

•

1.

가.

1)

(bench marking)

3가

•

•

•

가)

('99.7)

,

,

,

('00.5)

7

• 1) ,

Γ

1) 7

ALM

(RDB)

가(CAMELS<sup>3)</sup>)

1999 CAMEL 가  
 CAMELS 가<sup>4)</sup>, 가(CAMEL)  
 가 가  
 가 (Risk Assessment System) ('00.7)  
 가

가

CAMELS  
 가(specialty rating) 가 ('01.3)<sup>5)</sup> 가  
 가  
 가 , 가  
 가 가 2002

---

가

2) 2001 , 2002

3) Capital adequacy, Asset quality, Management administration, Earnings, Liquidity and Sensitivity to market risk

4) '97 CAMEL 가 가 가  
 CAMELS 가

5) , 「 가(RAS) 」 ,  
 2002. 1.

(2001 2002)

6)

1

2002

)

('02.1)

7)

('00.12)

2002.1

2002 1 BIS

(The New Basel Capital Accord) 8)

2)

2002

2002.1

6) ( )

7) '97

8) 2005

BIS

2002

가

, CAMELS

가

9)

가)

가(OCC:

9 , FRB:

6 )

가

CAMELS 가

RATE(Risk Assessment, Tools of supervision, Evaluation)

가

RATE 가

.10)

FSA(Financial Services

Authority)

RATE

tool

9)

“

” 2001.10. pp13~14

10)

RATE

CAMELB & COM

CAMELS

Management

Internal Controls,

Organization

Management

(Business factor)

가

Liquidity

Liability

. CAMELS 가  
CAMELS  
가

) CAMELS 가 (RAS)  
CAMELS

가 가

가  
가  
가  
가  
가  
가  
가

가 가 CAMELS

가 (RAS)

가 CAMELS





(Moderate), (Low) Matrix  
 (< -1> ), 가  
 , 가

< -1> Matrix

		A( )	B( )	C( )
		140%	120%	100%
		120%	100%	80%
		100%	80%	60%

)  
 CAMELS 가  
 가 가 가  
 가 가 가 CAMELS 가  
 가 가 가 가  
 가 가 " (M)"  
 가 가 " " ,  
 가 가 가  
 , " " "  
 " 가 가



가 , 가 가 가

“ ”, “ ”, “ ”

1)

(Balance) 3 (Consistency), (Individuality),

2)

(Monitoring), 가(Evaluation) 가 (Guide),

(Guide)

(VaR )

가 , (Monitoring)

가(Evaluation)

가

3)

가 가 ALM, VaR CaR  
가 가 ALM

가

가 ,

가 ALM

1

가( )가 ,

4) 가  
 ( 가) 가  
 가 , 가  
 . 가  
 , ,  
 , 가 가  
 .<sup>14)</sup>

2.

가.

< -2>  
 .<sup>15)</sup>

< -3>  
 . 가 .  
 , CAMELS

---

14) , 「 , 2000. 10., pp. 1~10.

15) FRB Risk-focused supervision ('97.8), FSA RATE framework('98.6), OSFI The Supervisory Framework ('99.8), Risk-based supervision (2000.3) .

< -2>

▪	▪
▪	▪
▪	▪
▪ CAMELS	▪ 가가 ▪ ,
▪ 가	▪

가

가  
가

< -3>

1	▪ ( )
2	▪ ▪ · (量) 가 · (質) 가 ▪ 가
3	▪
4	▪

가  
가

1)

FRB OCC , OSFI

가 OCC

250

FRB (Large Complex Institution)

(Community bank)

( , )

2) 가

가)

FRB, OSFI ,

, 가

.16) 가

OCC 가

(9 ) 가 (< -4> ).

< -4> 가

OCC	FRB	OSFI
가		
(Transaction)		
(Strategic)		(Strategic)

)

FRB, OCC, OSFI  
 가 , (量)  
 가 가

16) OSFI  
 ( . ) 가  
 가

가 가

(%) .

가 , 가 가  
 가 , (peer revaluation),  
 가 가  
 (low), (moderate), (high) . ,  
 가 가  
 , 가 (Weak), (Acceptable), (Strong)  
 . , 가  
 ,  
 가 가 ( , , ) .  
 ) 가  
 가 가  
 ,  
 가 가  
 . 가  
 , , ,  
 .  
 가 CAMELS 가  
 (M) 가 , CAMELS  
 가 가 17).

3)

---

17) OSFI '99.8 CAMELS 가  
 가 .

가

4)

가 ( )가

가

가

CAMELS

가

가

CAMELS "M" 가

가

CAMELS 가

가

(CAMELS

가

가 가

가

가 )

(Informal Supervisory Actions)

(

)

가

(Formal Enforcement Actions)

18)

가



가  
 ( )  
 가  
 < -5>

< -5> 가

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

18) (Written Agreements), (Cease and Desist Orders), (Removal and Prohibition Orders)



가가

가  
IAIS 가

가

가 가

가

가

, , , ( )

가

가 dealing

IOSCO

가

3) (GARP)<sup>21)</sup>

Coopers & Lybrand(UK) 1996 1  
(GARP: Generally Accepted Risk Principles)  
가

GARP 89  
가

가가 가

GARP 89

4

가

(from the top down)

(operational), (legal), (regulatory),  
(reputational) (human resources)

(Back and Middle office),  
(internal audit), (compliance), (legal), (IT),

---

21) < 2>

. GARP

4가

가) (Risk Management Strategy)

가

가

9가

- ( 1), ( 2), ( 3),
- ( 4), ( 5), ( 6), ( 7), ( 8), 가( 9)-
- ( 10), ( 11), ( 12)-

) (Risk Management Function)

가

- ( 13),
- ( 14), ( 15),
- ( 16), ( 17),
- ( 18), ( 19)-

) . . (Measurement, Reporting & Control)

, 가

(< -6> ).

, ,  
< -6>

< -6>

	.
	- 가( 20), ( 21), ( 22), ( 23), ( 24), ( 25), ( 26), ( 27)
	- ( 28), ( 29), ( 30), ( 31), ( 32), ( 33), ( 34), / ( 35)
	- ( 36), ( 37), ( 38)
	- ( 39), ( 40)
	- ( 41), ( 42), ( 43), ( 44), 가 ( 45)
가	- ( 46), 가 ( 47), 가 ( 48), ( 49), ( 50)
	- ( 51), 가( 52), ( 53), ( 54), ( 55)

: < 2>

) (Operations)

Front, Middle and Back office

가

가  
( < -7 > ).

< -7 >

(Front Office)	( 56), ( 57), ( 58), ( 59), ( 60)
(Middle and Back Office)	가( 61), ( 62), 가 ( 63), ( 64), ( 65), ( 66), ( 67), ( 68)
(Firm-wide)	( 69), ( 70), ( 71), ( 72), ( 73), ( 74), ( 75), ( 76), ( 77), ( 78)

: ( \*\* ) < 2 >

) (Risk Management System)

가

가

( 79),  
( 80), ( 81), ( 82),  
( 83), ( 84), ( 85),

( 88), ( 86), , ( 87),  
( 89) -

3.

가.

3

, 가 , 가 , 가 ,

, OCC, FRB,  
OSFI(Office of the Superintendent of Financial Institutions)

CAMELS 가

가

가



가  
 , ( , , )  
 , 가 , 가 3  
 ,

가( 가 )  
 .  
 ,  
 . 22)

( + )  
 가 , CAMELS 가

---

22)

23)

(Flow)  
가

가

가

가 가

가

(GARP)

89

가

24)

新

---

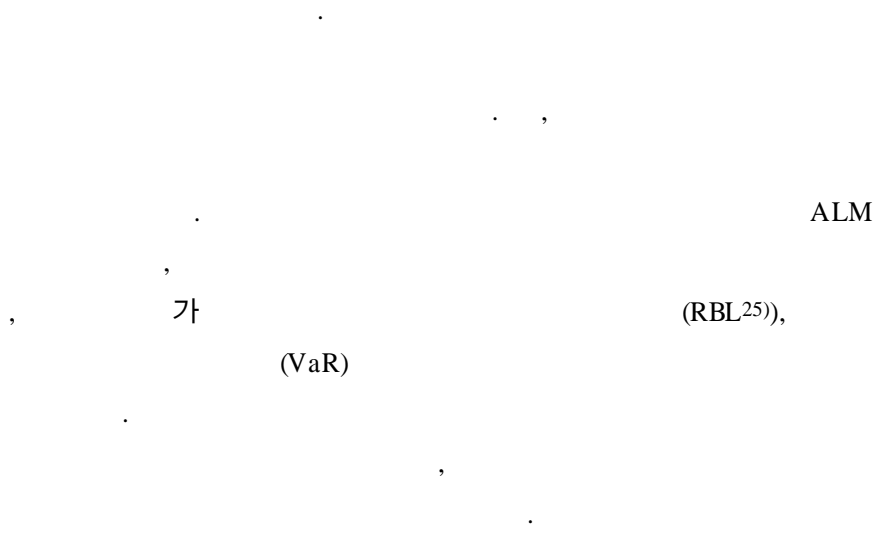
23)

가

24) Positive System

Negative System

(IAIS)



---

25) Risk Based Liquidity