

금리리스크 산출기준

제1장 총칙

1. (목적) 이 기준은 세칙 제29조에서 정하는 금리리스크를 산출 및 관리하는데 필요한 사항을 정함을 목적으로 한다.
2. (리스크 산출 및 관리 원칙)
 - 가. 금리리스크는 세칙 <별표3>에서 정하는 연결재무제표를 기준으로 비트레이딩 포지션(banking book)에 대하여 산출한다.
 - 나. 금리리스크는 모든 은행이 직면하는 중요한 리스크로 구체적으로 인식·평가·감시·통제되어야 하며, 금리리스크 측정시 은행계정, 신탁계정 및 자회사별로 구분 관리할 수 있는 체계를 갖추어야 한다.
 - 다. 금리리스크는 갭 리스크, 베이스 리스크, 옵션 리스크로 구성된다.
 - 라. 금리리스크는 금리변동에 따라 자산, 부채 및 부외거래로부터 발생하는 순이자이익의 변동을 리스크로 인식하는 관점(이익 기준 관점)과 미래 현금흐름의 순현재가치의 변동을 리스크로 인식하는 관점(경제적 가치 관점)에서 측정되어야 한다.
 - 마. 금리리스크 측정시 적용되는 주요 행동 및 모형화 가정은 합리적으로 설정되어야 하고 과거의 경험에 부합하여야 한다.
 - 바. 은행은 신용스프레드 리스크를 적절하게 모니터링하고 평가하여야 한다.
3. (용어의 정의)
 - 가. 금리리스크는 금리 변동시 은행의 금리민감 자산·부채 등의 가치가 변하면서 발생하는 자본과 이익의 변동으로서 자본의 경제적 가치 변동(change in Economic Value of Equity, 이하 "ΔEVE")과 순이자이익의 변동(change in Net Interest Income, 이하 "ΔNII") 등으로 측정된다.
 - 나. 금리민감 자산·부채 및 부외거래는 이자수익과 이자비용을 발생시키는 금리부 자산·부채 및 부외거래를 말한다.
 - 다. ΔEVE는 금리 변동이 자산, 부채 및 부외항목의 현재가치에 영향을 미쳐 발생할 수 있는 자기자본의 경제적 가치 변동을 말한다.
 - 라. ΔNII는 금리 변동으로 인해 향후 일정 기간(예: 1년)동안 발생할 수 있는 순이자이익 변동을 말한다.
 - 마. 신용스프레드 리스크는 비트레이딩 포지션의 금리리스크 또는 예상가능한 신용·부도 리스크로 설명되지 않는 신용위험이 있는 금융상품의 스프레드 리스크를 말한다.
 - 바. 갭 리스크는 상품의 기간구조로 인하여 상품의 금리 변동 시점에서 발생하는 리스크를 말한

다. 갭 리스크는 금리의 기간구조 변화가 수익률곡선을 따라 동일하게 발생하는 평행 리스크와 기간별로 상이하게 발생하는 비평행 리스크(수익률곡선 리스크)로 구분할 수 있다.

사. 베이스스 리스크는 조달금리와 운용금리가 서로 다르게 변동함에 따라 금리의 상대적 변동에서 발생하는 리스크로, 잔존만기는 유사하지만 서로 다른 금리지표를 이용하여 가격이 결정되는 금융상품에서 발생한다.

아. 옵션 리스크는 미래 현금흐름의 수준이나 시기를 변경할 수 있는 옵션 계약이나 자산·부채 및 부외거래의 포지션에 내재된 옵션으로 인하여 발생하는 리스크를 말한다. 옵션 리스크는 옵션 보유자가 유리할 경우 반드시 옵션을 행사하는 자동금리옵션 리스크와 금리 변동에 따라 옵션 보유자의 행동양식을 바꿀 수 있는 행동옵션 리스크로 구분할 수 있다.

자. 현금흐름은 원금의 상환, 원금의 금리개정, 아직 상환되지 않았거나 금리가 개정되지 않은 원금에 대한 이자지급을 말한다.

차. 금리개정일(repricing date)은 원금의 상환일, 원금의 금리개정일, 원금에 대한 이자지급일을 말한다.

4. (리스크 측정대상)

가. 금리리스크의 측정대상에는 금리민감 자산·부채 및 부외거래를 모두 포함하여야 한다.

나. 신탁계정은 약정배당 및 원본보전 신탁 상품을 대상으로 하며, 필요시 상품별로 구분·관리할 수 있어야 한다.

다. 외화의 경우 국외지점(국외현지법인 포함)의 자산·부채를 포함하여 주요 통화(해당 통화의 포지션이 금리민감 자산의 5% 이상을 점유하는 단일통화를 말한다. 이하 이 목에서 같다)별로 구분·관리하여야 한다. 다만, 주요 통화가 아닌 외화의 경우에도 미달러화 등으로 환산하여 별도 관리할 수 있다.

라. 4.가.에도 불구하고 은행이 금리리스크 관리 목적상 필요하다고 판단되는 경우 트레이딩 포지션 및 비금리부 자산·부채 등을 측정대상에 포함할 수 있다. 다만, 이 경우에는 분류의 일관성이 유지되어야 하며 부득이 측정대상을 변경하고자 하는 경우에는 감독원장의 사전승인을 얻어야 한다.

5. (리스크 측정방법)

가. 금리리스크 측정시 은행은 단일 측정법에만 의존해서는 안 되며 ΔEVE 와 ΔNII 를 포함하여 금리리스크를 계량화할 수 있는 다양한 방법론을 사용하여야 한다.

나. ΔEVE 와 ΔNII 는 제2장에서 정하는 바에 따라 산출하여야 한다.

6. (만기 설정)

가. 은행은 금리리스크 측정 대상 상품별(또는 계좌별)로 현금흐름 특성 등을 감안하여 적절하고 일관된 만기 설정원칙을 마련하고 명확하게 문서화하여야 한다.

나. 금리리스크 측정대상 자산·부채 및 부외거래의 만기일은 금리개정일로 정하되 세부적인 만기구간은 <표 1>의 기준에 따라 분류한다.

제2장 금리리스크 산출

7. (현금흐름 산출 및 배분)

가. 은행은 금리민감 자산·부채 및 부외항목에서 발생하는 모든 현금흐름을 금리개정일에 따라 <표 2>의 만기구간에 배분하여야 한다.

나. 현금흐름은 표준화 적합 정도에 따라 다음과 같이 구분하여 배분한다.

- (1) 표준화 적합 포지션은 현금흐름을 별도 조정할 필요가 없는 포지션으로 고정금리 포지션과 변동금리 포지션으로 구분한다. 고정금리 포지션은 계약상 만기일에 따라 현금흐름을 배분하고 변동금리 포지션은 차기 금리개정일에 따라 배분한다.
- (2) 표준화 부적합 포지션은 비만기성 예금(non-maturity deposit, NMD)과 소매고객이 보유한 행동옵션이 내재된 포지션(조기상환 위험이 있는 고정금리대출, 중도해지 위험이 있는 기간 부예수금)으로 8. 내지 10.에 따라 현금흐름을 배분한다. 단, 도매고객이 보유한 행동옵션은 자동금리옵션으로 간주하여 (3)에 따라 처리한다.
- (3) 표준화 부분적합 포지션은 자동금리옵션이 내재된 포지션으로 주계약과 자동금리옵션을 분리하여 주계약은 (1)의 표준화 적합 포지션으로 구분하여 현금흐름을 배분하고 자동금리옵션은 11.에 따라 처리한다.
- (4) 옵션이 현금흐름에 중대한 영향을 미치지 않을 경우 해당 옵션을 고려하지 않아도 되며 해당 옵션이 내재된 포지션은 (1)의 표준화 적합 포지션으로 구분하여 현금흐름을 배분한다.

다. 12.의 금리충격 시나리오별로 각 만기구간에 금리민감 자산 및 부채를 배분한 후 만기구간별로 금리민감 자산에서 금리민감 부채를 차감하여 현금흐름을 산출한다.

8. (비만기성 예금)

가. 특정 금리개정일이 없는 비만기성 예금은 예금자와 예금의 특성에 따라 다음과 같이 범주를 구분한다.

- (1) 비만기성 예금을 소매예금과 도매예금으로 구분한다.
- (2) 소매예금은 개인이 은행에 예치한 예금으로서 법인, 개인사업자 등이 예치한 예금은 제외한다.
- (3) 중소기업이 예치한 예금 중 소매계정으로 관리하고 있으며 해당 중소기업으로부터의 자금조달 총액이 15억원(연결 기준) 미만인 경우 소매예금과 유사한 금리리스크 특징을 가지는 것으로 간주한다.
- (4) 소매예금 중 정기적 거래가 이루어지는 경우나 이자를 지급하지 않는 예금의 경우 거래예금으로 구분하고 그 외의 소매예금은 비거래예금으로 구분한다.
- (5) (2)~(4)에 해당하지 않는 비만기성 예금은 도매예금으로 구분한다.

나. 비만기성 예금의 각 범주별로 핵심예금과 비핵심예금을 산출한다.

- (1) 핵심예금은 인출되지 않을 가능성이 높은 안정적인 예금 중 금리 환경의 변동이 클 경우에도 금리개정이 이루어질 가능성이 낮은 예금이다. 그 외의 예금은 비핵심예금으로 구분한다.

- (2) 과거 잔액 변동을 관찰하여 비만기성 예금의 각 범주별 핵심예금의 규모를 산출하여야 한다.
- (3) <표 3>에 따라 각 범주별 핵심예금 비율의 상한을 적용하여 핵심예금의 총액을 결정하여야 한다.

다. 비만기성 예금의 각 범주별 핵심예금과 비핵심예금을 <표 2>의 만기구간에 배분한다.

- (1) 각 범주별 핵심예금은 <표 3>의 평균만기 상한을 고려하여 현금흐름을 적절한 만기구간에 배분한다.
- (2) 비핵심예금은 익일물 예금으로 간주되며 이에 따라 만기 '1일' 구간에 배분한다.

9. (조기상환 위험이 있는 고정금리대출)

가. 조기상환에 따른 경제적 비용이 고객에게 부과되지 않거나 일정 금액 이상의 조기상환에 대해서만 비용이 부과되는 고정금리대출에 한한다.

나. 소매고객이 보유한 고정금리대출에 한한다. 중소기업 여신 중 <별표3> 제2장 및 제 3장에 따른 중소기업에 해당하여 소매여신으로 관리하고 있으며 해당 중소기업의 총여신이 10억원(연결 기준) 이하인 경우 소매여신과 유사한 금리리스크 특징을 가지는 것으로 간주한다.

다. 조기상환 위험을 현금흐름에 반영하기 위하여 고정금리대출의 조기상환율을 산출한다.

- (1) 은행은 과거 자료 등을 사용하여 통화(c)별로 조기상환 위험이 있는 고정금리대출의 각 포트폴리오(p)에 대하여 만기구간 k 의 기본 조기상환율($CPR_{0,c}^p(k)$)을 산출한다.
- (2) 12.의 금리충격 시나리오(i)별로 다음과 같이 만기구간 k 의 조기상환율($CPR_{i,c}^p(k)$)을 산출한다.

$$CPR_{i,c}^p(k) = \min(1, \gamma_i \cdot CPR_{0,c}^p(k))$$

γ_i : <표 4>에 주어진 금리충격 시나리오 i 에 적용되는 조기상환율 승수

$CPR_{0,c}^p(k)$: (1)에서 산출한 만기구간 k 의 기본 조기상환율

라. 다.에서 산출한 조기상환율을 이용하여 다음과 같이 현금흐름에 반영한다.

$$CF_{i,c}^P(k) = CF_{i,c}^S(k) + CPR_{i,c}^p(k) \cdot N_{i,c}^p(k-1)$$

$CF_{i,c}^S(k)$: 만기구간 k 의 약정상 원리금 상환예정액

$CPR_{i,c}^p(k)$: 다.에서 산출한 만기구간 k 의 조기상환율

$N_{i,c}^p(k-1)$: 만기구간 $k-1$ 에서의 원금 잔액

10. (중도해지 위험이 있는 기간부예수금)

가. 예금자가 해지할 법적 권한이 없거나 중도해지할 경우 상당한 위약금이 부과되는 기간부예수금은 제외한다.

나. 소매고객이 보유한 기간부예수금에 한한다. 8.가.(3)에 해당하는 중소기업은 소매고객으로 간주한다.

다. 중도해지 위험을 현금흐름에 반영하기 위하여 기간부예수금의 중도해지율을 산출한다.

(1) 은행은 과거 자료 등을 사용하여 통화(c)별로 중도해지 위험이 있는 기간부예수금의 각 포트폴리오(p)에 대하여 기본 중도해지율($TDRR_{0,c}^p$)을 산출한다.

(2) 12.의 금리충격 시나리오(i)별로 다음과 같이 중도해지율($TDRR_{i,c}^p$)을 산출한다.

$$TDRR_{i,c}^p = \min(1, u_i \cdot TDRR_{0,c}^p)$$

u_i : <표 4>에 주어진 금리충격 시나리오 i 에 적용되는 중도해지율 승수

$TDRR_{0,c}^p$: (1)에서 산출한 기본 중도해지율

라. 다.에서 산출한 중도해지율을 이용하여 다음과 같이 현금흐름을 산출하고 만기 '1일' 구간에 배분한다.

$$CF_{i,c}^p(1) = TD_{0,c}^p \cdot TDRR_{i,c}^p$$

$TD_{0,c}^p$: 기간부예수금 잔액

$TDRR_{i,c}^p$: 다.에서 산출한 중도해지율

11. (자동금리옵션)

가. 통화(c)별로 12.의 금리충격 시나리오(i)에 따른 자동금리옵션의 가치를 추정($FVAO_{i,c}$)한 후 평가기준일 현재의 자동금리옵션 가치($FVAO_{0,c}$)를 차감하여 금리충격 시나리오(i)에 따른 자동금리옵션의 가치 변동치($\Delta FVAO_{i,c}$)를 산출한다.

$$\Delta FVAO_{i,c} = FVAO_{i,c} - FVAO_{0,c}$$

(1) 자동금리옵션의 가치 추정치($FVAO_{i,c}$)는 금리충격 시나리오(i)에 따른 수익률 곡선을 기반으로 내재 변동성이 25% 확대된다는 가정 하에 완전 재평가하여 산출한다.

(2) 매도한 자동금리옵션과 매수한 자동금리옵션에 대해 각각 가치 변동치를 산출한다.

나. 은행이 매도한 자동금리옵션의 가치 변동치에서 매수한 자동금리옵션의 가치 변동치를 차감하여 자동금리옵션에 대한 총 리스크($KAO_{i,c}$)를 산출한다.

$$KAO_{i,c} = \sum_{o=1}^{n_c} \Delta FVAO_{i,c}^o - \sum_{q=1}^{m_c} \Delta FVAO_{i,c}^q$$

n_c : 은행이 매도한 자동금리옵션의 수

$\Delta FVAO_{i,c}^o$: 은행이 매도한 자동금리옵션의 가치 변동치

m_c : 은행이 매수한 자동금리옵션의 수

$\Delta FVAO_{i,c}^q$: 은행이 매수한 자동금리옵션의 가치 변동치

12. (금리충격 시나리오)

가. 은행은 다음의 여섯 가지 금리충격 시나리오를 적용하여 금리리스크를 산출하여야 한다.

(1) 평행 상승 충격

(2) 평행 하락 충격

(3) 단기금리 하락, 장기금리 상승 충격(스티프너(steeper) 충격)

- (4) 단기금리 상승, 장기금리 하락 충격(플래트너(flattener) 충격)
- (5) 단기금리 상승 충격
- (6) 단기금리 하락 충격

나. 통화(c)별로 만기구간 k (만기구간의 중간시점 t_k)의 무위험금리($R_{0,c}(t_k)$)에 대한 금리충격 시나리오(i)의 충격치($\Delta R_{i,c}(t_k)$)는 <표 5>에 주어진 금리충격 규모를 이용하여 다음과 같이 산출하여야 한다.

- (1) 평행 상승 충격

$$\Delta R_{\text{평행상승},c}(t_k) = + \bar{R}_{\text{평행},c}$$

- (2) 평행 하락 충격

$$\Delta R_{\text{평행하락},c}(t_k) = - \bar{R}_{\text{평행},c}$$

- (3) 단기금리 하락, 장기금리 상승 충격(스티프너 충격)

$$\Delta R_{\text{스티프너},c}(t_k) = -0.65 \cdot \bar{R}_{\text{단기},c} \cdot e^{\frac{-t_k}{4}} + 0.9 \cdot \bar{R}_{\text{장기},c} \cdot (1 - e^{\frac{-t_k}{4}})$$

- (4) 단기금리 상승, 장기금리 하락 충격(플래트너 충격)

$$\Delta R_{\text{플래트너},c}(t_k) = +0.8 \cdot \bar{R}_{\text{단기},c} \cdot e^{\frac{-t_k}{4}} - 0.6 \cdot \bar{R}_{\text{장기},c} \cdot (1 - e^{\frac{-t_k}{4}})$$

- (5) 단기금리 상승 충격

$$\Delta R_{\text{단기상승},c}(t_k) = + \bar{R}_{\text{단기},c} \cdot e^{\frac{-t_k}{4}}$$

- (6) 단기금리 하락 충격

$$\Delta R_{\text{단기하락},c}(t_k) = - \bar{R}_{\text{단기},c} \cdot e^{\frac{-t_k}{4}}$$

다. 만기구간 k 의 충격 후 금리($R_{i,c}(t_k)$)는 무위험금리($R_{0,c}(t_k)$)에 금리충격 시나리오(i)별 충격치($\Delta R_{i,c}(t_k)$)를 합산하여 산출한다. 단, 충격 후 금리의 하한은 0으로 한다.

$$R_{i,c}(t_k) = \max\{R_{0,c}(t_k) + \Delta R_{i,c}(t_k), 0\}$$

13. (Δ EVE 산출)

가. 7.에 따라 산출한 만기구간별 현금흐름($CF_{i,c}(k)$)을 12.다.의 충격 후 금리($R_{i,c}(t_k)$)로 할인하여 다음과 같이 EVE($EVE_{i,c}$)를 산출한다.

$$EVE_{i,c} = \sum_{k=1}^K CF_{i,c}(k) \cdot \exp(-R_{i,c}(t_k) \cdot t_k)$$

$CF_{i,c}(k)$: 통화 c , 금리충격 시나리오 i 에 대한 만기구간 k 의 현금흐름

$R_{i,c}(t_k)$: 통화 c , 금리충격 시나리오 i 에 대한 무위험금리

t_k : 만기구간 k 의 중간시점

- 나. 11.의 자동금리옵션 리스크를 반영하여 다음과 같이 통화 c , 금리충격 시나리오 i 에 대한 EVE 리스크($\Delta EVE_{i,c}$)를 산출한다.

$$\Delta EVE_{i,c} = EVE_{0,c} - EVE_{i,c} + KAO_{i,c}$$

$EVE_{0,c}$: 통화 c , 기본 시나리오(현재 금리 기간구조)에 대한 EVE

$EVE_{i,c}$: 통화 c , 금리충격 시나리오 i 에 대한 EVE

$KAO_{i,c}$: 11.에 따라 산출한 자동금리옵션 리스크

- 다. 각 통화별로 EVE 리스크가 손실일 경우만 합산하여 금리충격 시나리오 i 에 대한 EVE 리스크(ΔEVE_i)를 산출한다.

$$\Delta EVE_i = \sum_{c: \Delta EVE_{i,c} > 0} \Delta EVE_{i,c}$$

- 라. 금리충격 시나리오 i 에 대한 EVE 리스크 중 최대값이 최종 EVE 리스크(ΔEVE)가 된다.

$$\Delta EVE = \max_{i \in \{1, 2, \dots, 6\}} (\Delta EVE_i)$$

14. (ΔNII 산출)

- 가. 은행은 금리민감 자산·부채 및 부외거래에서 발생하는 예상 현금흐름을 바탕으로 ΔNII 를 산출하여야 한다.
- 나. ΔNII 는 목표 관리기간 중 만기가 도래하거나 금리가 개정되는 현금흐름이 동일한 특성을 가진 새로운 현금흐름으로 대체된다고 가정하여 산출하여야 한다.
- 다. 목표 관리기간은 1년으로 정하며 <표 2>의 만기구간 중 1년 이하에 대하여 적용한다.
- 라. 금리충격 시나리오는 12.의 평행 상승 충격 시나리오와 평행 하락 충격 시나리오만 적용한다.

제3장 금리리스크 관리

15. (이사회의 책임과 역할)

- 가. 이사회 또는 위험관리위원회는 금리리스크 관리에 대한 전략과 정책을 승인하여야 하고, 은행이 승인된 전략 및 정책과 일관되게 리스크를 인식·평가·감시·통제하는지 여부를 확인하여야 한다.
- 나. 이사회 또는 위험관리위원회는 정기적(연 2회 이상)으로 금리리스크 보고서를 검토하여 리스크 허용수준의 준수 여부 및 통제의 적정성을 평가하여야 한다.

16. (리스크 측정시스템)

- 가. 은행은 영업활동 범위에 따른 주요 금리리스크 원천을 충분히 인식하고 금리변동의 영향을 측정할 수 있는 금리리스크 측정시스템을 구축·운영하여야 한다.
- 나. 은행은 금리리스크를 분기 1회 이상 측정하여야 하며, 금리변동이 심한 상황 등의 경우에는 측정주기를 단축시킬 수 있는 체제를 갖추어야 한다.

- 다. 은행은 금리리스크를 관리·통제하기 위하여 금리리스크 측정시스템의 구축·운영에 대한 전반적인 정책 및 절차, 방법론, 가정 등을 문서화하고 이를 준수하여야 한다.
- 라. 금리리스크 측정시스템의 정확성과 신뢰성을 확보하기 위하여 독립적이면서 전문성을 갖춘 별도의 부서(또는 외부전문가)에서 정기적으로 적합성 검증을 실시하여야 하며, 금리리스크 측정시스템에 사용되는 모형, 가정, 데이터 외에 측정시스템과 관련된 모든 절차와 구조를 전반적으로 점검하여야 한다.

17. (리스크 한도관리)

- 가. 은행은 리스크 성향(risk appetite) 및 리스크 부담능력에 부합하면서 금리리스크가 리스크 허용수준 내에서 유지되도록 은행은 리스크한도 및 관련 기준들을 수립·운영하여야 한다.
- 나. 금리리스크 한도는 ΔEVE 와 ΔNII 를 포함하여 은행이 사용한 다양한 금리리스크 측정법의 결과를 종합적으로 고려하여 설정·운영하여야 한다.
- 다. 금리리스크 한도는 업무부문별(원화, 외화, 신탁)로 설정되어야 하며 필요한 경우 부서 및 포트폴리오별로 한도가 배분될 수 있어야 한다.
- 라. 리스크관리전담부서는 금리리스크 측정결과와 한도준수 상황을 정기 및 수시로 대조·확인하여 경영진 및 이사회에 보고하고 한도를 초과한 경우 원인분석과 대응책(예: 포지션 축소, 헤지거래 등)을 마련, 운영하여야 한다.

18. (자본적정성 평가)

- 가. 은행은 금리리스크에 대한 적정 수준의 내부자본을 보유하고 있는지 평가하여야 하며, 이는 은행의 내부자본적정성 평가·관리체제에 포함되어야 한다.
- 나. 내부자본적정성 평가·관리와 관련한 세부사항은 세칙 <별표 3-9>에서 정한 바에 따른다.

19. (위기상황분석)

- 가. 은행은 <별표19>의 제5장제7절에서 정하는 기준에 따라 금리리스크에 대한 위기상황분석을 실시하여야 한다. <개정 2022.1.27.>
- 나. <삭제 2022.1.27.>
- 다. <삭제 2022.1.27.>
- 라. 은행의 자본과 이익을 위협하는 금리 시나리오를 발굴하고 잠재리스크를 식별하기 위하여 세칙 <별표 19>에서 정한 역위기상황분석을 실시하여야 한다. <개정 2022.1.27.>
- 마. <삭제 2022.1.27.>

20. (통제구조 구축·운용)

- 가. 은행은 금리리스크를 관리하기 위하여 적절한 내부통제 체계를 구축·운용하여야 한다.
- 나. 은행은 내부감사 등 독립적인 조직에서 금리리스크 관리체계를 정기적으로 점검하도록 하여야 한다.

제4장 금리리스크 평가 및 공시

21. (금리리스크 평가)

- 가. 은행은 정상적인 상황 및 위기상황시의 금리리스크 대비 보유자본 수준이 적정한지 여부를 분기 1회 이상 정기적으로 평가하여야 한다.
- 나. ΔEVE 에 의하여 산출한 총 금리리스크가 세칙 <별표3>에서 정하는 기본자본의 15%를 초과하는 은행의 경우 금리리스크가 과도한 것으로 간주하고 헤지거래 또는 포지션 조정 등을 통하여 리스크를 축소하거나 추가적인 자기자본 보유 등을 강구하여야 한다.
- 다. 은행은 ΔEVE 에 의하여 산출한 총 금리리스크가 기본자본의 15%를 초과 경우에는 초과원인 및 대책을 감독원장에게 보고하여야 한다.

22. (금리리스크 공시)

- 가. 은행은 금리리스크 수준과 금리리스크 산출·관리 방법을 정기적으로 공시하여야 한다.
- 나. 공시의 일관성과 은행간 비교가능성 확보를 위하여 은행은 <표 6>과 <표 7>의 양식에 따라 공시하여야 하며 <표 6>의 경우 해당 양식을 자체적으로 조정해서는 아니 된다.
- 다. 은행은 금리리스크 수준이 직전 공시와 비교한 결과 상당한 차이가 발생한 경우 주요 원인을 설명하여야 한다.
- 라. 기타 공시와 관련한 세부사항은 세칙 <별표 23>에서 정한 바에 따른다.

금리리스크 측정대상의 만기구분 기준

계정분류		만기구분 기준
자산	예치금	- 한국은행 지준예치금, 금예치 제외
	유가증권	- 유가증권은 잔존만기 등 금리개정일에 따라 분류 - 주식, 주식관련증권 및 주식형 수익증권은 제외
	대출채권	- 콜론 중 은행간조정자금, 출자전환채권, 금대출, 대손충당금은 제외 - 지급보증대지급금은 1일로 분류 - 신용카드채권 중 신용판매대금에서 일시불은 1~3월로 분류하고, 할부판매는 할부기간에 배분
	신탁 및 종금계정대	- 금리개정일에 따라 분류
부채 ¹⁾	예수금	- 비만기성 예금 중 핵심예금(Core Deposit)은 <표 3>의 평균만기 상한을 고려하여 적절한 만기구간에 배분하고, 비핵심예금(Non-Core Deposit)은 1일로 분류 - MMDA상품의 경우 1일로 분류 - 금예수금은 제외
	차입금	- 콜머니 중 은행간조정자금, 금차입 제외
	사채	- 잔존만기 등 금리개정일
	충당금 중 퇴직보험	- 보험사 등이 설정하는 금리개정일
	신탁 및 종금계정차	- 금리개정일에 따라 분류
난외 계정	파생상품거래	- 기초자산으로 분해한 후, 해당 기초자산의 만기구분 기준에 따라 분류
트레이딩 포지션 ²⁾		- 당해 은행의 평균적인 보유기간 또는 1~3월로 분류

주 1) 신종자본증권 등 금리부부채 성격의 자본항목 등도 포함

2) 트레이딩 포지션을 금리리스크 측정대상에 포함시키는 은행의 경우

<표 2>

만기구간 구분

	만기구간 (M:월, Y:년, t^{CF} :금리개정일)							
단기 금리	1일(O/N) (0.0028Y)	$1\text{일} < t^{CF}$ $\leq 1\text{M}$ (0.0417Y)	$1\text{M} < t^{CF}$ $\leq 3\text{M}$ (0.1667Y)	$3\text{M} < t^{CF}$ $\leq 6\text{M}$ (0.375Y)	$6\text{M} < t^{CF}$ $\leq 9\text{M}$ (0.625Y)	$9\text{M} < t^{CF}$ $\leq 1\text{Y}$ (0.875Y)	$1\text{Y} < t^{CF}$ $\leq 1.5\text{Y}$ (1.25Y)	$1.5\text{Y} < t^{CF}$ $\leq 2\text{Y}$ (1.75Y)
중기 금리	$2\text{Y} < t^{CF}$ $\leq 3\text{Y}$ (2.5Y)	$3\text{Y} < t^{CF}$ $\leq 4\text{Y}$ (3.5Y)	$4\text{Y} < t^{CF}$ $\leq 5\text{Y}$ (4.5Y)	$5\text{Y} < t^{CF}$ $\leq 6\text{Y}$ (5.5Y)	$6\text{Y} < t^{CF}$ $\leq 7\text{Y}$ (6.5Y)			
장기 금리	$7\text{Y} < t^{CF}$ $\leq 8\text{Y}$ (7.5Y)	$8\text{Y} < t^{CF}$ $\leq 9\text{Y}$ (8.5Y)	$9\text{Y} < t^{CF}$ $\leq 10\text{Y}$ (9.5Y)	$10\text{Y} < t^{CF}$ $\leq 15\text{Y}$ (12.5Y)	$15\text{Y} < t^{CF}$ $\leq 20\text{Y}$ (17.5Y)	$t^{CF} > 20\text{Y}$ (25Y)		

* 괄호 안의 숫자는 만기구간 중간시점임

<표 3>

비만기성 예금의 범주별 핵심예금 비율 및 평균만기의 상한

	핵심예금 비율 상한(%)	핵심예금 평균만기 상한(년)
소매/거래	90	5
소매/비거래	70	4.5
도매	50	4

<표 4>

금리충격 시나리오에 따른 고정금리대출 조기상환율 및 기간부예수금 중도해지율 승수

시나리오 번호(i)	금리충격 시나리오	조기상환율 승수(γ_i)	중도해지율 승수(u_i)
1	평행 상승	0.8	1.2
2	평행 하락	1.2	0.8
3	단기금리 하락, 장기금리 상승	0.8	0.8
4	단기금리 상승, 장기금리 하락	1.2	1.2
5	단기금리 상승	0.8	1.2
6	단기금리 하락	1.2	0.8

<표 5>

통화별 금리충격 규모($\bar{R}$ 충격유형, c)

유형	ARS	AUD	BRL	CAD	CHF	CNY	EUR	GBP	HKD	IDR	INR
평행	400	300	400	200	100	250	200	250	200	400	400
단기	500	450	500	300	150	300	250	300	250	500	500
장기	300	200	300	150	100	150	100	150	100	350	300

	JPY	KRW	MXN	RUB	SAR	SEK	SGD	TRY	USD	ZAR	
평행	100	300	400	400	200	200	150	400	200	400	
단기	100	400	500	500	300	300	200	500	300	500	
장기	100	200	300	300	150	150	100	300	150	300	

<표 6>

금리리스크 수준에 대한 공시

구 분	자기자본의 경제적 가치 변동(ΔEVE)		순이자이익 변동(ΔNII)	
	T	T-1	T	T-1
시나리오 1 (평행상승)				
시나리오 2 (평행하락)				
시나리오 3 (단기하락, 장기상승)				
시나리오 4 (단기상승, 장기하락)				
시나리오 5 (단기상승)				
시나리오 6 (단기하락)				
시나리오 1~6 중 최대값				
기본자본				

금리리스크 산출·관리 방법에 대한 공시

가. 정성적 공시

- (1) 리스크 관리 및 측정을 목적으로 은행계정 금리리스크(IRRBB)를 어떻게 정의하였는지를 기술
- (2) 은행의 전반적인 금리리스크 관리 및 경감 전략에 대한 기술
예를 들어, 설정한도 대비 EVE·NII 모니터링, 헤지 업무, 위기상황분석 실시, 결과 분석, 독립적인 감사의 역할, 리스크관리위원회의 역할 및 업무, 모형 적정성 검증 업무, 시장상황 변화에 대응하는 적시 업데이트 등을 기술
- (3) 은행의 금리리스크 측정 주기와 금리리스크에 대한 민감도 측정에 사용하는 구체적인 방법론에 대한 기술
- (4) $\Delta EVE \cdot \Delta NII$ 를 산출하기 위해 사용하는 금리충격 및 위기상황 시나리오에 대한 기술
- (5) 은행의 리스크 측정시스템에 사용된 주요 모형화 가정(공시 이외의 목적으로 은행이 산출한 EVE)이 <표 6>에 따른 정량적 공시를 위해 사용된 모형화 가정과 다른 경우, 은행은 그 가정과 그 가정의 직접적인 영향을 기술하고 가정에 대한 합리적인 근거(과거 자료, 기존 연구, 경영진의 판단, 분석결과 등)를 설명
- (6) 은행이 금리리스크를 헤지하는 방법 및 관련 회계 처리에 대한 전반적인 기술
- (7) $\Delta EVE \cdot \Delta NII$ 를 산출하기 위해 사용하는 주요 모형화·모수 가정에 대한 전반적인 기술
 - * ΔEVE 의 경우 상업적 마진 및 기타 금리 구성요소가 ΔEVE 산출에 사용된 현금흐름 및 할인율에 포함되었는지 여부
 - * 비만기성 예금의 평균 금리개정 만기를 결정한 방법(금리개정 행동을 평가하는데 영향을 미치는 상품의 고유 특성 등을 포함)
 - * 고정금리대출의 조기상환율 및(또는) 기간부예수금의 중도해지율을 추정하는데 사용된 방법론과 기타 주요 가정사항
 - * <표 6>에 따라 공시되는 $\Delta EVE \cdot \Delta NII$ 에 중대한 영향을 미치는 기타 모든 가정과 해당 가정이 중대한 이유
 - * 통화간 리스크 합산 방법 및 다른 통화간 유의한 금리 상관관계
- (8) (선택) 금리리스크의 중요도·민감도에 대한 해석과 관련하여 은행이 공시하고자 하는 기타 정보 및(또는) 직전 공시 이후 금리리스크 수준의 현저한 변동에 대한 설명

나. 정량적 공시

- (1) 비만기성 예금의 평균 금리개정 만기
- (2) 비만기성 예금의 최장 금리개정 만기