



금융실무특강

(3/25일자 강의 자료)

[금융회사 적기시정조치]

□ 적기시정조치 (Prompt Corrective Action)

- 부실화 소지가 있는 금융기관(은행, 보험사, 저축은행, 금융투자회사, 여신전문회사 등)에 대하여 부실화가 크게 확대되기 전에 적절한 경영개선조치를 취함으로써 조기에 경영을 정상화시키고, 경영정상화 가능성이 없는 금융기관은 퇴출시키는 제도
- 금융회사의 건전성을 자본충실도, 경영실태평가 결과 등 경영상태를 기준으로 등급을 나누어, 경영상태가 악화된 금융회사에 대해 감독당국이 단계적으로 시정조치를 부과

□ 부과 주체 : 금융위원회 또는 금융감독원장

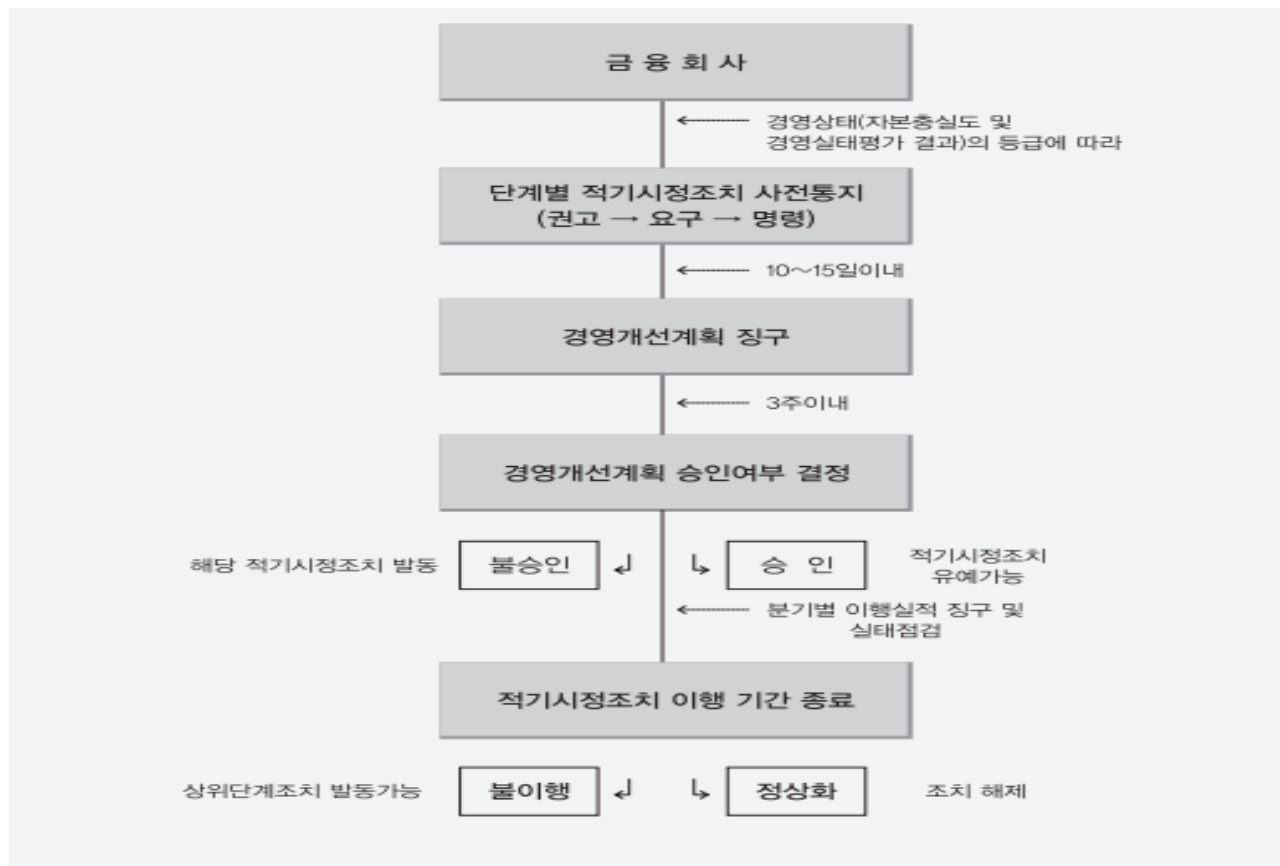
□ 발동요건

- 자본충실도 지표 : 은행, 은행지주회사, 종금사, 상호저축은행(BIS비율 8%), 투자매매 및 중개업자(순자본비율 100%), 보험회사(지급여력 비율 100%) 등
- 경영실태평가 : 자본적정성, 자산건전성, 경영능력, 수익성, 유동성 및 리스크 관리를 종합 평가 (CAMEL-R방식)

[적기시정조치 주요 내용]

구 분			적기시정조치		
			경영개선권고	경영개선요구	경영개선명령
자본 충실도	은행	BIS비율	8%미만	6%미만	2%미만
	금융투자	순자본비율	100%미만	50%미만	0%미만
	보험	지급여력비율	100%미만	50%미만	0%미만
	저축은행	BIS비율	7%(8%)미만	5%미만	2%미만
경영실태평가			종합등급 3등급 및 자본적정성 또는 자산 건전성부문 4등급 이하	종합등급 4등급 이하	-
조치내용			조직,인력운용의 개선, 자본금의 증액 또는 감액, 신규업무 진출 제한 등	점포폐쇄 및 신설 제한, 임원진 교체요구, 영업의 일부정지 등	주식 소각, 영업양도, 외부관리인 선임, 합병 및 계약이전 등

[적기시정조치 흐름도]



[적기시정조치 주요내용]

우리나라 적기시정조치제도의 주요 내용

구 분			적기시정조치			
			경영개선권고	경영개선요구	경영개선명령 ¹⁾	
발 동 조 치	자 본 충 실 도	비은행 주회사	필요자본 대비 자기자본비율	100%미만	75%미만	25%미만
		은행 은행주회사	총자본비율	8%미만	6%미만	2%미만
			기본자본비율	6%미만	4.5%미만	1.5%미만
			보통주자본비율	4.5%미만	3.5%미만	1.2%미만
		금융투자	순자본비율 ²⁾	100%미만	50%미만	0%미만
			최소영업자본액 ⁴⁾	자기자본이 최소영업자본액에 미달	자기자본이 필요유지 자기자본과 고액·고유 자산으로 필요자본의 50%를 합산한 금액에 미달	자기자본이 필요유지 자기자본에 미달
			영업용순 자본비율 ⁵⁾	150%미만	120%미만	100%미만
		보험	지급여력비율	100%미만	50%미만	0%미만
		증권	ES비율	8%미만	6%미만	2%미만
		저축은행	ES비율 ⁶⁾	7%(8%)미만	5%미만	2%미만
		신협	순자본비율	2%미만	△3%미만	△15%미만
		여 전	조정자기 자본비율	7%미만	4%미만	1%미만
			카드	8%미만	6%미만	2%미만
요 건	경 영 실 태 평 가	금융지주회사	종합등급 3등급 및 재무상태 부문 4등급 이하	종합등급 4등급 이하	-	
		관여 공동 ³⁾	종합등급 3등급 및 자본적정성 또는 자산 건전성 부문 4등급 이하	종합등급 4등급 이하	-	
		여 전	종합등급 4등급으로서 자산건전성 또는 자본적정성 3등급이상	종합등급 4등급으로서 자산 건전성 또는 자본적정성 4등급이하	종합등급 5등급	
		신용카드	종합등급 1~3등급 및 자산건전성 또는 자본적정성 4등급 이하	종합등급 4등급 이하	-	
조치내용 (권역 공통)			조직·인력 운용의 개선, 자본금의 증액또는감액, 신규업무 진출 제한 등	점포 폐쇄 및 신설 제한, 임원진 교체 요구, 영업의 일부정지 등	주식소각, 영업양도, 외부 관리인 선임, 합병 및 계약이전 등	
적기시정조치 처리절차 (권역 공통)			미이행시 경영개선요구 발동	미이행시 경영개선명령 발동	-	

주: 1) 금융지주회사, 은행, 금융투자, 보험, 증권, 상호저축은행의 경우 경영개선명령 발동시 '자본충실도' 및 '경영 실태평가' 요건 외에 '부실금융회사지정' 요건 또한, 신협은 '경영관리' 요건임

2) 가액의 금융사고 또는 부실채권의 발생으로 금융회사가 자본충실도 및 경영실태평가 결과상 발동요건에 해당할 것이 명백하다고 판단되는 경우 포함

3) 투자매매·투자중개업자 4) 집합투자업자 5) 신탁업자

6) 2018.1.1.부터 자산총액 1조원이상인 저축은행은 8%를 적용

7) 금융지주회사, 여신전문회사, 집합투자업자를 제외하고 권역공통

[경영실태평가 등급별 정의 (일반은행)]

평가등급	기본적형성	자산건전성	경영관리적 적형성	수익성	유동성	리스크관리	종합평가
1등급 (우수:Strong)	리스크 규모에 비추어 자본이 충분하며 자본관련비율이 높으며 원본보다 높음	자산건전성 및 여신심사 업무가 우수하고 특별한 문제가 나타나지 않음 감독상 주의할 기술일 필요가 거의 없음	이사회 경영진의 경영성과 및 리스크 관리능력이 우수하며, 현존하거나 예측되는 문제점 및 각종 리스크에 대해 경중간이 효과적으로 대응할 수 있음	은행성질에 따른 적정수준의 자본을 유지하고, 영업활동을 충분히 지원할 수 있음 정도의 수익을 실현하고 있음	리스크 등을 감안한 이후에도 유동성이 충분하여 자금 조달 수요에 능동적으로 대처할 수 있으며, 외부자금조달원리 확보되어 있고 자금조달 조건도 양호함	리스크 규모가 최소 수준임 리스크에 대한 확인 측정, 감시 통제 등을 위한 시스템이 우수함	경영실태에 걸쳐 건전영향이 이루어지고 있어 건전성평가에 유리하며, 건전성평가에 대한 확인 측정, 감시 통제 등을 위한 시스템이 우수함 - 약간의 적절사항은 있으나 그 정도가 경미하여 통상적인 방법으로는 해결이 가능하며, 평가변동 또는 금융시장 불안정에 대한 적용책이 있음 - 경영성과 및 리스크 관리업무가 우수함
2 등급 (양호:Solidary)	리스크 규모에 비추어 자본은 적정하여 자본관련비율이 평균의 경우보다 나쁨	자산건전성 및 여신심사 업무가 양호하여 감독상 최소의 주의를 요하나 자산의 건전성이 평균보다 낮음	경영실태에 따른 적정수준의 자본을 유지하고, 영업활동을 지원하며 부채를 감당할 수 있음 정도의 수익을 실현하고는 있으나 최근 다소 감소하는 추세를 보임	유동성 및 리스크 수준은 양호하나 유동성이 감소하거나 차입자원에 대한 의존도가 높고 있음 유동성 확보를 위한 자금조달 업무에 경미한 문제점이 있음	리스크 규모가 통제 가능한 수준임 경영관리 시스템이 양호하고 리스크 관리상 다소 취약한 부분이 있으나 경영실태에 의해 적절히 관리됨	건본적으로 건전영향이 이루어지고 있으나 약간의 취약점을 내포하고 있으며 필요시 제반한 방법론의 감독조치로 충분함 - 대체로 안정적이고 영업전제 변화에 잘 적응할 수 있음 - 리스크 관리업무가 전체적으로 양호함	
3 등급 (보통:Less than solidary)	리스크 규모에 비해 자본이 다소 부족하므로, 추가 자본이 필요하여 위험자산의 규모에 비해 자본이 다소 부족한 것으로 보이며 자본 관련 비율이 중 일계 원본보다 나쁨	자산건전성이나 리스크 주위에 약한 징후가 있어 여신심사 및 리스크 관리업무의 개선이 요청되며 적정수준의 감독이 요구됨	이사회 경영진의 경영성과 및 리스크 관리능력이 다소 미흡하며 이에 대한 개선이 요청되며, 현존하거나 예측되는 문제점 및 각종 리스크에 대해 경중간이 효과적으로 대응할 수 있음	은행성질에 따른 자본규모에 비해 유동성이 충분하나 유동성이 감소하거나 차입자원에 대한 의존도가 높고, 유동성 확보를 위한 자금조달 업무에 중대한 문제점이 있음	리스크 규모가 커 적정지원 및 수익성 유지에 악영향을 미칠 가능성이 잠재되어 있음 리스크 관리체계에 일부 결함을 갖고 있어 리스크에 대한 적절한 관리에 다소 문제가 있음	재무실태, 경영관리 방법론 등에서 다양한 취약점을 노출되고 있어 이를 시정하기 위해 통상적인 수준 이상의 감독상의 주의가 요구됨 - 평가변동에 대한 대응책이 다소 부족하며 1~2등급에 비해 외부여건의 영향을 많이 받음 - 전반적인 경영관리적형성 및 재무실태로 보아 아직 도산의 가능성은 희박한 수준임 - 리스크 관리업무가 다소 미흡함	
4 등급 (취약:Deficient)	리스크 규모가 과다하여 크게 부족이 현저하게 나타나므로 외부로부터 자금지원이 필요함	리스크 및 부실자산의 규모가 심각한 수준이므로 적정한 통제 및 시정 조치 필요 감독상 주의할 기술일 필요가 있음	이사회 경영진의 경영성과 및 리스크 관리능력이 현저하게 미흡하며, 현존하거나 예측되는 문제점 및 각종 리스크에 대해 경중간이 효과적으로 대응할 수 있음	수익의 변동폭이 크고 급격히 감소하는 추세를 보이고 있어 적정수준 유지 및 원활한 영업활동에 지장을 초래함	유동성 부족이 심각하여 정상적인 조정에 의한 자금 조달이 매우 어려우며, 자금 관리업무가 부적절함	리스크 규모가 커서 수익성이 급격히 저하될 가능성이 높고, 유동성 리스크 관리체계에 대한 관리가 매우 미흡함 리스크를 확인 측정, 감시 통제 할 수 없음	재무실태가 크게 취약하고 노출된 경영실태의 여파로 통틀어 매우 심각한 상태에 있어 감독당국의 면밀한 주의 및 문제점을 시정하기 위한 조치가 필요함 - 평가변동에 대한 대응책이 매우 부족함 - 도산의 가능성이 잠재하고 있으나 아직 외부에 나타나지 않음 - 리스크 관리업무가 전반적으로 부적절함
5 등급 (위험:Officely deficient)	리스크 규모에 비해 자본이 크게 부족하여 도산이 예상되므로 외부로부터 긴급자금 지원이 필요함	자산의 건전성이 크게 악화되어 은행통틀이 위험도 높음	이사회 경영진의 경영성과 및 리스크 관리능력이 전반적으로 크게 부족하여 이사회 경영진의 교체나 요구됨	적자가 발생하고 이로 인한 자본상실로 은행의 존립이 위협을 받음	유동성 부족 및 과다한 리스크로 인해 은행 존립이 위협을 받아 긴급대처가 요구됨	리스크 규모가 매우 커서 금융기관이 존립이 위협받고 있을 거의 모든 면에서 리스크 관리 체계가 극도로 취약함	재무실태가 크게 취약하여 도산이 임박했거나 그 가능성이 매우 높으므로 긴급 자금지원과 같은 극단적이며 인위적인 시정조치가 필요함 - 평가변동 또는 금융시장 불안정에 대한 적용책이 있음 - 리스크 관리업무가 매우 취약하며, 현재 적절하고 있는 문제점들은 경영자가 감당할 수 없는 상태임