

금융지주회사감독규정 일부개정규정안

금융지주회사감독규정 일부를 다음과 같이 개정한다.

제25조제1항제1호가목(2) 중 “자본(이하 “자본보전완충자본”이라 한다)”을 “자본(이하 “자본보전완충자본”이라 한다) 및 제25조의2에 따른 시스템적 중요 은행지주회사 추가자본, 제25조의3에 따른 경기대응완충자본”으로 한다.

제25조제5항 본문 중 “<별표3-3>에 따른 한도”를 “<별표3-3>에 따른 비율”로 한다.

제25조의2를 다음과 같이 신설한다.

제25조의2(시스템적 중요 은행지주회사 선정 등) ① 금융위원회는 매년 은행지주회사의 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.

제25조의3을 다음과 같이 신설한다.

제25조의3(경기대응완충자본) ① 금융위원회는 신용공급에 따른 경기변동이 금융시스템 및 실물경제에 미치는 효과를 고려하여 은행지주회사에 추가적인 자본(이하 “경기대응완충자본”이라 한다)의 적립을 요구할 수 있다.

② 금융위원회는 국내총생산 대비 신용의 증가 정도 등의 지표를 참고하여 위험가중자산의 100분의 0부터 2.5까지의 범위에서 경기대응완충자본 수준, 부과 대상, 적립시점 등을 매분기 결정할 수 있다. 다만, 금융위원회가 경기대응완충자본 수준을 결정일 현재보다 높이는 경우에는 추가 자본적립 시점을 결정일부터 최대 12개월 이내로 정할 수 있고, 낮추는 경우에는 자본적립 수준의 하향조정 시점을 결정일로 한다.

③ 은행지주회사는 제2항에 따른 경기대응완충자본을 유지하여야 한다. 다만, 은행지주회사에 속하는 자회사등이 해외에 소재한 차주에 대하여 신용공여가 있는 경우에는 해당 국가의 금융당국이 결정한 경기대응완충자본 수준을 감안하여 해당 은행지주회사의 경기대응완충자본을 산출하고 유지하여야 한다.

④ 제2항의 경기대응완충자본 수준 결정을 위한 참고지표의 산출기준 및 제3항의 경기대응완충자본 산출 방식 등 필요한 사항은 감독원장이 정한다.

제25조의4를 다음과 같이 신설한다

제25조의4(경영지도비율 등에 대한 특례) ① 은행업감독규정 제102조가 적용되는 은행을 지배하는 은행지주회사에 대해서는 다음 각 호를 우선하여 적용한다. 다만, 은행업감독규정 제102조가 적용되는 은행과 그 외의 은행을 함께 지배하는 은행지주회사에 대하여는 그러하지 아니하다.

1. 제25조제1항제1호가목(2) 및 같은 조 제5항, 제25조의2 및 제25조의3은 적용하지 아니한다.
2. 제25조제1항제1호가목(1), 제36조제1항제1호, 제37조제1항제1호, 제38조제1항제2호, 제43조제2호, 제46조제2항, 별표 3의 규정을 적용함에 있어 “총자본비율” 대신 “연결기준 위험가중자산에 대한 자기자본비율” (이하 “연결자기자본비율” 이라 한다)을 적용하고, “보통주자본비율” 및 “기본자본비율” 과 관련한 내용은 적용하지 아니한다.
3. <별표 3-2>와 <별표 3-3>에 불구하고 <별표 3-5>를 적용한다.

② 제1항제2호에 따른 연결자기자본비율의 구체적 산정기준은 감독원

장이 정한다. 이 경우 산정기준은 국제결제은행 등 국제금융감독기구가 제시한 기준을 참작하여 정한다.

제29조 조문의 제목을 “리스크관리체제”에서 “리스크관리체제 등”으로 하고, 같은 조 제5항에서부터 제8항까지를 다음과 같이 각각 신설한다.

⑤ 감독원장은 은행지주회사의 내부자본적정성 평가·관리 체제의 적정성을 포함한 리스크관리실태를 평가하고 그 결과를 감독 및 감사업무에 반영할 수 있다.

⑥ 금융위원회는 제5항에 따른 리스크관리실태 평가결과가 미흡한 은행지주회사에 대하여 제25조제1항제1호에 따른 자본적정성관련 비율과 관련하여 추가적인 자본의 적립을 요구할 수 있다.

⑦ 감독원장은 제5항에 따른 리스크관리 실태가 취약한 것으로 평가되는 부문이 있는 은행지주회사에게 이의 개선을 위한 계획 또는 약정서를 제출하도록 하거나 리스크관리개선협약을 체결할 수 있다.

⑧ 제5항부터 제7항까지의 세부사항은 감독원장이 정한다.

<별표 3-2>, <별표 3-3>을 별지와 같이 한다.

<별표 3-4>, <별표 3-5>를 별지와 같이 신설한다.

부 칙

제1조(시행일) 이 규정은 고시한 날부터 시행한다. 다만, 제25조의2제3항, 제25조의3제3항 및 제29조제5항부터 제8항까지의 개정규정은 2016년 1월 1일 부터 시행한다.

제2조(유효기간) 제25조의4제1항제1호 및 제2호의 개정규정은 2019년 12월 31일까지 그 효력을 가진다.

제3조(경과조치) 기본자본으로 인정되는 자본증권(보통주자본 제외)으로서 이 규정 시행 전에 발행된 자본증권의 이자지급에 대하여는 제25조제5항, <별표 3-2> 및 <별표 3-3>의 규정에도 불구하고 종전의 규정을 적용한다.

<별 표 3-2>

자본보전완충자본 등을 포함한 자본비율(제25조제1항 관련)

	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 : 제25조의2제3항에 따른 시스템적 중요 은행지주회사 추가자본과 제25조의3 제1항 및 제3항에 따른 경기대응완충자본의 합

<별 표 3-3>

이익 배당 등의 최저 내부유보비율(제25조 제5항 관련)

1. 2015년 이전 : 없음

2. 2016년 1월 1일 이후

(단위 : %)

보통주비율	4.65625 + K/4 미만	4.8125 + K/4 미만	4.96875 + K/4 미만	5.125 + K/4 미만	5.125 + K/4 이상
또는 기본자본비율	6.15625 + K/4 미만	6.3125 + K/4 미만	6.46875 + K/4 미만	6.625 + K/4 미만	6.625 + K/4 이상
또는 총자본비율	8.15625 + K/4 미만	8.3125 + K/4 미만	8.46875 + K/4 미만	8.625 + K/4 미만	8.625 + K/4 이상
최저 내부유보비율	100%	80%	60%	40%	0%

* 내부유보비율 : 최직근 회계연도 연결감사보고서상 연결당기순이익(지배주주 지분 해당액)에서 대손준비금(지배주주 지분 해당액) 차감 후 금액 대비 내부유보 비중 (이하 동일)

** K : 제25조의2제3항에 따른 시스템적 중요 은행지주회사 추가자본과 제25조의3 제1항 및 제3항에 따른 경기대응완충자본의 합(이하 동일)

3. 2017년 1월 1일 이후

(단위 : %)

보통주비율	4.8125 + K/2 미만	5.125 + K/2 미만	5.4375 + K/2 미만	5.75 + K/2 미만	5.75 + K/2 이상
또는 기본자본비율	6.3125 + K/2 미만	6.625 + K/2 미만	6.9375 + K/2 미만	7.25 + K/2 미만	7.25 + K/2 이상
또는 총자본비율	8.3125 + K/2 미만	8.625 + K/2 미만	8.9375 + K/2 미만	9.25 + K/2 미만	9.25 + K/2 이상
최저 내부유보비율	100%	80%	60%	40%	0%

4. 2018년 1월 1일 이후

(단위 : %)

보통주비율	$4.96875 + K \times \frac{3}{4}$ 미만	$5.4375 + K \times \frac{3}{4}$ 미만	$5.90625 + K \times \frac{3}{4}$ 미만	$6.375 + K \times \frac{3}{4}$ 미만	$6.375 + K \times \frac{3}{4}$ 이상
또는 기본자본비율	$6.46875 + K \times \frac{3}{4}$ 미만	$6.9375 + K \times \frac{3}{4}$ 미만	$7.40625 + K \times \frac{3}{4}$ 미만	$7.875 + K \times \frac{3}{4}$ 미만	$7.875 + K \times \frac{3}{4}$ 이상
또는 총자본비율	$8.46875 + K \times \frac{3}{4}$ 미만	$8.9375 + K \times \frac{3}{4}$ 미만	$9.40625 + K \times \frac{3}{4}$ 미만	$9.875 + K \times \frac{3}{4}$ 미만	$9.875 + K \times \frac{3}{4}$ 이상
최저 내부유보비율	100%	80%	60%	40%	0%

5. 2019년 1월 1일 이후

(단위 : %)

보통주비율	$5.125 + K$ 미만	$5.75 + K$ 미만	$6.375 + K$ 미만	$7 + K$ 미만	$7 + K$ 이상
또는 기본자본비율	$6.625 + K$ 미만	$7.25 + K$ 미만	$7.875 + K$ 미만	$8.5 + K$ 미만	$8.5 + K$ 이상
또는 총자본비율	$8.625 + K$ 미만	$9.25 + K$ 미만	$9.875 + K$ 미만	$10.5 + K$ 미만	$10.5 + K$ 이상
최저 내부유보비율	100%	80%	60%	40%	0%

<별 표 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%

<별 표 3-5>

제25조의4제1항이 적용되는 은행지주회사에 적용하는 자본보전완충자본
등을 포함한 자본비율 및 이익 배당 등의 최저 내부유보비율
(제25조의4제1항제3호 관련)

1. 자본보전완충자본 등을 포함한 자본비율

	보통주자본비율	기본자본비율	총자본비율
2019년 이전	없음		
2020년 1월 1일 이후	$5.125\% + K/4$	$6.625\% + K/4$	$8.625\% + K/4$
2021년 1월 1일 이후	$5.75\% + K/2$	$7.25\% + K/2$	$9.25\% + K/2$
2022년 1월 1일 이후	$6.375\% + K*3/4$	$7.875\% + K*3/4$	$9.875\% + K*3/4$
2023년 1월 1일 이후	$7.0\% + K$	$8.5\% + K$	$10.5\% + K$

* K : 제25조의2제3항에 따른 시스템적 중요 은행지주회사 추가자본과 제25조의3 제1항 및 제3항에 따른 경기대응완충자본의 합(이하 동일)

2. 이익 배당 등의 최저 내부유보비율

가. 2019년 이전 : 없음

나. 2020년 1월 1일 이후

(단위 : %)

보통주비율	$4.65625 + K/4$ 미만	$4.8125 + K/4$ 미만	$4.96875 + K/4$ 미만	$5.125 + K/4$ 미만	$5.125 + K/4$ 이상
또는 기본자본비율	$6.15625 + K/4$ 미만	$6.3125 + K/4$ 미만	$6.46875 + K/4$ 미만	$6.625 + K/4$ 미만	$6.625 + K/4$ 이상
또는 총자본비율	$8.15625 + K/4$ 미만	$8.3125 + K/4$ 미만	$8.46875 + K/4$ 미만	$8.625 + K/4$ 미만	$8.625 + K/4$ 이상
최저 내부유보비율	100%	80%	60%	40%	0%

* 내부유보비율 : 최직근 회계연도 연결감사보고서상 연결당기순이익(지배주주 지분 해당액)에서 대손준비금(지배주주 지분 해당액) 차감 후 금액 대비 내부유보 비중 (이하 동일)

다. 2021년 1월 1일 이후

(단위 : %)

보통주비율	4.8125 + K/2 미만	5.125 + K/2 미만	5.4375 + K/2 미만	5.75 + K/2 미만	5.75 + K/2 이상
또는 기본자본비율	6.3125 + K/2 미만	6.625 + K/2 미만	6.9375 + K/2 미만	7.25 + K/2 미만	7.25 + K/2 이상
또는 총자본비율	8.3125 + K/2 미만	8.625 + K/2 미만	8.9375 + K/2 미만	9.25 + K/2 미만	9.25 + K/2 이상
최저 내부유보비율	100%	80%	60%	40%	0%

라. 2022년 1월 1일 이후

(단위 : %)

보통주비율	4.96875 + K*3/4 미만	5.4375 + K*3/4 미만	5.90625 + K*3/4 미만	6.375 + K*3/4 미만	6.375 + K*3/4 이상
또는 기본자본비율	6.46875 + K*3/4 미만	6.9375 + K*3/4 미만	7.40625 + K*3/4 미만	7.875 + K*3/4 미만	7.875 + K*3/4 이상
또는 총자본비율	8.46875 + K*3/4 미만	8.9375 + K*3/4 미만	9.40625 + K*3/4 미만	9.875 + K*3/4 미만	9.875 + K*3/4 이상
최저 내부유보비율	100%	80%	60%	40%	0%

마. 2023년 1월 1일 이후

(단위 : %)

보통주비율	5.125 + K 미만	5.75 + K 미만	6.375 + K 미만	7 + K 미만	7 + K 이상
또는 기본자본비율	6.625 + K 미만	7.25 + K 미만	7.875 + K 미만	8.5 + K 미만	8.5 + K 이상
또는 총자본비율	8.625 + K 미만	9.25 + K 미만	9.875 + K 미만	10.5 + K 미만	10.5 + K 이상
최저 내부유보비율	100%	80%	60%	40%	0%

신 · 구조문대비표

현	행	개	정	안
제25조(경영지도비율) ① 금융지주회사는 법 제50조, 영 제28조의 규정에 따라 다음 각호에서 정하는 경영지도비율을 유지하여야 한다.		제25조(경영지도비율) ① (현행과 같음)		
1. 자본적정성관련 비율		1. 자본적정성관련 비율		
가. 은행지주회사		가. 은행지주회사		
(1) 보통주자본비율, 기본자본비율 및 총자본비율에 관하여 <별표 3>에서 정하는 최소 준수비율		(1) (현행과 같음)		
(2) 은행지주회사의 손실흡수능력을 높이기 위하여 추가적으로 유지해야 하는 <u>자본(이하 "자본보전완충자본"이라 한다)을 포함한 자본비율</u> 로서 <별표 3-2>에서 정하는 자본비율		(2) ----- ----- ----- <u>자본(이하 "자본보전완충자본"이라 한다) 및 제25조의2에 따른 시스템적 중요 은행지주회사 추가자본, 제25조의3에 따른 경기대응완충자본</u> ----- ----- -----		
② ~ ④ (생략)		② ~ ④ (현행과 같음)		
⑤ 제1항 본문에도 불구하고 은행지주회사는 같은 항 제1호가목 (2)에 따른 비율을 유지하지 않을 수 있다. 다만, 이		⑤ ----- ----- ----- -----		

경우 법 제50조제3항에 따른 조치로써 <별표 3-3>에 따른 한도로 이익의 배당(기본자본 중 임의적으로 이자를 지급하지 않을 수 있는 자본증권의 당해 이자지급을 포함한다), 사주매입 및 성과연동형 상여금(주식보상을 포함한다) 지급이 제한된다.

<신 설>

<신 설>

<신 설>

비율로

제25조의2 (시스템적 중요 은행지주회사 선정 등) ① 금융위원회는 매년 은행지주회사의 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

<신 설>

<신 설>

<신 설>

(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.

제25조의3 (경기대응완충자본)

① 금융위원회는 신용공급에 따른 경기변동이 금융시스템 및 실물경제에 미치는 효과를 고려하여 은행지주회사에 추가적인 자본(이하 “경기대응완충자본”이라 한다)의 적립을 요구할 수 있다.

② 금융위원회는 국내총생산

<신 설>

<신 설>

<신 설>

대비 신용의 증가 정도 등의 지표를 참고하여 위험가중자산의 100분의 0부터 2.5까지의 범위에서 경기대응완충자본 수준, 부과 대상, 적립시점 등을 매분기 결정할 수 있다. 다만, 금융위원회가 경기대응완충자본 수준을 결정일 현재보다 높이는 경우에는 추가 자본적립 시점을 결정일부터 최대 12개월 이내로 정할 수 있고, 낮추는 경우에는 자본적립 수준의 하향조정 시점을 결정일로 한다.

③ 은행지주회사는 제2항에 따른 경기대응완충자본을 유지하여야 한다. 다만, 은행지주회사에 속하는 자회사등이 해외에 소재한 차주에 대하여 신용공여가 있는 경우에는 해당 국가의 금융당국이 결정한 경기대응완충자본 수준을 감안하여 해당 은행지주회사의 경기대응완충자본을 산출하고 유지하여야 한다.

④ 제2항의 경기대응완충자본 수준 결정을 위한 참고지표의 산출기준 및 제3항의 경기대응완충자본 산출 방식 등 필요한 사항은 감독원장이 정한다.

제25조의4 (경영지도비율 등에 대

한 특례) ① 은행업감독규정 제102조가 적용되는 은행을 지배하는 은행지주회사에 대해서는 다음 각 호를 우선하여 적용한다. 다만, 은행업감독규정 제102조가 적용되는 은행과 그 외의 은행을 함께 지배하는 은행지주회사에 대하여는 그러하지 아니하다.

1. 제25조제1항제1호가목(2) 및 같은 조 제5항, 제25조의2 및 제25조의3은 적용하지 아니한다.

2. 제25조제1항제1호가목(1), 제36조제1항제1호, 제37조제1항제1호, 제38조제1항제2호, 제43조제2호, 제46조제2항, 별표 3의 규정을 적용함에 있어 “총자본비율” 대신 “연결기준 위험가중자산에 대한 자기자본비율” (이하 “연결자기자본비율”이라 한다)을 적용하고, “보통주자본비율” 및 “기본자본비율”과 관련한 내용은 적용하지 아니한다.

3. <별표 3-2>와 <별표 3-3>에 불구하고 <별표 3-5>를 적용한다.

제29조(리스크관리체제)

① 금융지주회사는 당해 회사 및 자회사등의 각종 거래에서 발생하는 제반 리스크를 적시에 인식·측정·감시·통제하는 등 리스크를 적절히 관리할 수 있는 체제를 갖추어야 한다.

② ~ ④ (생략)

<신설>

<신설>

② 제1항제2호에 따른 연결자기 자본비율의 구체적 산정기준은 감독원장이 정한다. 이 경우 산정기준은 국제결제은행 등 국제 금융감독기구가 제시한 기준을 참작하여 정한다.

제29조(리스크관리체제 등)

① -----

-----.

② ~ ④ (현행과 같음)

⑤ 감독원장은 은행지주회사의 내부자본적정성 평가·관리 체제의 적정성을 포함한 리스크 관리실태를 평가하고 그 결과를 감독 및 검사업무에 반영할 수 있다.

⑥ 금융위원회는 제5항에 따른 리스크관리실태 평가결과가 미흡한 은행지주회사에 대하여 제25조제1항제1호에 따른 자본적정성관련 비율과 관련하여 추가적인 자본의 적립을 요구할 수 있다.

<p><u><신 설></u></p>	<p>⑦ 감독원장은 제5항에 따른 리스크관리 실태가 취약한 것으로 평가되는 부문이 있는 은행지주회사에게 이의 개선을 위한 계획 또는 약정서를 제출하도록 하거나 리스크관리개선 협약을 체결할 수 있다.</p>
<p><u><신 설></u></p>	<p>⑧ 제5항부터 제7항까지의 세 부사항은 감독원장이 정한다.</p>