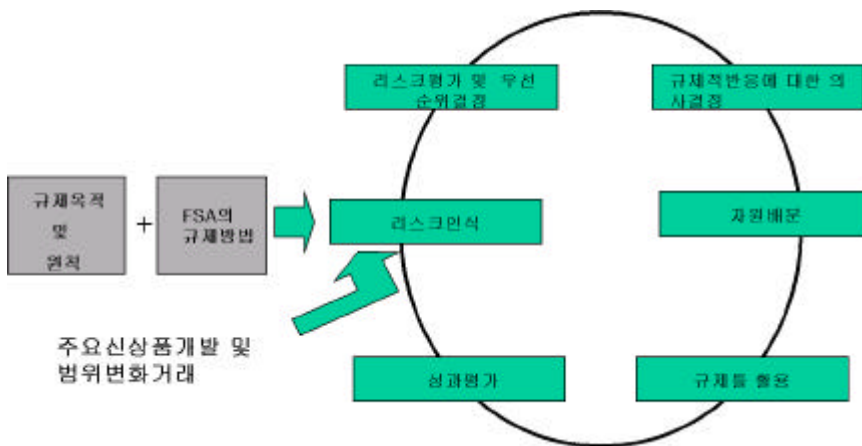
() , , , FSA

(1) : ()

RAS



RAS ()



(2) : 가
 (impact), (probability)
 4 (A D) 가 ,
 (ARROW) 가 .

RAS

— CAMELS 가
 . RAS 가 CAMELS
 가 ,
 . RAS 가 CAMELS
 가 .

CAMEL 가

RAS		2003	1999	2000
CAMELS	CAMELS (CAMELS+ RAS)	CAMELS (RAS)		CAMELS (CAMELS+ RAS)

— RAS
 . 가 :
 가
 가

RAS

가	▪ , 가	▪ 가
()	▪ FRB, OSFI, FSA : ▪ OCC : ▪ .	▪ Pool ▪ () ▪ .
	▪ FRB, OSFI: , FSA : () ▪ OCC :	▪
	▪ FRB · OCC, OSFI, FSA 가, 가,	▪ 6 가 가
가	▪ FRB · OCC, OSFI · 가 · 가	-
	▪ FRB · OCC, OSFI · 가 가	▪ 가
	▪ FRB · OCC · 가 , CAMELS 가 · CAMELS “M” · ▪ FSA, OSFI: 가	▪ 가, CAMELS 가 ▪ 가 (RAS) CAMELS “M” ▪

· · : 가
가 ,
, , · ·
· :
가 가 가
가 .

RAS

— , RAS

. RAS

, ,

— , RAS

, (.)

. , “ 가 가()”

RAS

가 .

— , 가

가 .

4. RAS

— 15 , (),
 (+)

· OCC RAS

	15	10 ,
		5
	2003.3.19 2003.4. 4	1 : () 2 :
	()	RAS
	(+)	(, , ,)
	()	(, , ,)

— RAS 11 ,
 70 , 146 .
 · () () .

RAS	(A)		0(2)	
	가 (B)		0(1)	
(11)	가 (C)		0(3)	(11)
: RS	가 (D)		0(5)	
	(A)		6	
	(B)		2(2)	
	(C)		1	
	(D)		2	
	(E)		3	
	(F)		2(2)	
	(A)		0(6)	
	(B)		0(2)	
	() (C)		0(1)	
	(D)		3(1)	
	(E)		5	
	FLC , (F)		1	
	(G)		1	
	(H)		1	
	(A)		0(4)	(35)
	(B)		1	+
	(C)		1	(35)
	(D)		1	
	(E)		0(2)	
	(F)		1	
	가 (G)		0(3)	
	(H)		0(2)	
	(A)		0(6)	
	(B)		0(1)	
	(C)		0(1)	
	(D)		3	
	() (E)		1	
	(F)		0(2)	
	(G)		0(1)	
	(A)		0(15)	
	(B)		0(8)	
	(C)		0(6)	
	(D)		0(3)	
	(E)		0(4)	
	가 (A)		2(30)	(141)
(146)	가 (B)		1(18)	+
: RL	가 (C)		1(35)	(5)
	가 (D)		1(22)	

: () 가

가

3 가

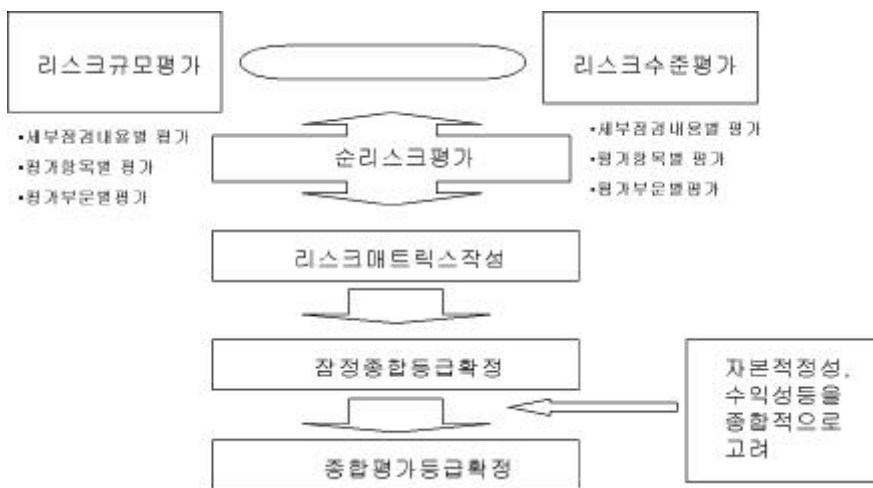
가

가

가 가

가

OCC



1 :

가

가

· 2 : , , ,
 가

· 3 : , , 가

· 4 : ,
 가

— 가

· , 가
 ,
 .

· 가 .

· 가 .

· 가 .

· 가 .

RAS

RAS

— RAS 가 .

· 가 .

· RAS .

·

RAS

		가	CAMELS	CAMELS
	7	7	7	6
	1	0	1	2
	0	1	0	0
	4.00	3.57	3.86	3.71

가

— 가 .
 . ,
 6 “ ”, “ ”, “ ” 3
 가 가.
 . , 가
 “ ”, “ ”, “ ” “ ”, “ ”
 2 가 가.
 . , 가 (가) OCC
 가 ,
 , 가 가
 가 .

가

	가 (, , 가)		가
I-1	: 100 (), 100 90(), 90 ()		
I-2	(67.49%): 70% (), 60 70%(), 60% ()		
I-3	(9.71):10 (), 7 10 (), 7 ()		-
I-4	가 : (+) -10.0%(), -10.0% -20.0%(), -20% ()		-
I-5	: (), ()		
I-6	(), (), ()		-
I-7	1% , 0.6% 1%, 0.6% , ,		0.8% ± 0.2%
I-8	,CI : 17% (), 11% 17%(), 11% ()		
I-9	:		
I-10	: 7.3% (), 7 7.3%(), 7% ()		
I-11	가: 20 30%(), 10 20%(), 0 10%()		
I-12	: 75% (), 70 75%(), 70% ()		-
I-13	가 : (), (), () ()		
C-1	(), (), () ()		-
C-2	(), (), () ()		-
C-3	(), (), () ()		-
C-4	(), (), () ()		-
C-5	(), (), () ()		-
C-6	(), (), () ()		-
C-7	(), (), () ()		-
C-8	(), (), () ()		-
C-9	가 , 가		
C-10	가 : (-) 0%(), 0 10%(), 10% ()		
C-11	: 40% (), 30 40%(), 30% ()		-
C-12	(4.64%): 6% (), 3 6%(), 0 3%()		-
C-13	, : 2% (), 1 2%(), 1% ()		FLC
C-14	: 0.45% (), 0.2 0.45%(), 0.2% ()		
M-1	: (), ()		-
M-2	: (), ()		
M-3	: (), ()		
M-4	: (), ()		
M-5	(), 10% () : 5%(), 5% 10%		
M-6	: (), (), ()		-
M-7	가 : 1500 (), 600 1500 (), 600 ()		-
M-8	(, ,)		
M-9	(, ,)		
M-10	(: 9.2%): 10% (), 7 10%(), 7% ()		-
M-11	가 : (), (), () ()		-
M-12	stress testing : (), (), ()		
M-13	: (), (), ()		
M-14	: 2 (), 2 3 (), 3 ()		-
L-1	() (), (), (), ()		-
L-2	가(가) (), (), 가(가), ()		-
L-3	() (), (), (), ()		-
L-4	() (), (), (), ()		-
L-5	: (), ()		-
L-6	: (), ()		-
L-7	, , 가		-
L-8	: 1 (), 2 3 (), 4 ()		-
L-9	(12.0%): 0 6%(), 7 14%(), 14% ()		
L-10	15 (), 15 30 (), 30 ()		
L-11	: (), ()		-
L-12	(, ,)		
L-13	(, ,)		
L-14	: (), 1 2 (), 3 ()		-

— 가

. 가

		A	B	C	D	E	F
	I-1						
	I-2						
	I-3						
	I-4						
	I-5						
	I-6						
	I-7						
	I-8						
	I-9						
	I-10						
	I-11						
	I-12						
	I-13						
가							

. 가

		A	B	C	D	E	F
	C-1						
	C-2						
	C-3						
	C-4						
	C-5						
	C-6						
	C-7						
	C-8						
	C-9						
	C-10						
	C-11						
	C-12						
	C-13						
가							

가

		A	B	C	D	E	F
	M-1						
	M-2						
	M-3						
	M-4						
	M-5						
	M-6						
	M-7						
	M-8						
	M-9						
	M-10						
가	M-11						
	M-12						
	M-13						
	M-14						
	가						

가

		A	B	C	D	E	F
	L-1						
	L-2						
	L-3						
	L-4						
	L-5						
	L-6						
	L-7						
	L-8						
	L-9						
	L-10						
	L-11						
	L-12						
	L-13						
	L-14						
	가						

가

—

가

· 가 : 가 5 5
 가 , 1 가
 가 .

가 ()

가		()
		()
	+ -	(RLA-A)
	+ -	(RLA-B)
	+ -	(RLA-C)
	+ -	(RLA-D)
/ .	+ -	(RLA-E)
	+ -	(RLI-A)
	+ -	(RLC-B)
	+ -	(RLM-C)
	+ -	(RLL-D)

: 가 가 (, ())
 (가).

· 가 : 가 가
 “ ”, “ ”, “ ” 3
 (4 “ ”, 3 “ ”, 2 “ ”
 가)

가

, (),

가

	가 (, , 가)		가
RLA-A	5 (15 , , 가) (4), (3), (2)	-	가
RLA-B	(7) (4), (3), (2)	(가(
RLA-C	6 (4), (3), (2))	가
RLA-D	4 (4), (3), (2)	-)
RLA-E	3 (4), (3), (2)		
RLI-A	2 , 5 30 23 , , 가(,)	, , (가
RLC-B	1 , 5 18 , , 가), 4	가
RLM-C	1 , 5 35 , , 가	가	
RLL-D	가 1 , 5 21 , , 가		

: 가 (가 , (가 가).

—

가

.

가

	A	B	C	D	E	F
가						

.

가

	A	B	C	D	E	F
가						

.

가

	A	B	C	D	E	F
가						

.

가

	A	B	C	D	E	F
가						

가

- 가
- : B () 5 가 “ (M)” 가
- : E “ (H)” , B 가 “ (L)” , A , C , D , F 4 “ (M)” 가
- : B , C , D , F “ (L)” , A E “ (H)” 가
- 4 가 “ (H)” , 2 가 “ (L)” 가

가

	A	B	C	D	E	F
Net Risk	(M)	(L)	(M)	(M)	(M)	(M)
Net Risk	(M)	(L)	(M)	(M)	(H)	(M)
Net Risk	(H)	(L)	L()	L()	(H)	(L)
Net Risk	(H)	(L)	(H)	(H)	(H)	(H)

가
 “ (L) ” B , “ (M) ”
 C , D , F , “
 (H) ” A , E

	A	B	C	D	E	F
Net Risk ()	(H)	(L)	(M)	(M)	(H)	(M)

“ (L) ” B Stage 0(
) “ (M) ”
 C , D , F Stage 1, 2
 “ (H) ” A E Stage 2

FSA
 가 ,

·

—

· RAS 가

·

· , RAS

· RAS

· 가 , 가 가

· , 가 가

· RAS

· , 가

· 가

5.

— (), (),

· RAS ,

— RAS 1 가

· CAMELS 가 가 ,
CAMELS 가
가 .

— RAS 1
, 2
OCC FRB , 3 ,

· , 가

— RAS 가
가

OSFI
 (, ,),
 가 .
 RAS 가
 (RBC
) ()
)
 가 가

— 가
 . 가
 가 , ,
 . , ,
 , 가 가 (가)
 .
 가 .

— .
 가
 4 5
 3 (, ,) .

— 가

. 가 , , ,

. () 가
, CAMELS 가 (M) 가
CAMELS 가 가가

— 가
. ,
가 가

— 가 , ,
RAS

— . 가 .
. ,
가 .