

공 개



의안번호	제 220 호
의 결 연 월 일	2020. 6. 24. (제 12 차)

의
결
사
항

2021년도 시스템적 중요 은행 및
시스템적 중요 은행지주회사 선정안

금융위원회회의 안건

제 출 자	위원장 은 성 수
제출 연월일	2020. 6. 24.

1. 의결주문

2021년도 시스템적 중요 은행지주회사로 (주)신한금융지주, (주)하나금융지주, (주)KB금융지주, 농협금융지주(주), (주)우리금융지주를 선정하고, 시스템적 중요 은행으로 (주)신한은행, (주)우리은행, (주)하나은행, (주)국민은행, 농협은행(주)을 선정한다.

2. 제안이유

바젤위원회 권고에 따라 국내 금융시스템에 미치는 영향력을 고려하여 시스템적 중요 은행 및 시스템적 중요 은행지주회사를 선정하고자 함

3. 주요골자

가. 시스템적 중요 은행지주회사 선정 결과

금융위원회는 은행지주회사(자회사 포함)의 규모, 다른 금융회사와의 연계성 등 국내 금융시스템에 미치는 영향력을 고려하여 (주)신한금융지주, (주)하나금융지주, (주)KB금융지주, (주)우리금융지주, 농협금융지주(주)를 시스템적 중요 은행지주회사로 선정

나. 시스템적 중요 은행 선정 결과

금융위원회는 은행의 규모, 다른 금융회사와의 연계성 등 국내 금융시스템에 미치는 영향력을 고려하여 (주)신한은행, (주)우리은행, (주)하나은행, (주)국민은행, 농협은행(주)을 시스템적 중요 은행으로 선정

다. 시스템적 중요 은행 선정 해제

금융위원회는 은행의 규모, 다른 금융회사와의 연계성 등 국내 금융시스템에 미치는 영향력을 고려하여 (주)제주은행에 대한 시스템적 중요 은행 선정을 해제

4. 향후계획

은행업감독규정 제26조의2 및 금융지주회사감독규정 제25조의2에 따라
시스템적 중요 은행과 시스템적 중요 은행지주회사를 매년 선정할 계획임

5. 참고사항

가. 관계법령 : 【별첨 1】 참조

나. 시스템적 중요도 평가지표별 점수 : 【별첨 2】 참조

다. 시스템적 중요 은행(은행지주회사)(D-SIBs) 제도 개요 : 【별첨 3】 참조

【별첨 1】

관 계 법 령

< 은행업감독규정 >

제26조의2(시스템적 중요 은행 선정 등) ① 금융위원회는 매년 은행의 규모, 다른 금융회사와의 연계성 등 국내 금융시스템에 미치는 영향력(이하 “시스템적 중요도”라 한다)을 고려하여 시스템적 중요 은행을 선정하여야 한다. 이 경우 금융위원회는 「금융지주회사감독규정」 제25조의2에 따라 선정한 시스템적 중요 은행지주회사의 소속 자회사인 은행을 시스템적 중요 은행으로 선정할 수 있다.

② 제1항에 따른 시스템적 중요도는 다음 각 호에 해당하는 평가지표를 이용하여 산정한다.

1. 규모
2. 상호연계성
3. 대체가능성
4. 복잡성
5. 국내 특수요인

③ 제2항에 따른 평가지표의 구체적인 산출기준 및 시스템적 중요도에 대한 평가점수의 산출방식은 감독원장이 정한다.

④ 금융위원회는 제1항에서 선정한 시스템적 중요 은행에 추가적인 자본(이하 “시스템적 중요 은행 추가자본”이라 한다)의 적립을 요구할 수 있으며, 시스템적 중요 은행 추가자본은 다음 각 호에서 정하는 자본비율 중 가장 큰 값으로 한다.

1. <별표 2-12>에서 정하는 기준에 따른 자본비율

2. 모회사인 은행지주회사에 금융지주회사감독규정 제25조의2에 따라 부과된 시스템적 중요 은행지주회사 추가자본에 해당하는 자본비율

3. 바젤은행감독위원회에서 정하는 글로벌 시스템적 중요 은행(G-SIB; Global Systemically Important Banks)에 해당하는 경우 바젤은행감독위원회가 요구하는 자본비율

⑤ 시스템적 중요 은행으로 선정된 외은지점은 선정 사실을 본국 감독당국에 통보해야 하며, 제26조제1항제2호에 따른 유동성커버리지비율을 100분의 100 이상으로 유지하여야 한다. 다만, 제4항의 시스템적 중요 은행 추가자본은 적용하지 아니한다.

⑥ 제4항의 시스템적 중요 은행 추가자본을 포함한 자본비율로서 <별표 2-10>에서 정하는 자본비율에 은행의 자본비율이 미달되는 경우 제26조제4항을 준용한다.

⑦ 제4항에서 정하는 시스템적 중요 은행 추가자본 적립 및 제6항의 이익 배당 등의 제한 등 필요한 사항은 감독원장이 정한다.

⑧ 제4항 및 제5항에 따른 의무는 제1항에 따른 시스템적 중요 은행 선정일의 익년도 1월 1일부터 부과된다. 다만, 제1항에 따라 금융위원회가 시스템적 중요 은행 선정을 해제하기로 결정하거나, 제4항에 따른 시스템적 중요 은행 추가자본 적립수준을 결정일 현재보다 하향하기로 결정하는 경우에는 그 결정일을 자본적립수준 조정 시점으로 한다.

제92조(한국산업은행에 대한 특례) ① 제5조부터 제10조까지, 제10조의2, 제11조부터 제13조까지, 제25조부터 제25조의3까지, 제26조제1항제3호 및 제3항, 제26조의2제4항, 제33조부터 제37조까지, 제39조, 제40조, 제41조제3항제11호, 제42조부터 제45조까지, 제50조, 제51조, 제54조, 제54조의2, 제59조, 제74조의 규정은 한국산업은행(이하 “산업은행”이라 한다)의 경우에는 이를 적용하지 아니한다.

제93조(중소기업은행에 대한 특례) ① 제5조, 제5조의2, 제5조의4, 제9조부터 제13조까지, 제25조의2, 제25조의3, 제26조제1항제3호 및 제3항, 제26조의2제4항, 제32조제3항부터 제5항까지, 제33조부터 제37조까지, 제39조, 제40조, 제41조제3항제11호, 제42조부터 제45조까지, 제51조, 제54조, 제54조의2, 제59조, 제74조의 규정은 중소기업은행(이하 "기업은행"이라 한다)의 경우에는 이를 적용하지 아니한다.

<별표 2-10>

자본보전완충자본 등을 포함한 자본비율
(제26조의2제4항 관련)

(단위 : %)

	보통주자본비율	기본자본비율	총자본비율
2015년 이전	없음		
2016년 1월 1일 이후	5.125 + K/4	6.625 + K/4	8.625 + K/4
2017년 1월 1일 이후	5.75 + K/2	7.25 + K/2	9.25 + K/2
2018년 1월 1일 이후	6.375 + K*3/4	7.875 + K*3/4	9.875 + K*3/4
2019년 1월 1일 이후	7.0 + K	8.5 + K	10.5 + K

* K : 제26조의2제4항에 따른 시스템적 중요 은행 추가자본과 제26조의3제1항 및 제4항에 따른 경기대응완충자본의 합

<별표 2-12>

시스템적 중요도 평가점수에 따른 시스템적 중요 은행 추가자본
(제26조의2제4항 관련)

시스템적 중요도 평가 점수	시스템적 중요 은행 추가자본 (위험가중자산 대비 보통주자본 비율)
600 미만	0.0%
600 이상 1400 미만	1.0%
1400 이상	2.0%

<금융지주회사감독규정>

제25조의2(시스템적 중요 은행지주회사 선정 등) ① 금융위원회는 매년 은행 지주회사의 규모, 다른 금융회사와의 연계성 등 국내 금융시스템에 미치는 영향력(이하 “시스템적 중요도”라 한다)을 고려하여 시스템적 중요 은행지주회사를 선정하여야 한다.

② 제1항에 따른 시스템적 중요도는 다음 각 호에 해당하는 평가지표를 이용하여 산정한다.

1. 규모
2. 상호연계성
3. 대체가능성
4. 복잡성
5. 국내 특수요인

③ 금융위원회는 제1항에서 선정한 시스템적 중요 은행지주회사에 대하여 추가적인 자본(이하 “시스템적 중요 은행지주회사 추가자본”이라 한다)의 적립을 요구할 수 있으며, 시스템적 중요 은행지주회사 추가자본은 다음 각 호에서 정하는 자본비율 중 큰 값으로 한다.

1. <별표 3-4>에서 정하는 기준에 따른 자본비율
2. 바젤은행감독위원회에서 정하는 글로벌 시스템적 중요 은행(G-SIB: Global Systemically Important Banks)에 해당하는 경우 바젤은행감독위원회가 요구하는 자본비율

④ 제2항에 따른 평가지표의 구체적인 산출기준 및 시스템적 중요도에 대한 평가점수의 산출방식은 감독원장이 정한다.

⑤ 제3항에 따른 의무는 제1항에 따른 시스템적 중요 은행지주회사 선정일의 익년도 1월 1일부터 부과된다. 다만, 제1항에 따라 금융위원회가 시스템적 중요

은행지주회사 선정을 해제하기로 결정하거나, 제3항에 따른 시스템적 중요 은행지주회사 추가자본 적립수준을 결정일 현재보다 하향하기로 결정하는 경우에는 그 결정일을 자본적립수준 조정 시점으로 한다.

<별표 3-4>

시스템적 중요도 평가점수에 따른 시스템적 중요 은행지주회사
추가자본(제25조의2제3항 관련)

시스템적 중요도 평가 점수	시스템적 중요 은행지주회사 추가자본 (위험가중자산 대비 보통주자본 비율)
600 미만	0.0%
600 이상 1400 미만	1.0%
1400 이상	2.0%

<한국산업은행법>

제32조(손실금의 보전) ① 한국산업은행의 결산순손실금(決算純損失金)은 회계연도마다 적립금으로 보전하고 적립금이 부족할 때에는 정부가 보전한다.

② 제1항에 따른 정부의 보전은 「국유재산법」 제55조에도 불구하고 같은 법 제6조제3항의 일반재산의 양여(讓與)로도 할 수 있다.

③ 제2항에 따른 양여는 국무회의의 심의 및 대통령의 승인을 거쳐 미리 국회의 동의를 받아야 한다. 다만, 한국산업은행의 경영 및 금융질서의 안정을 위하여 긴급히 처리하여야 할 필요가 인정되는 때에는 국회의 사후승인을 받을 수 있다.

<중소기업은행법>

제43조(손실금의 보전) 중소기업은행의 결산순손실금(決算純損失金)은 회계연도마다 적립금으로 보전하고 적립금으로 보전(補填)하고도 부족할 때에는 정부가 보전한다.

【별첨 2】

시스템적 중요도 평가지표별 점수

순위 ¹⁾	평가대상	평가부문 (가중치)										시스템적 중요도 (SI _A) ³⁾
		규 모 ²⁾ (20%)		상호연계성 ²⁾ (20%)		대체가능성 ²⁾ (20%)		복잡성 ²⁾ (20%)		국내특수요인 ²⁾ (20%)		
1	AAA	◎	X,XXX	◎	X,XXX	◎	X,XXX	◎	X,XXX	◎	X,XXX	X,XXX
2	BBB	◎	X,XXX	◎	X,XXX	◎	X,XXX	◎	X,XXX	◎	X,XXX	X,XXX
3	CCC	◎	X,XXX	◎	X,XXX	◎	X,XXX	◎	X,XXX	◎	X,XXX	X,XXX
4	DDD	◎	X,XXX	◎	X,XXX	◎	X,XXX	◎	X,XXX	◎	X,XXX	X,XXX
5	EEE	◎	X,XXX	◎	X,XXX	◎	X,XXX	◎	X,XXX	◎	X,XXX	X,XXX
6	FFF	◎	X,XXX	◎	X,XXX	◎	X,XXX	◎	X,XXX	◎	X,XXX	X,XXX
7	GGG	◎	X,XXX	◎	X,XXX	◎	X,XXX	◎	X,XXX	◎	X,XXX	X,XXX
8	HHH	◎	X,XXX	◎	X,XXX	◎	X,XXX	◎	X,XXX	◎	X,XXX	X,XXX
9	III	◎	X,XXX	◎	X,XXX	◎	X,XXX	◎	X,XXX	◎	X,XXX	X,XXX
10	JJJ	◎	X,XXX	◎	X,XXX	◎	X,XXX	◎	X,XXX	◎	X,XXX	X,XXX
11	KKK	◎	X,XXX	◎	X,XXX	◎	X,XXX	◎	X,XXX	◎	X,XXX	X,XXX
12	LLL	◎	X,XXX	◎	X,XXX	◎	X,XXX	◎	X,XXX	◎	X,XXX	X,XXX
13	MMM	◎	X,XXX	◎	X,XXX	◎	X,XXX	◎	X,XXX	◎	X,XXX	X,XXX
14	NNN	◎	X,XXX	◎	X,XXX	◎	X,XXX	◎	X,XXX	◎	X,XXX	X,XXX
15	OOO	◎	X,XXX	◎	X,XXX	◎	X,XXX	◎	X,XXX	◎	X,XXX	X,XXX
16	PPP	◎	X,XXX	◎	X,XXX	◎	X,XXX	◎	X,XXX	◎	X,XXX	X,XXX
17	QQQ	◎	X,XXX	◎	X,XXX	◎	X,XXX	◎	X,XXX	◎	X,XXX	X,XXX
18	RRR	◎	X,XXX	◎	X,XXX	◎	X,XXX	◎	X,XXX	◎	X,XXX	X,XXX
19	SSS	◎	X,XXX	◎	X,XXX	◎	X,XXX	◎	X,XXX	◎	X,XXX	X,XXX
20	TTT	◎	X,XXX	◎	X,XXX	◎	X,XXX	◎	X,XXX	◎	X,XXX	X,XXX
21	UUU	◎	X,XXX	◎	X,XXX	◎	X,XXX	◎	X,XXX	◎	X,XXX	X,XXX
22	VVV	◎	X,XXX	◎	X,XXX	◎	X,XXX	◎	X,XXX	◎	X,XXX	X,XXX
23	WWW	◎	X,XXX	◎	X,XXX	◎	X,XXX	◎	X,XXX	◎	X,XXX	X,XXX
24	XXX	◎	X,XXX	◎	X,XXX	◎	X,XXX	◎	X,XXX	◎	X,XXX	X,XXX
25	YYY	◎	X,XXX	◎	X,XXX	◎	X,XXX	◎	X,XXX	◎	X,XXX	X,XXX
26	ZZZ	◎	X,XXX	◎	X,XXX	◎	X,XXX	◎	X,XXX	◎	X,XXX	X,XXX
27	aaa	◎	X,XXX	◎	X,XXX	◎	X,XXX	◎	X,XXX	◎	X,XXX	X,XXX
28	bbb	◎	X,XXX	◎	X,XXX	◎	X,XXX	◎	X,XXX	◎	X,XXX	X,XXX
29	ccc	◎	X,XXX	◎	X,XXX	◎	X,XXX	◎	X,XXX	◎	X,XXX	X,XXX
30	ddd	◎	X,XXX	◎	X,XXX	◎	X,XXX	◎	X,XXX	◎	X,XXX	X,XXX
31	eee	◎	X,XXX	◎	X,XXX	◎	X,XXX	◎	X,XXX	◎	X,XXX	X,XXX
32	fff	◎	X,XXX	◎	X,XXX	◎	X,XXX	◎	X,XXX	◎	X,XXX	X,XXX
33	ggg	◎	X,XXX	◎	X,XXX	◎	X,XXX	◎	X,XXX	◎	X,XXX	X,XXX

순위 ¹⁾	평가대상	평가부문 (가중치)										시스템적 중요도 (SI _A) ³⁾
		규 모 ²⁾ (20%)		상호연계성 ²⁾ (20%)		대체가능성 ²⁾ (20%)		복잡성 ²⁾ (20%)		국내특수요인 ²⁾ (20%)		
34	hhh	◎	x,xxx	◎	x,xxx	◎	x,xxx	◎	x,xxx	◎	x,xxx	x,xxx
35	iii	◎	x,xxx	◎	x,xxx	◎	x,xxx	◎	x,xxx	◎	x,xxx	x,xxx
36	jjj	◎	x,xxx	◎	x,xxx	◎	x,xxx	◎	x,xxx	◎	x,xxx	x,xxx
37	kkk	◎	x,xxx	◎	x,xxx	◎	x,xxx	◎	x,xxx	◎	x,xxx	x,xxx
38	lll	◎	x,xxx	◎	x,xxx	◎	x,xxx	◎	x,xxx	◎	x,xxx	x,xxx
39	mmm	◎	x,xxx	◎	x,xxx	◎	x,xxx	◎	x,xxx	◎	x,xxx	x,xxx
40	nnn	◎	x,xxx	◎	x,xxx	◎	x,xxx	◎	x,xxx	◎	x,xxx	x,xxx
41	ooo	◎	x,xxx	◎	x,xxx	◎	x,xxx	◎	x,xxx	◎	x,xxx	x,xxx
42	ppp	◎	x,xxx	◎	x,xxx	◎	x,xxx	◎	x,xxx	◎	x,xxx	x,xxx
43	qqq	◎	x,xxx	◎	x,xxx	◎	x,xxx	◎	x,xxx	◎	x,xxx	x,xxx
44	rrr	◎	x,xxx	◎	x,xxx	◎	x,xxx	◎	x,xxx	◎	x,xxx	x,xxx
45	sss	◎	x,xxx	◎	x,xxx	◎	x,xxx	◎	x,xxx	◎	x,xxx	x,xxx
합 계		10,000		10,000		10,000		9,827 ⁴⁾		10,000		9,965 ⁴⁾

주: 1) 시스템적 중요도 평가점수(SI) 기준

2) 전체 합계(은행지주 소속 자은행 제외)를 10,000으로, '해당 은행/은행지주회사의 평가 대상 회사 중 비중(%)×10,000'으로 평가부문별 시스템적 중요도를 측정 [단, 상한 적용 지표는 10,000 미달 가능]

3) 평가부문별 시스템적 중요도 점수에 부문별 가중치(20%)를 가중평균한 값으로 산출

4) 복잡성 부문 중 당기손익·기타포괄손익·공정가치측정유가증권 지표에 대한 상한치(cap) 부과로 총합이 10,000이 아님

5) ○ 내는 해당 은행(은행지주회사)의 평가부문 내 순위를 의미 (5위까지 표시)

【별첨 3】

시스템적 중요 은행(은행지주회사)(D-SIBs) 제도 개요

- (개요) 금융위원회는 '16년부터 국내 시스템적 중요 은행(은행지주회사)(D-SIBs)을 매년 선정하고 추가자본을 부과*

* 시스템적 중요 은행 제도는 전년말 기준의 시스템적 중요도를 평가하여 D-SIB를 선정한 후 익년도 1.1일부터 추가자본을 부과

- (평가대상) 은행지주회사, 은행(은행지주회사 소속 은행 포함)* 및 외은 지점(회계연도말 총자산 5조원 이상)

* 예외규정

- ① 수출입은행은 평가대상에서 제외(규정 §94)
- ② 산업은행 및 기업은행은 평가대상에는 포함되나 법상 정부 손실보전 조항 등을 감안하여 D-SIB 추가자본 규제를 적용받지 않음(규정 §92, §93)
- ③ 인터넷전문은행 및 이를 지배하는 은행지주회사는 영업개시일로부터 2년이 경과한 날을 포함하는 회계연도의 말일까지 평가대상에서 제외(규정 §102, 금융지주회사감독규정 §25조의4)

- (시스템적 중요 평가 및 자본부과) 개별 은행·은행지주회사(A)의 시스템적 중요도는 평가지표별로 산출된 평가점수를 평가지표별 가중치로 가중 평균하여 산출 (「시장점유율」 개념)

평가부문(가중치)	평가지표(11개)	가중치
1. 규모(20%)	바젤Ⅲ 레버리지비율 산정 기준 총익스포저	20.00%
2. 상호연계성(20%)	타 금융기관에 대한 자산	6.67%
	타 금융기관에 대한 부채	6.67%
	증권 발행규모	6.67%
3. 대체가능성(20%)	원화결제규모	6.67%
	외화결제규모	6.67%
	보호예수자산	6.67%
4. 복잡성(20%)	장외파생상품거래 잔액	10.00%
	당기손익-공정가치측정유가증권 및 기타포괄손익-공정가치 측정유가증권	10.00%
5. 국내 특수요인(20%)	외화부채	10.00%
	가계대출	10.00%

- 총점 600bp 이상인 경우 D-SIB으로 선정하여 1%의 추가자본을 부과 하고, 1,400bp 이상인 경우 2%의 추가자본을 부과

평가점수 산정방식

- 개별 '은행'(A)의 세부지표(i)별 평가점수(X_{iA}) = $\frac{x_{iA}}{\sum_j x_{ij}} \times 10000$
- 개별 '은행'(A)의 시스템적 중요도(SI_A) = $\sum_i (\omega_i \times X_{iA})$
- x_{ij} : j '은행'의 세부지표 i 에 해당하는 값 · ω_i : 세부지표 i 에 대한 가중치

< 의안 소관 부서명 >

	금융위원회	금융감독원
소관부서	은행과 금융정책과	은행리스크업무실 거시건전성감독국
연락처	02-2100-2950 02-2100-2830	02-3145-8350 02-3145-8170