



□ **BIS**

2005 가 BIS 가 BIS 가 , 가
가 , BIS 가
가 , BIS 가
가 , ,
BIS

1.

○ () (BIS : Bank for International Settlement)
BIS , BIS ,

- () BIS BIS ,

· () , , , , , , , , ,
, , , , (13)

- (BIS BIS) 1988 BIS 가
1996 , 2004 6 BIS

· 1988 BIS ()

· 1996 BIS (2002)

· 1999 6 1 案, 2001 1 2 , 2003 4 3 , 2003 10
2004 6 26 BIS 案

- () , 2007

· () 2005 BIS

, BIS案 2006 , BIS
가 2007

○ (BIS) 3 가

- BIS (1988) : $\frac{BIS}{가} \geq 8\%$

· () (BIS)
8%

· , $\frac{BIS}{가} [= Tier 1 + Tier 2 -] \geq 8\%$

※ Tier 1 () :

※ Tier 2 () : (가 1.25%), 가
가 (45%), (Tier 1 50%)

※ 가 : (= × 가) + (=

× 가)

※ :

- BIS (1996) : $\frac{BIS}{가} \geq 8\%$

· () BIS (×12.5)

· , $\frac{BIS (1988) + 2002 1}{[가 - 가] + [() \times 12.5]} \geq 8\%$

※ , ,

※ () , 가
VaR(Value at Risk)

- BIS (2006) : (Pillar 1)
(Pillar 2, 3) 가

· (Pillar 1) : $\frac{BIS}{() + (가)} \geq 8\%$

· (Pillar 2) (Pillar 3) 가

2. BIS

○ (BIS) BIS
가 ,
가

- (Pillar 1 -) BIS

가
· () 가 『
(default)

※ : 가, (),
가

※ : 가 가 가 ()
(capital requirements) 가 ()

· (가)
BIS () , 가
가

※ (operational risk) (15%),
(8),
(가)

· ()
가 12.5 가

· 『 $\frac{BIS ()}{() + () + ()} \geq 8\% ()$ 』

- (Pillar 2 - 가)

· () 가) (capital adequacy)
 · 가 ,
 · () 가
 , 가
 (8%) (remedial action)
 · () , Pillar 2 가
 Pillar 2 1)
 - (Pillar 3 -)
 · 가
 · , BIS 가가
 3.
 ○ (pillar 1)
 가, ,
 가
 - (BIS 가 가)
 가 가
 BIS 가 가
 · () , , 가
 · (BIS) 가 200 ()
 8 $\{=200() \times 0.5(가) \times 0.08(BIS)\}$
 , BIS 가 가 50% 35%
 5.6 $\{=200 \times 0.35 \times 0.08\}$

1 , PriceWaterhouseCoopers, "Uncertainty looms over Basel Pillar 2 For Banks", 2003. 6

, 가 BIS
 ※ 가 ,
 ※ , BIS 가
 100%가 100 8{=100()}×100%
 (가)×8%(BIS)} , BIS ()
 가 75%가 (capital
 requirements) 6{=100()}×75%(가)×8%(BIS)}
 → 가 . , 2()×
 12.5(8%)=25(가 100% 25)
 < 100 () >

	(가)	BIS	
		(가)	1)
	8 (100%)	8 (100%)	7.8
	8 (100%)	6 (75%)	4.2
	8 (100%)	6 (75%)	4.2
	4 (50%)	2.8 (35%)	2.7

1) : (default) 1% 가 ,
 - () 가 가 ,
 가
 · () 가 , 가
 · (BIS) 가 가
 가 ,
 BIS () 가
 · 가 (100%→75%),
 ,
 · ,

< BIS BIS 가 >

		가					
			1	2		()	
				()	()		
		0% (OECD가)	20% (OECD가) 100% ()			100% ()	
BIS	AAA AA-	0%	20%	20%	20%	20%	
	A+ A-	20%	50%	50%	20%	50%	
	BBB+ BBB-	50%	100%	50%	20%	100%	
	BB+ BB-	100%	100%	100%	50%	100%	
	B+ B-	100%	100%	100%	50%	150%	
	B-	150%	150%	150%	150%	150%	
		100%	100%	50%	20%	100%	

- ()

가 가 ,

· () 가 가

· (BIS) 가

가 가 ,

가 가

· , ,

가

< 100 () >

		0%	20%	50%
1) 2)		12	64	2
	(× 가)	×150%	×100%	×50%
		8	64	4
	(× 가)	×100%		

1) : 90

2) : (, 가 가)

- ()
BIS 가
- () , , .
- (BIS) (operational risk)가 BIS
(Back Office) 2) IT , ,

○ (pillar 2, 3)
가 ,

- , 가가
- () BIS
가 가
- () BIS 가
가

- ,
가 가
- Pillar2 - ,
未

4.

- (- Pillar 1) BIS .
- BIS . 가
가 ,

2 Back Office , , ATM

·
· ,
- , 가 ,
· , ,
對
○ (- Pillar 2, 3) 가
가
- 가 ,
BIS
· , (,)
· ,
- ()
· ,
- ()
· , 가
· 가
- ()

() BIS

○ () BIS

, 가

- ()

가

. BIS 12.5 (8%) 가

, 8% BIS .

, " 가 () ≤ 12.5 (= 1/0.08) × BIS () "

. 全 BIS

, BIS

()

- (가) (pro-cyclicality)

가 가 3)

. BIS

가 가 , 가 BIS

. , BIS 가 가 가

○ ()

가

- BIS

. , BIS

가

- BIS 가

(3669-4031, jhno@hri.co.kr)

3 (,) BIS

BIS . BIS ()