

. RAS

1.

가.

) RAS (

, , ,

RAS , ,

, RAS 가 가

.

.77)

OCC RAS

. OCC RAS

가 가 RAS

가 가

77)) , (

가

RAS

121

(가)

가

RAS

RAS

. RAS

100%

() , RAS

< -1>

	15	10 ,
		5
	2003.3.19 2003.4.4	1 : ()
		2 :
		RAS
	()	(, , ,)
	(+)	(, , ,)
	())

< -1>

15

, 2003 3 19 2003 4

4

RAS ()

, , ,

(, , , .78)

가

RAS

가

가

가

가

, , ,

가

가

가

()

가

가

가

가

, RAS

가

가

가

가

가

.79)

가

78)

< 3>

79)

가

가

가

가

가

.

RAS

RAS

(

)

,

227

RAS

11

,

70

,

146

(< -2>).80)

,

4

20

(16

, 4

),

21

(11

, 10

),

15

(4

, 11

),

15

RAS

가

.

가

.

]

2]

가가

- Section (

), Section (:)

), Section (

), Section

()-

가

(가)

OSFI(2002), 2002., pp.1-14.

80)

OCC

(4 , 11) .

< -2 >

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

RAS

125

, 32 (2),
 19 (1),
 36 (1),
 23 (1) 4
 81)

5

(< -2>).

<

-3> , < -3>
 55%(8 / 15)
 .82)

가 가

81) 36 ()

82) 7 110 가 ,

가

< -3>

가

		가								가	
		가	社	社	社	社	社	社	社	社	
RS	A	0(2)									
	B	0(1)									
	C	0(3)									
	D	0(5)									
RQ	I	A	6	2		4	×	5	×	1	4
		B	2(2)	0(2)			×	1(2)	×	×	
		C	1	×			×		×	×	
		D	2	×			×		×	×	
		E	3	1			×		×	1	
		F	2(2)	×	1(2)	1(2)	×		×	1(2)	×
	C	A	0(6)				×		×	0(4)	
		B	0(2)				×		×	×	
		C	0(1)				×		×		
		D	3(1)	1(0)	0(1)	2(0)	×	1(0)	×	1(0)	3(0)
		E	5	1			×		×		
		F	1	×			×		×		
M	G	1	×		×	×	×	×	×		
	H	1	×			×		×			
	A	0(4)				×		0(3)			
	B	1	×	×		×		×	×		
	C	1		×		×		×			
	D	1		×		×		×			
L	E	0(2)				×					
	F	1		×		×		×			
	G	0(3)				×		0(1)			
	H	0(2)				×		×			
	A	0(6)				0(4)		×	0(1)		
	B	0(1)				×					
RL	C	0(1)				×					
	D	3		×		×			1	2	
	E	1		×	×	×	×	×	×	×	
	F	0(2)				×		×			
	G	0(1)				×					
	A	0(15)									
A	B	0(8)				0(7)					
	C	0(6)									
	D	0(3)									
	E	0(4)									
	I	A	2(30)		1(30)	1(30)	0(30)	0(30)	0(29)	1(21)	1(30)
C	B	1(18)	0(18)			×	0(18)	×	0(18)		
	M	C	1(35)				0(35)	0(35)	0(19)		
	L	D	1(22)				0(22)	0(22)	0(21)	0(21)	0(22)

:

< -3>

가(

가) 가 가() , , , , ,
 가) 가 20% 30%
 RAS

< -4>

RAS
 가 .
 () 가
 가 . OCC
 .
 OCC
 가

< -4> 가

가		가	가
		()	
	OCC, FRB	가 (가)	(가)
			x
	OSFI	가	(가)
	FSA		x

2. 가

가.

, 가 가
 가 3 가
 가 83)
 가
 3 가 , ,
 가 “ ”, “ ”, “ ” 3가
 가 .
 , 가 가
 가 .
 가 (가)
 가 가
 , 가 가
 가

83) 가 가
가 가

가

가

OCC

가

가

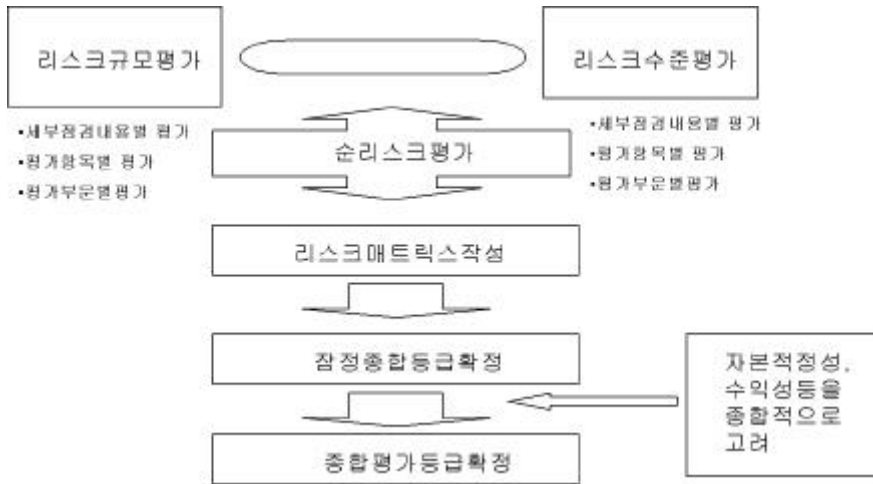
RAS

가

가

.84)

< -1 >



4

1

가

가

2

가

3

가

4

85)

84)

OCC

가 (< -1>).

가, 가 (가)⁸⁶⁾

가 가 .

가

RAS
가 .

, , 가

.

, .

가 .

가 ,

⁸⁷⁾

85) , 가

86) 가 가 , , , 가 ,
가 (, , 가)
OSFI(2002B)

87) , 가 가
가 .

가 , 가 가 가

.88)

가

89)

3. RAS

가. 가

1)

, 가 , 가 , < -4> 3.00 , 3.14 , 3.28

88) 가 가 , 가 가 (가 ,)

89) 가

< -5>

		가	
	1	1	2
	6	7	6
	1	0	0
	3.00	3.14	3.28

: 4 , 3 , 2

CAMELS

가

90)

가

가

가

가 1 2

가

90) 2003

가 , 가 , ,

가

2) RAS

RAS () ,
 가 . RAS
 가 가
 가
 1
 가 RAS 가
 가 .
 RAS () 가가 가
 가
 가 () 가
 가 () RAS
 가 , , .

< -6> RAS

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

: 1) 4 , 3 , 2

2) 가 , CAMEL 5

< -6> < -5> <
 -6> RAS 가

134

7 8

, < -5>

가 1 2

RAS

가

가

RAS

RAS

.91)

. RAS

1)

가) 가

가

가

< -7>

< -7>

6

가

가

91) 가 RAS

RAS

가

OCC

< -7> 가

< -7> 가 ()

가		()	
		+	(I-1)
		+	-
		+	(I-2)
		+	(I-3)
		+	-
		+	(I-4)
	, , ,	-	(I-5)
	가	-	(I-6)
		+	(I-7)
	가 ()	+	-
	, CI	-	(I-8)
	가	+	(I-9)
		()	-
		+	(I-10)
	, 가	-	(I-11)
	, 가	-	-
	가	+	(I-12)
	가	+	-
	. 가	+	(I-13)
		+	-

가

6

가

4

가

(+)

가

가

가

가

,

가

.

,

가

.

.

RBC

4

2

.

,

가

< -8 >

.

()

(FLC)

8

,

5

,

2

,

1

,

4

,

4

,

1

,

1

,

1

.

< -8> 가 ()

	가		
			()
	(3)가	-	(C-1)
		+	(C-2)
	()	-	(C-3)
	(가)	-	(C-4)
	,	-	(C-5)
	,	+	(C-6)
	()	+	(C-7)
	,)가	+	(C-8)
	, 가 ()	+	-
	, ()) ,	+	(C-9)
	, Stress Test	+	-
	()	+	-
	(/) 가	+	(C-10)
	(/) 가	+	(C-11)
	(/) 가	+	(C-12)
	(/) 가	-	-
(FLC)	,	+	(C-13)
	(, 가,) 가	+	-
	(/) 가	+	(C-14)

,
) 93) (),
 .94)
 < -9>
 .

가 8

4 , 4

가 가 ,
 가 가 .
 가 가 .
 가 .

,
 , ,
 (1) .
 ,

93) 가 .

94) RAS 가
 .
 RAS 가 RBC RBC
 RAS

가

< -9> 가 ()

	가		()
	,	+	(M-1)
		+	(M-2)
	가 .	+	(M-3)
	, ,	+	(M-4)
	, ,	+	(M-5)
	,	+	(M-6)
	가 ()	+	(M-7)
	가 ,	+	(M-8)
		+	(M-9)
	,	+	(M-10)
가	가 가	+	(M-11)
	가 Stress Testing	+	(M-12)
	가	+	(M-13)
		+	(M-14)

,

가

2 ,

1

< -10> 가 ()

	가		()
	가	+	(L-1)
		+	(L-2)
		-	(L-3)
	가	-	(L-4)
	,	+	(L-5)
		+ -	(L-6)
	,	+	(L-7)
	,	+	(L-8)
		+	(L-9)
	(/)	+	(L-10)
	(/)	+	-
		+	(L-11)
	,	+	(L-12)
		+	(L-13)
		+	(L-14)

< -10> 가

, 가

< -11> 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 < -11>
 가 . < -11>
 가 ,
 가 .
 가 (가) ,
 가
 가 가 .
 ,
 6 “ ”, “ ”, “ ”
 3 가 가 “ ”, “ ”,
 “ ” ,
 . 가 6
 가 ,
 . ,
 가 . ,
 가 . ,
 가 “ ”, “ ” 2
 가 가 .
 , 가 " " ,
 가 가 “ ” 가 . ,
 가 (가) OCC
 가 < -10> ,
 , .
 , 가 가
 가 가
 가 .

, ,

가 가

가 가

OCC 가

) 가

(1) 가

-12> . < -12> 가 <
가 가

D 가 “ ”

B , 가 “ ” A , C , E
, F . 4

가 가 “ ”

. 가 .
, 가() A , C ,
E , F .

. A

I-2(), I-12() ,
C I-2(), I-8() ,
E I-2(), I-3(), I-8
() , F I-3(), I-13(
가) 가 “ ”
가

< -12> 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 B
 I-2(), I-8(
 CI), I-10()
 가 , 가
 .
 , 가 가
 D I-7(), I-8(
 CI), I-10(), I-11(
), I-12(), I-13(가)
 “ ” 가 .
 D
 .
 가

() 가 가
 가
 RAS 가

(2) 가
 가 (< -13>),
 “ ” A , B , C , F 4
 , “ ” E ,
 “ ” D .

< -13> 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						
	C-14						
	가						

가 가 가
 “ ” 가 1 , “ ” 가 1 ,

“ ” 가 4 . 가

“ ” B 가

“ ” 가

“ ” E 가 “ ”

. D 가

가 “ ”

D 가 가

가 가

“ ” 가 A C-6, C-8, C-14 , B

C-2, C-5, C-6, C-8, C-9 , C C-5, C-6, C-8, C-9 ,

F C-6, C-8, C-9 가

. 가 “ ”

가 가

.

(3) 가

< -14> 가 .

가 , 가

A E 2 가 “ ” 가 “ ”

2 가

가 .

가

, A E

가
 . A M-2, M-4 , E
 M-1, M-2, M-3 , F M-1 “ ”
 6 E 가
 가 .

< -14> 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							

, D E
 가 가 ,
 가 가 .
 , M-8, M-9,
 M-10, M-11, M-14
 ,
 .

(4)

가

가 , < -15>

,

가

“ ”

가 6 4 (A , C , E , F

) “ ” “ ”

가 1

< -15>

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

.

L-3

,

,

A

가

“ ”

가

“ ”

C

가

.

.

가

.

2)

가) 가

가

가

,

,

,

,

가

,

가

가

. 가

< -16>

, < -16>

()

< -16> 가 ()

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

: 가 가 (, 가). ()

) 가

< -17> 가
 . 가 가 ,
 가 가
 가

.
 “ ”, “ ”, “ ” 3
 4 “ ” , 3 “ ”
 , 2 “ ” 가 (가)
 , 가
 . , ,
 , , 4

가

< -17> 가

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

: 가 , 가 (가).

4

가

, , () , ,

가

()

가 .

가 가

가

)

(1)

가

가 (< -17>), A

“ ”

“ ”

가 “ ”

C

“ ”

E

F

4

“ ”

4

가 " "

< -18>

가

	A	B	C	D	E	F
가						

B

D

4

“ ”

가

“ ” 가 .
 가 , 4 가 “ ” , 2 가 “ ”
 가 .
 < -18>

, 가

(2) 가

< -19> 가 . < -19>
 가 A , C , E , F “ ” , B
 D “ ”

< -19> 가

	A	B	C	D	E	F
가						

A 가 ,
 , E “ ”

가 . B
 D 4 “ ”
 가
 ,
 , A
 , C ,
 E , F ,
 ,
 가

(3) 가
 가 ,
 “ ” B , C , D 3 ,
 “ ” A , F 2
 . B
 “ ”
 “ ”

(< -19>).

E F 가 A
 , B , C , D
 가 ,
 A E 가 B , C , D

가 , B D

가

< -20> 가

	A	B	C	D	E	F
가						

< -20> 가 ,

가 IMF

Market VaR

< -20> 가

가

(4) 가

< -20> 가 , < -21>

A , C , E , F 4 4

“ ”

가

“ ”

가 “ ”
 가
 가 “ ”
 4 “ ” ,
 가 , “ ”
 4 “ ” 가

< -21> 가

	A	B	C	D	E	F
가						

가
 가
 가
 가
 가

3) 가

가) 가

() 가
 (3) 5 , 3.51 5.0 “ ”
 , 3.0 3.5 “ ” , 3.0 “ ” 가
 가 < -22> .

< -22> 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)

< -22> 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 “ (M)”

.
 , 2 가 “ (L)” 가 4 가 “ (H)” 가
 가
 . A
 가 “ (M)” ,
 “ (H)” , B
 가 (L)
 가
 . C
 “ (M)” , “ (L)” ,
 “ (H)” 가
 . E
 가 “ (H)” 6 가
 가
) 가
 < -23>
 .
 가
 ,
 A 가 “ ” ,
 “ ” A “ (H)”
 가 , B 가 “ ” ,
 “ ” B “
 (L)” 가 . C F

“ ” 가 “ (M)” 가
 D “ ”
 가 “ (M)” 가
 가 “ (H)” 가
 “ ” , “ ” 가
 “ (L)” B , “ (M)”
 C , D , F , “ (H)”
 A , E
 (< -23>).

< -23>

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

< -23> <
 -24> . < -24> “ (L)”
 B Stage 0() ,
 “ (M)” C , D , F Stage 1, 2
 “ (H)”
 A E Stage 2 .

< -24>

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

: 가 Stage1 2

< -25>

, < -25> Stage 0
 가 , Stage1 , Stage2
 , Stage 3
 , Stage4

< -25> ()

		.
Stage 1		.
Stage 2		. ,
Stage 3		. , 가 ,
Stage 4		. .

, “ (H) ” A E

Stage 3 , 가 ,
Stage 4 ,

4.

가.

RAS
가
가 .
FSA
RAS
FSA
가
가 ,

,

, RAS

가

RAS

RAS

가

가

가

가

RAS

RAS

RAS

가

RAS

