

---

**kakaobank**  
**Report**  
**2022**

2022 카카오뱅크 현황



2022  
카카오뱅크 현황

# kakaobank Report 2022

2022년 카카오뱅크 현황

본 공시자료는 「은행업감독규정」 제41조의 규정에 따라 작성되었습니다.

이 공시자료는 금융감독원에 의하여 그 정확성 및 적정성 여부에 대한 검토 또는 확인이 이루어지지 않았음을 알려드립니다.

nk

## CONTENTS

|       |     |
|-------|-----|
| 일반현황  | 05  |
| 경영실적  | 19  |
| 재무상황  | 41  |
| 리스크관리 | 53  |
| 기타현황  | 83  |
| 재무제표  | 115 |
| 신탁부문  | 117 |



# 일반현황

선언문

경영목표 및 방침

경영계획

연혁·추이

조직

임직원수 및 신규채용 현황

임원현황

자회사

자본조달

대주주

주식 소유 현황

배당

# 선언문

고객 여러분께

카카오뱅크는 2017년 4월 은행업 인가를 획득하였고 같은 해 7월 새로운 인터넷전문은행으로 영업을 시작하였습니다. 예·적금, 신용대출, 비상금대출, 해외송금, 체크카드 등 누구나 편리하게 신청하고 사용할 수 있는 상품과 간편인증, 이체 및 ATM 이용수수료 무료 서비스 등 고객의 편리함과 혜택을 앞세워 출범한 카카오뱅크는 26주적금(with 제휴사), 모임통장, 저금통 등 기존 금융상품을 재해석한 혁신적인 상품, 주식계좌 개설, 연계대출, 제휴신용카드 등 다양한 제휴사들과 고객을 연결해주는 플랫폼서비스, 청년 전월세보증금 대출, 중저신용자 전용상품, 휴면예금 찾아주기 서비스, 카카오뱅크mini 등 팬심을 얻을 수 있는 다양한 흥행상품을 출시하였으며, 특히 2022년에는 카카오뱅크 주택담보대출, 개인사업자뱅킹 출시 등 끊임없는 변화와 혁신을 다하기 위한 노력을 추구해왔습니다.

카카오뱅크는 영업 개시 직후의 폭발적인 성과 이후, 고객들의 지속적인 성원과 사랑을 바탕으로 2022년에도 괄목할만한 성장세를 유지하였습니다. 시중은행을 뛰어넘는 고객활동성을 기반으로, 2022년 12월 31일 기준 2,040만명 이상의 고객, 수신 규모 33.1조원, 여신 규모 27.9조원을 달성하고, 플랫폼 비즈니스를 확장한 증권계좌개설 실적은 누적 610만좌를 달성, 연계대출은 누적 5.7조원을 달성하였으며, 1418세대를 위한 카카오뱅크 mini는 누적 기준 150만명 이상의 가입 성과를 기록하였습니다.

대외적으로는 일자리 창출에 대한 기여를 인정 받아 '대한민국 일자리 대상, 국회 환경노동위원장상'을 수상하였으며, 4월에는 '포브스(Forbes)'가 선정한 '대한민국 최고 은행(Best Bank)', 7월에는 '유로머니(Euromoney)'로부터 '아시아 최고 디지털 은행(Asia's Best Digital Bank)'으로 선정되는 등 대한민국 최우수 모바일뱅크의 위상을 보다 확고히 하고 있습니다.

또한 카카오뱅크에게 2022년은 사회적 책임을 다하고 금융혁신의 활동을 강화한 한 해였다고 생각합니다.

업계 최초 독자 대안신용평가모형인 '카뱅크어'를 개발하고, 100% 비대면으로 가능한 '주택담보대출'을 출시하였으며, 중저신용자 전용상품을 출시하는 등의 노력을 통해 중저신용자 대출 비중을 확대할 수 있었습니다. 또한 더 많은 고객들이 금융 혁신의 기회를 접할 수 있도록 '개인사업자뱅킹'을 출시하였을 뿐만 아니라, 본인확인기관과 공인전자문서중계자 등의 인증 라이선스를 확보하며 보다 편리하게 금융과 연계된 일상을 제공하고자 노력하였습니다. 이러한 값진 성과를 거두게 된 것은 카카오뱅크를 사랑해주시고 성원해주신 고객분들 덕분입니다. 오늘의 카카오뱅크를 있게 한 고객분들의 사랑에 깊은 감사를 드리며, 2023년에도 그 기대에 부응하여 카카오뱅크만의 차별성을 유지하고 강화해 나가도록 하겠습니다. 새로운 금융의 미래를 만들어가는 카카오뱅크의 노력에 힘찬 박수와 격려 부탁드립니다.

감사합니다.

2023년 3월

주식회사 카카오뱅크

대표이사 윤 호 영



본 자료는 관련법규에 따라 작성되었으며, 카카오뱅크 경영진반에 대한 진실한 내용을 담고 있습니다.



## 경영목표 및 방침

혁신을 통해 고객에게 첫 번째로 선택받는

**'압도적 1등 금융+생활 필수앱'**

기존 금융의 관행을 거부하고 사용자를 바라보며,  
끊임없이 혁신을 추구합니다.

금융과 생활의 맥락에서 고객에게 첫 번째로 선택받는  
압도적 1등 필수앱이 되고자 합니다.

# 혁신을 통한 영업이익 성장과 플랫폼 영향력 강화

1. 서비스 혁신 및 Speed-up을 위한 목적조직 구성
2. 전사 목표 달성 집종을 위한 KPI 도입
3. 혁신 여수신 상품 확대 및 포트폴리오 개선 통한 자산 성장
4. 플랫폼 파워 확보/강화를 통한 플랫폼 비즈니스로 확장 및 수익화
5. ESG 활동을 통한 사회공헌 강화
6. 국내외 투자자 및 주요기관과의 적극적 커뮤니케이션 통한 기업가치 제고
7. Inorganic Growth를 위한 신성장 동력 확대 지속(투자 및 글로벌 진출)

# 연혁·추이

## 설립경과 및 설립 이후의 주요 변동사항

| 년월        | 내용                                      |
|-----------|-----------------------------------------|
| 2017. 04. | 은행업 본인가                                 |
| 2017. 07. | 카카오뱅크 출범                                |
| 2017. 09. | 유상증자 5,000억원 완료(자본금 8,000억원)            |
| 2018. 01. | 전월세보증금 대출 출시                            |
| 2018. 04. | 유상증자 5,000억원 완료(자본금 1조 3,000억원)         |
| 2018. 06. | 플러스친구 기반 상담챗봇 오픈                        |
| 2018. 06. | 26주적금 출시                                |
| 2018. 07. | 카카오뱅크 출범 1주년                            |
| 2018. 11. | 내 신용정보 조회 서비스 시작                        |
| 2018. 12. | 모임통장 서비스 출시                             |
| 2019. 01. | WU빠른해외송금 및 사잇돌대출 출시                     |
| 2019. 03. | 주식 계좌 개설 신청 서비스 출시                      |
| 2019. 04. | 제휴사 대출 추천 서비스 출시                        |
| 2019. 05. | 개인사업자 사잇돌대출 출시                          |
| 2019. 08. | 중신용대출 출시                                |
| 2019. 10. | 내신용정보 시즌2(신용점수 올리기) 출시                  |
| 2019. 11. | 유상증자 5,000억원 완료(자본금 1조 8,000억원)         |
| 2019. 11. | 우리사주조합 주식대금납부완료(자본금 1조 8,255억원)         |
| 2019. 12. | 저금통 출시                                  |
| 2020. 02. | 전월세보증금 대출 대상(사업소득자) 확대, 청년 전월세보증금 대출 출시 |
| 2020. 03. | 인공지능(AI)기반 저금통 자동 모으기 기능 출시             |
| 2020. 04. | 제휴 신용카드 출시                              |
| 2020. 04. | 카카오뱅크 앱2.0 출시                           |
| 2020. 06. | (주)카카오뱅크 사명변경                           |
| 2020. 07. | 오픈뱅킹 출시                                 |
| 2020. 10. | 카카오뱅크 mini 출시                           |
| 2020. 10. | 햇살론 출시                                  |
| 2020. 12. | 유상증자 1조원 완료(자본금 2조 383억원)               |
| 2021. 07. | 카카오뱅크 배너 광고 출시                          |
| 2021. 07. | 휴면 예금/보험금찾기 서비스 출시                      |
| 2021. 08. | 한국거래소 유가증권시장 상장                         |
| 2022. 02. | 주택담보대출 출시                               |
| 2022. 02. | 대한민국 일자리 대상, 국회 환경노동위원회장상 수상            |
| 2022. 07. | 아시아 최고 디지털 은행 선정                        |
| 2022. 09. | 대안신용평가모형 '카카오뱅크 스코어' 개발                 |
| 2022. 10. | 인터넷은행 최초 본인확인기관 선정                      |
| 2022. 10. | '가명정보활용 우수사례 경진대회' 대상 수상                |
| 2022. 11. | 개인사업자 बैं킹 서비스 출시                       |
| 2022. 11. | 인터넷은행 최초 공인전자문서증거자 선정                   |

## 상호의 변경

| 상호변경일      | 변경 전 상호    | 변경 후 상호    | 변경 사유        |
|------------|------------|------------|--------------|
| 2017.04.05 | 한국카카오(주)   | 한국카카오은행(주) | 은행업 인가 획득    |
| 2020.06.01 | 한국카카오은행(주) | (주)카카오뱅크   | 법인명과 브랜드명 통일 |

# 조직

## 조직도

카카오뱅크의 조직은 1개 부문과 15개의 실로 운영됩니다.

2023년 3월 31일 현재



## 영업점

카카오뱅크는 모바일 앱으로 운영하는 인터넷전문은행으로, 영업점은 별도 운영하지 않습니다.

## 자동화기기 설치현황

카카오뱅크는 자체 자동화기기를 보유하지 않고 있습니다.

# 임직원수 및 신규채용 현황

## 임직원수

단위 : 명

| 구분      | 2022년도 |     |       |       |   |   |     |     |       | 2021년도 |     |     |       |   |   |     |     |     |
|---------|--------|-----|-------|-------|---|---|-----|-----|-------|--------|-----|-----|-------|---|---|-----|-----|-----|
|         | 국내인원수  |     |       | 해외인원수 |   |   | 합계  |     |       | 국내인원수  |     |     | 해외인원수 |   |   | 합계  |     |     |
|         | 남      | 여   | 계     | 남     | 여 | 계 | 남   | 여   | 계     | 남      | 여   | 계   | 남     | 여 | 계 | 남   | 여   | 계   |
| 사내이사    | 2      | -   | 2     | -     | - | - | 2   | -   | 2     | 2      | -   | 2   | -     | - | - | 2   | -   | 2   |
| 상근감사위원  | -      | -   | -     | -     | - | - | -   | -   | -     | -      | -   | -   | -     | - | - | -   | -   | -   |
| 사외이사    | 5      | 1   | 6     | -     | - | - | 5   | 1   | 6     | 6      | -   | 6   | -     | - | - | 6   | -   | 6   |
| 비상임이사   | 1      | -   | 1     | -     | - | - | 1   | -   | 1     | 1      | -   | 1   | -     | - | - | 1   | -   | 1   |
| 집행임원    | -      | -   | -     | -     | - | - | -   | -   | -     | -      | -   | -   | -     | - | - | -   | -   | -   |
| 업무집행책임자 | 12     | 2   | 14    | -     | - | - | 12  | 2   | 14    | 9      | 1   | 10  | -     | - | - | 9   | 1   | 10  |
| 일반직     | 719    | 513 | 1,232 | -     | - | - | 719 | 513 | 1,232 | 512    | 364 | 876 | -     | - | - | 512 | 364 | 876 |
| 책임자     | 41     | 12  | 53    | -     | - | - | 41  | 12  | 53    | 33     | 11  | 44  | -     | - | - | 33  | 11  | 44  |
| 무기계약직   | -      | -   | -     | -     | - | - | -   | -   | -     | -      | -   | -   | -     | - | - | -   | -   | -   |
| 책임자     | -      | -   | -     | -     | - | - | -   | -   | -     | -      | -   | -   | -     | - | - | -   | -   | -   |
| 계       | 739    | 516 | 1,255 | -     | - | - | 739 | 516 | 1,255 | 530    | 365 | 895 | -     | - | - | 530 | 365 | 895 |

## 신규채용 현황

단위 : 명, %

| 구분       | 2022년도 |     |                  | 2021년도 |     |                  |
|----------|--------|-----|------------------|--------|-----|------------------|
|          | 여성     | 전체  | 비율 <sup>1)</sup> | 여성     | 전체  | 비율 <sup>1)</sup> |
| 정규직 신규채용 | 165    | 407 | 40.54            | 70     | 196 | 35.71            |

1) 여성 신규채용 비율

# 임원현황

2023년 3월 31일 현재

| 구분      | 성명  | 성별 | 직명    | 담당업무 또는 주된 직업         | 주요약력                                                      |
|---------|-----|----|-------|-----------------------|-----------------------------------------------------------|
| 사내이사    | 윤호영 | 남  | 대표이사  | 총괄                    | 카카오 모바일뱅크 TF장<br>다음커뮤니케이션 부사장                             |
| 사내이사    | 김광옥 | 남  | 부대표   | 총괄                    | 한국투자파트너스 전무<br>한국투자금융지주 준법감시인<br>한국투자증권 기업금융담당            |
| 비상임이사   | 송지호 | 남  | 비상임이사 | 비상임이사                 | KRUST UNIVERSE CEO<br>카카오 공동체컨센서스센터장                      |
| 사외이사    | 황인산 | 남  | 사외이사  | 사외이사                  | AJ네트웍스 상근감사<br>딜라이브 사내이사(감사)<br>하나은행 부행장                  |
| 사외이사    | 진웅섭 | 남  | 사외이사  | 사외이사                  | 금융감독원 원장<br>한국정책금융공사 사장                                   |
| 사외이사    | 최수열 | 남  | 사외이사  | 사외이사                  | 삼도회계법인 파트너<br>딜로이트안진회계법인 파트너                              |
| 사외이사    | 이은경 | 여  | 사외이사  | 사외이사                  | 법무법인 산지 대표<br>한국여성변호사회 회장<br>서울중앙지방법원 판사                  |
| 사외이사    | 성삼재 | 남  | 사외이사  | 사외이사                  | SGI서울보증보험 상무                                              |
| 업무집행책임자 | 신희철 | 남  | 실장    | 매니지먼트실 총괄             | 카카오뱅크 정보보호최고책임자<br>한국투자금융지주 정보보호담당 상무보                    |
| 업무집행책임자 | 허재영 | 남  | 실장    | 금융소비자보호실 총괄           | SC제일은행 마케팅부 이사 대우<br>SC제일은행 리스크지원부 부장                     |
| 업무집행책임자 | 권태훈 | 남  | 실장    | 컴플라이언스실 총괄<br>(준법감시인) | 김앤장 법률사무소 전문위원<br>금융감독원 선임조사역<br>한국은행 조사역                 |
| 업무집행책임자 | 유호범 | 남  | 실장    | 감사실 총괄                | 카카오뱅크 준법감시인<br>법무법인 (유)올촌 수석전문위원<br>금융감독원 선임조사역           |
| 업무집행책임자 | 김 석 | 남  | 실장    | 경영기획실 총괄              | 카카오뱅크 최고전략책임자<br>카카오뱅크 위험관리책임자<br>SC제일은행 상무               |
| 업무집행책임자 | 신재홍 | 남  | 부문장   | 기술부문 총괄               | 카카오뱅크 최고정보책임자<br>카카오뱅크 정보보호최고책임자<br>다음커뮤니케이션 기술그룹장        |
| 업무집행책임자 | 민경표 | 남  | 실장    | 정보보호실 총괄              | 카카오뱅크 정보보호기술팀장<br>한국투자증권 차장                               |
| 업무집행책임자 | 이 철 | 남  | 실장    | 재무실 총괄                | 카카오뱅크 자금팀, 재무관리팀 팀장<br>한국투자금융지주 경영관리실 부장                  |
| 업무집행책임자 | 이형주 | 남  | 실장    | 베이스캠프실 총괄             | 카카오뱅크 최고비즈니스책임자<br>카카오뱅크 상품파트장<br>한국투자금융지주 전략기획실 부장       |
| 업무집행책임자 | 고정희 | 여  | 실장    | 전략실 총괄                | 카카오뱅크 최고서비스책임자<br>카카오 전략지원파트 파트장                          |
| 업무집행책임자 | 이지운 | 여  | 실장    | 리스크실 총괄               | 카카오뱅크 신용리스크정책팀장<br>SC제일은행 리테일금융리스크부 부장                    |
| 업무집행책임자 | 안현철 | 남  | 실장    | IC기술실 총괄              | 카카오뱅크 기술기획팀장<br>카카오N 기술파트장                                |
| 업무집행책임자 | 이강원 | 남  | 실장    | 커뮤니케이션실 총괄            | 연합뉴스 콘텐츠책임자실 책무위원<br>연합뉴스 마케팅본부 부분부장<br>연합뉴스 디지털융합본부 부분부장 |
| 업무집행책임자 | 엄준식 | 남  | 실장    | 신뢰기술실 총괄              | 카카오뱅크 인프라팀 팀장<br>카카오뱅크 인프라파트 파트장                          |

# 자회사

## 연결대상자회사

해당사항 없음

## 비연결대상자회사 <sup>1)</sup>

단위 : 백만원, 주, %

| 회사명         | 소재지  | 주요업무  | 설립년월일 <sup>2)</sup>        | 자본금    | 소유주식수   | 소유비율  |
|-------------|------|-------|----------------------------|--------|---------|-------|
| 한국평가정보 주식회사 | 대한민국 | 신용정보업 | 2021.06.11<br>(2022.01.14) | 14,000 | 924,000 | 33.00 |

1) 타회사 자본금의 15%를 초과한 경우만 기재

2) 설립년월일과 취득년월이 다른 경우에는 취득년월일을 ()안에 표시

# 자본조달

## 자본금 변동현황

단위 : 주, 억원

| 년월일        | 주식의 종류 | 발행주식수      | 증·감자 금액 | 증·감자 내용 | 증·감자 후 자본금 | 비고         |
|------------|--------|------------|---------|---------|------------|------------|
| 2020.11.13 | 보통주    | 10,640,000 | 532     | 국내 유상증자 | 18,787     | -          |
| 2020.12.08 | 보통주    | 10,640,000 | 532     | 국내 유상증자 | 19,319     | -          |
| 2020.12.30 | 보통주    | 21,276,595 | 1,064   | 국내 유상증자 | 20,383     | -          |
| 2021.03.30 | 보통주    | 1,997,200  | 100     | 국내 유상증자 | 20,483     | 주식매수선택권 행사 |
| 2021.07.30 | 보통주    | 65,450,000 | 3,273   | 국내 유상증자 | 23,755     | 기업공개       |
| 2021.11.09 | 보통주    | 59,000     | 3       | 국내 유상증자 | 23,758     | 주식매수선택권 행사 |
| 2022.03.31 | 보통주    | 1,037,200  | 52      | 국내 유상증자 | 23,810     | 주식매수선택권 행사 |
| 2022.05.06 | 보통주    | 60,000     | 3       | 국내 유상증자 | 23,813     | 주식매수선택권 행사 |
| 2022.05.20 | 보통주    | 5,000      | 0       | 국내 유상증자 | 23,813     | 주식매수선택권 행사 |
| 2022.06.07 | 보통주    | 21,000     | 1       | 국내 유상증자 | 23,814     | 주식매수선택권 행사 |
| 2022.07.05 | 보통주    | 35,000     | 2       | 국내 유상증자 | 23,816     | 주식매수선택권 행사 |
| 2022.07.20 | 보통주    | 24,000     | 1       | 국내 유상증자 | 23,817     | 주식매수선택권 행사 |
| 2022.08.05 | 보통주    | 280,000    | 14      | 국내 유상증자 | 23,831     | 주식매수선택권 행사 |
| 2022.09.05 | 보통주    | 5,000      | 0       | 국내 유상증자 | 23,831     | 주식매수선택권 행사 |
| 2022.09.20 | 보통주    | 5,000      | 0       | 국내 유상증자 | 23,832     | 주식매수선택권 행사 |
| 2022.10.05 | 보통주    | 2,500      | 0       | 국내 유상증자 | 23,832     | 주식매수선택권 행사 |
| 2022.11.21 | 보통주    | 80,000     | 4       | 국내 유상증자 | 23,836     | 주식매수선택권 행사 |
| 2022.12.05 | 보통주    | 10,000     | 1       | 국내 유상증자 | 23,836     | 주식매수선택권 행사 |
| 2022.12.16 | 보통주    | 6,700      | 0       | 국내 유상증자 | 23,837     | 주식매수선택권 행사 |

주) 최근 3개년간의 자본금 증·감자내용 및 증·감자후 자본금 금액임

## 후순위채권 발행현황

해당사항 없음

## 기타 자본조달 현황

해당사항 없음



# 대주주

2022년 12월 31일 현재, 단위 : 주, %

| 주주명                             | 소유주식수       | 소유비율  |
|---------------------------------|-------------|-------|
| 주식회사 카카오                        | 129,533,725 | 27.17 |
| 한국투자증권 주식회사                     | 129,533,724 | 27.17 |
| 국민연금                            | 24,328,828  | 5.10  |
| 주식회사 국민은행                       | 23,287,200  | 4.88  |
| 서울보증보험 주식회사                     | 15,239,183  | 3.20  |
| Keto Holdings, L.P.             | 10,640,000  | 2.23  |
| IPB Ltd                         | 10,640,000  | 2.23  |
| MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS | 7,078,897   | 1.48  |
| 에스이십사 주식회사                      | 5,681,393   | 1.19  |
| Ebay Inc.                       | 5,414,556   | 1.14  |
| 기타                              | 115,353,131 | 24.21 |

# 주식 소유 상황

## 주식의 소유자별 현황

2022년 12월 31일 현재

| 구분           | 주주수     | 비율(%)  | 소유주식수       | 비율(%)  |
|--------------|---------|--------|-------------|--------|
| 정부 및 정부관리기업체 | -       | -      | -           | -      |
| 금융기관         | 67      | 0.01   | 1,310,903   | 0.27   |
| 증권회사         | 38      | 0.00   | 130,964,164 | 27.47  |
| 보험회사         | 22      | 0.00   | 15,496,681  | 3.25   |
| 투자신탁회사       | 405     | 0.05   | 13,569,081  | 2.85   |
| 기타법인         | 590     | 0.07   | 178,966,370 | 37.54  |
| 개인 및 기타      | 796,077 | 99.66  | 68,830,524  | 14.44  |
| 외국인          | 1,583   | 0.20   | 67,592,914  | 14.18  |
| 계            | 798,782 | 100.00 | 476,730,637 | 100.00 |

주1) 정부관리기업체 중 은행업무를 영위하는 기관은 금융기관으로 분류함  
주2) 금융기관은 은행법에 의한 금융기관을 말함

## 소유 주식수별 현황

2022년 12월 31일 현재

| 구분            | 주주수     | 비율(%)  | 소유주식수       | 비율(%)  |
|---------------|---------|--------|-------------|--------|
| 1만주이상         | 973     | 0.12   | 418,291,138 | 87.74  |
| 5천주이상 - 1만주미만 | 802     | 0.10   | 5,377,406   | 1.13   |
| 1천주이상 - 5천주미만 | 8,646   | 1.08   | 15,679,544  | 3.29   |
| 5백주이상 - 1천주미만 | 12,343  | 1.55   | 8,188,463   | 1.72   |
| 1백주이상 - 5백주미만 | 92,459  | 11.57  | 18,244,832  | 3.83   |
| 5십주이상 - 1백주미만 | 66,719  | 8.35   | 4,467,183   | 0.93   |
| 1십주이상 - 5십주미만 | 223,947 | 28.04  | 4,897,568   | 1.03   |
| 1십주미만         | 392,893 | 49.19  | 1,584,503   | 0.33   |
| 계             | 798,782 | 100.00 | 476,730,637 | 100.00 |

# 배당

단위: %, 원

| 구분        | 2022년도 | 2021년도 |
|-----------|--------|--------|
| 보통주 배당률   | 1.60   | -      |
| 보통주 주당배당액 | 80     | -      |
| 주당당기순이익   | 553    | -      |
| 배당성향      | 14.50  | -      |



# 경영실적

개요

요약재무제표

자금조달 및 운용 현황(은행계정)

부문별 수지현황

# 개요

## 수익성

단위 : 억원, %, %p

| 구분               | 2022년 12월 | 2021년 12월 | 증감    |
|------------------|-----------|-----------|-------|
| 총당금적립전이익(A)      | 5,434     | 3,565     | 1,869 |
| 제충당금전입액(B)       | 1,917     | 1,008     | 909   |
| 대손상각비            | 1,732     | 923       | 809   |
| 지급보증충당금          | -         | -         | -     |
| 퇴직급여             | 136       | 84        | 52    |
| 미사용약정충당금         | 49        | -         | 49    |
| 기타충당금            | -         | 1         | -1    |
| 제충당금환입액(C)       | 0         | 10        | -10   |
| 대손충당금            | 0         | -         | 0     |
| 지급보증충당금          | -         | -         | -     |
| 미사용약정충당금         | -         | 10        | -10   |
| 기타충당금            | -         | 0         | -0    |
| 법인세비용(D)         | 886       | 526       | 360   |
| 당기순이익(A-B+C-D)   | 2,631     | 2,041     | 590   |
| 대손준비금 전입(환입) 필요액 | -614      | 151       | -765  |
| 대손준비금 반영후 당기순이익  | 3,245     | 1,890     | 1,355 |
| 총자산순이익률(R.O.A.)  | 0.67      | 0.65      | 0.02  |
| 자기자본순이익률(R.O.E.) | 4.69      | 4.87      | -0.18 |
| 원화예대금리차(A-B)     | 2.88      | 2.18      | 0.70  |
| 원화대출채권평균이자율(A)   | 4.11      | 2.97      | 1.14  |
| 원화예수금평균이자율(B)    | 1.23      | 0.79      | 0.44  |
| 명목순이자마진(N.I.M.)  | 2.48      | 1.98      | 0.50  |

## 생산성

단위 : 억원

| 구분           |          | 2022년 12월 | 2021년 12월 | 증감     |
|--------------|----------|-----------|-----------|--------|
| 직원1인당        | 총당금적립전이익 | 4.39      | 3.67      | 0.72   |
|              | 예수금      | 264       | 275       | -11    |
|              | 원화예수금    | 264       | 275       | -11    |
|              | 대출금      | 216       | 240       | -24    |
|              | 원화대출금    | 216       | 240       | -24    |
| 평균 국내인원(명)   |          | 1,239     | 970       | 269    |
| 1영업점당        | 예수금      | 327,680   | 266,995   | 60,685 |
|              | 원화예수금    | 327,680   | 266,995   | 60,685 |
|              | 대출금      | 268,047   | 233,199   | 34,848 |
|              | 원화대출금    | 268,047   | 233,199   | 34,848 |
| 평균 국내영업점수(개) |          | 1         | 1         | -      |

1) 국내분 기중평잔을 기준으로 작성

건전성

단위 : 억원, %, %p

| 구분                     |           | 2022년 12월 | 2021년 12월 | 증감     |
|------------------------|-----------|-----------|-----------|--------|
| 총여신 <sup>1)</sup>      |           | 278,877   | 258,615   | 20,262 |
|                        | 기업        | 901       | -         | 901    |
|                        | 가계        | 277,976   | 258,615   | 19,361 |
|                        | 신용카드      | -         | -         | -      |
| 고정이하여신                 |           | 1,010     | 582       | 428    |
| 고정이하여신 비율              |           | 0.36      | 0.22      | 0.14   |
|                        | 기업        | 0         | -         | 0      |
|                        |           | 0.00      | -         | 0.00   |
|                        | 가계        | 1,010     | 582       | 428    |
|                        |           | 0.36      | 0.22      | 0.14   |
| 신용카드                   |           | -         | -         | -      |
|                        |           | -         | -         | -      |
| 무수익여신                  |           | 1,005     | 579       | 426    |
| 무수익여신 비율               |           | 0.36      | 0.22      | 0.14   |
|                        | 기업        | 0         | -         | 0      |
|                        |           | 0.00      | -         | 0.00   |
|                        | 가계        | 1,005     | 579       | 426    |
|                        |           | 0.36      | 0.22      | 0.14   |
| 신용카드                   |           | -         | -         | -      |
|                        |           | -         | -         | -      |
| 대손충당금적립률(A/B)          |           | 259.13    | 242.58    | 16.55  |
| 무수익여신산정대상기준 제충당금 총계(A) |           | 2,618     | 1,411     | 1,207  |
| 고정이하여신(B)              |           | 1,010     | 582       | 428    |
| 연체율 <sup>2)</sup>      | 총대출채권 기준  | 0.49      | 0.22      | 0.27   |
|                        | (계절조정후)   | (0.52)    | (0.22)    | (0.30) |
|                        | 기업대출 기준   | 0.00      | -         | 0.00   |
|                        | (계절조정후)   | (0.00)    | -         | (0.00) |
|                        | 가계대출 기준   | 0.50      | 0.22      | 0.28   |
|                        | (계절조정후)   | (0.52)    | (0.22)    | (0.30) |
|                        | 신용카드채권 기준 | -         | -         | -      |
|                        | (계절조정후)   | -         | -         | -      |

1) 무수익여신 산정 대상 기준  
2) 1개월 이상 원리금 연체율 기준

유동성

유동성커버리지비율

1. 유동성커버리지비율

단위 : %, 억원

| 구분                                  | 총 가중치 적용 전 <sup>1)</sup> 금액 (평균 <sup>4)</sup> ) | 총 가중치 적용 후 <sup>2)</sup> 금액 (평균 <sup>4)</sup> ) |
|-------------------------------------|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| <b>고유동성자산</b>                       |                                                 |                                                 |
| 1 총고유동성자산(HQLA)                     |                                                 | 98,024                                          |
| <b>현금유출액</b>                        |                                                 |                                                 |
| 2 소매 및 중소기업 예금                      | 328,061                                         | 26,681                                          |
| 3 안정적 예금(stable deposits)           | 122,494                                         | 6,125                                           |
| 4 불안정 예금(less stable deposits)      | 205,567                                         | 20,556                                          |
| 5 무담보부 도매자금조달                       | 2,536                                           | 2,465                                           |
| 6 영업적 예금(operational deposits)      | -                                               | -                                               |
| 7 비영업적 조달(non-operational deposits) | 2,427                                           | 2,357                                           |
| 8 기타 무담보부 채무증권(unsecured debt)      | 109                                             | 109                                             |
| 9 담보부 도매자금조달                        |                                                 | -                                               |
| 10 추가 현금유출액                         | 83,452                                          | 4,173                                           |
| 11 파생상품 익스포저 및 기타 담보제공 관련 현금유출액     | -                                               | -                                               |
| 12 금융상품의 자금조달원 상실 관련 현금유출액          | -                                               | -                                               |
| 13 신용 및 유동성 약정                      | 83,452                                          | 4,173                                           |
| 14 기타 계약상 자금제공 채무                   | -                                               | -                                               |
| 15 기타 우발성 자금제공 채무                   | 3,644                                           | 3,644                                           |
| 16 총현금유출액                           |                                                 | 36,964                                          |
| <b>현금유입액</b>                        |                                                 |                                                 |
| 17 담보부 자금대출(예: 환매조건부채권매수)           | 3,423                                           | -                                               |
| 18 정상 익스포저로부터의 현금유입액                | 12,134                                          | 6,370                                           |
| 19 기타 현금유입액                         | 13,737                                          | 13,737                                          |
| 20 총현금유입액                           | 29,294                                          | 20,107                                          |
| 21 조정 후 고유동성자산 합계 <sup>3)</sup>     |                                                 | 98,024                                          |
| 22 조정 후 순현금유출액 합계 <sup>3)</sup>     |                                                 | 17,173                                          |
| 23 유동성커버리지비율(%) <sup>4)</sup>       |                                                 | 616.47                                          |

1) 30일 이내 만기도래 및 상환가능한 금액(현금유출 및 현금유입)  
2) 할인율(고유동성자산) 또는 이탈율 및 유입률(현금유출 및 현금유입) 적용 후 금액  
3) 할인율, 이탈율 및 유입률과 한도(Level 2 및 Level 2B 자산 한도, 현금유입 한도) 적용 후 금액  
4) 가중치 적용 전과 적용 후의 각 구성항목은 분기 중 영업일별 금액의 합계를 평균하여 산출·공시하므로, 분기 중 영업일별 유동성 커버리지비율의 평균으로 공시된 '23. 유동성커버리지비율'은 '21. 조정 후 고유동성자산 합계'를 '22. 조정 후 순현금유출액 합계'로 나누어 산출되는 금액과 상이할 수 있음

2. 유동성커버리지비율 산출결과에 대한 질적 정보

1) 유동성커버리지비율, 고유동성자산 구성 및 변동 추이

단위 : %, 억원

| 구분         | 당분기 중 당월 평균 | 당분기 중 전월 평균 | 당분기 중 전전월 평균 | 직전분기(평균) |
|------------|-------------|-------------|--------------|----------|
| 유동성커버리지비율  | 527.74      | 654.21      | 668.66       | 986.57   |
| 고유동성자산     | 95,973      | 97,234      | 100,840      | 97,700   |
| Level 1 자산 | 88,332      | 89,566      | 93,167       | 90,624   |
| Level 2 자산 | 7,641       | 7,668       | 7,673        | 7,076    |

주) 공시된 유동성커버리지비율은 해당 기간 동안의 영업일별 유동성커버리지비율을 평균하여 산출



2) 유동성커버리지비율 산출결과와 주요 원인(main drivers)

당행의 2022년 4분기 유동성커버리지비율은 규제비율(90%)을 상회하는 616.47%로 직전분기 평균 대비 370.11%p 하락하였습니다. 이는 순현금유출액 7,001억원 증가에 기인합니다.

단위 : 억원

| 구분     | 당분기 중 당월 평균 | 당분기 중 전월 평균 | 당분기 중 전전월 평균 | 당분기 (평균) |
|--------|-------------|-------------|--------------|----------|
| 고유동성자산 | 95,973      | 97,234      | 100,840      | 98,024   |
| 순현금유출액 | 18,607      | 15,134      | 17,714       | 17,173   |
| 현금유출액  | 37,353      | 36,282      | 37,233       | 36,964   |
| 현금유입액  | 18,746      | 21,148      | 19,519       | 19,790   |

3) 자금조달 편중도(concentration of funding sources)

당행의 영업방식은 고객의 도매자금조달이 아닌 다수 소매고객을 통한 자금조달을 하고 있는 바, 자금조달 편중의 가능성이 적은 편입니다.

4) 파생상품 익스포저와 잠재적인 추가담보 요구(potential collateral calls)

해당사항 없음

5) 유동성커버리지비율의 통화 불일치

2022년 12월 31일 현재 당행의 외화자산 보유규모는 총자산의 0.0002%(0.60억원) 수준으로 통화 불일치로 인한 유동성커버리지비율의 영향은 미미합니다.

6) 유동성 관리의 집중화 정도 및 그룹내 부서간의 상호관계에 대한 설명

유동성커버리지비율을 비롯한 유동성 만기관리를 시스템을 통해 일별 모니터링하고 있으며, 전사리스크관리팀(관리업무), 재무관리팀(운영업무), 자금팀(수행업무)이 유기적으로 업무를 분담하여 수행하고 있습니다. 또한 비상조달계획을 포함하는 유동성관리전략을 연1회 수립하고 분기별로 스트레스테스트를 실시하는 등 유동성위기상황을 대비하고 있습니다.

7) 공시양식에 포함되지 않았으나 유동성커버리지비율에 중요한 영향을 미치는 기타 현금유출 및 현금유입 등

해당사항 없음

3. 유동성커버리지비율 관련 추가정보

- 1) 카카오뱅크는 유동성 리스크 관리 목표 및 관리 조직, 세부관리 항목을 포괄하는 관리전략을 수립하여 관리하고 있습니다.
- 2) 카카오뱅크는 지급의무 상환능력 항시 보유, 안정적 자금조달구조의 확보, 위기상황에 대비한 양질의 유동성 보유라는 관리 목표 아래 유동성 리스크를 관리하고 있습니다.
- 3) 카카오뱅크는 크게 리스크관리/자금 조달 및 운용 전략 수립/자금 조달 및 운용의 세 영역으로 나누어 유동성을 관리하고 있습니다.
- 4) 카카오뱅크는 유동성커버리지비율, 순안정자금조달비율, 예대율, 수신편중도 모니터링, 유동성 비율 등의 지표를 매월 모니터링 하며, 이를 위험 관리협의회에 보고하고 있습니다.

외화 유동성커버리지비율

해당사항 없음

외화유동성비율 및 업무용고정자산비율

단위 : %, %p

| 구분                    |             | 2022년 12월 | 2021년 12월 | 증감   |
|-----------------------|-------------|-----------|-----------|------|
| 외화유동성비율 <sup>1)</sup> | 유동화가중치 적용 전 | -         | -         | -    |
|                       | 유동화가중치 적용 후 | -         | -         | -    |
| 업무용고정자산비율             |             | 2.37      | 0.85      | 1.52 |

<sup>1)</sup> 당행은 현재 외화부채 없음

순안정자금조달비율

1. 순안정자금조달비율

[2022년 4분기]

단위 : 억원

| 구분              | 잔존만기별 분기말 금액                                                           |         |                 |         | 가중치<br>적용후 금액 |         |
|-----------------|------------------------------------------------------------------------|---------|-----------------|---------|---------------|---------|
|                 | 만기없음                                                                   | 6개월 미만  | 6개월 이상<br>1년 미만 | 1년 이상   |               |         |
| 안정자금가용금액(ASF)   |                                                                        |         |                 |         |               |         |
| 1               | 자본                                                                     | -       | -               | -       | 58,964        | 58,964  |
| 2               | <별표3>에 따른 보통주자본, 기타기본자본 및 보완자본<br>(잔존만기 1년 미만인 보완자본에 해당하는 자본증권은<br>제외) | -       | -               | -       | 58,964        | 58,964  |
| 3               | 2를 제외한 기타 자본                                                           | -       | -               | -       | -             | -       |
| 4               | 소매 예금 및 중소기업 고객으로부터의 예금                                                | 326,912 | -               | -       | 665           | 301,174 |
| 5               | LCR 정의상 안정적 예금                                                         | 125,785 | -               | -       | 141           | 119,637 |
| 6               | LCR 정의상 불안정적 예금                                                        | 201,127 | -               | -       | 523           | 181,537 |
| 7               | 도매자금조달                                                                 | 2,909   | -               | -       | 73            | 86      |
| 8               | 영업적 예금(operational deposits)                                           | -       | -               | -       | -             | -       |
| 9               | 기타 도매자금조달                                                              | 2,909   | -               | -       | 73            | 86      |
| 10              | 상호의존 자산과 매치되는 부채                                                       | -       | -               | -       | -             | -       |
| 11              | 기타 부채                                                                  | 7,317   | -               | -       | -             | -       |
| 12              | NSFR 파생상품부채                                                            | -       | -               | -       | -             | -       |
| 13              | 1~12항목에 포함되지 않는 기타 부채                                                  | 7,317   | -               | -       | -             | -       |
| 14              | 총 안정자금가용금액(ASF)                                                        |         |                 |         |               | 360,224 |
| 안정자금조달필요금액(RSF) |                                                                        |         |                 |         |               |         |
| 15              | 총 NSFR 고유동성 자산                                                         | 13,815  | 8,646           | 9,647   | 57,388        | 14,491  |
| 16              | 타 금융회사에 예치한 영업목적 예금                                                    | -       | -               | -       | -             | -       |
| 17              | 대출 및 유가증권                                                              | 13,308  | 78,978          | 109,061 | 95,015        | 170,459 |
| 18              | Level1 고유동성 자산에 의해 담보된 금융회사에 대한<br>대출                                  | -       | 4,000           | -       | -             | 400     |
| 19              | 非Level1 고유동성 자산에 의해 담보되고, 금융회사의<br>대출에 의해 담보되지 않는 금융회사에 대한 대출          | -       | -               | -       | -             | -       |
| 20              | 비금융회사 고객, 소매 및 중소기업 고객 및 국가, 중앙<br>은행, 공공기관에 대한 대출                     | -       | 74,978          | 108,665 | 94,224        | 157,872 |
| 21              | 바젤2 표준방법에 따른 위험가중치 35%이하 대출                                            | -       | 74,958          | 108,631 | 70,198        | 137,423 |
| 22              | 주택담보대출                                                                 | -       | -               | -       | -             | -       |
| 23              | 바젤2 표준방법에 따른 위험가중치 35%이하 대출                                            | -       | -               | -       | -             | -       |
| 24              | 정상, 非고유동성 자산인 유가증권                                                     | 13,308  | -               | 397     | 791           | 12,187  |
| 25              | 상호의존적부채와 매치되는 자산                                                       | -       | -               | -       | -             | -       |
| 26              | 기타 자산                                                                  | 10,887  | -               | -       | -             | 4,837   |
| 27              | 금 등 물리적으로 거래되는 파생상품                                                    | -       | -               | -       | -             | -       |
| 28              | 파생거래에 대한 기초증거금, 중앙청산소에 대한 부도<br>펀드에 기여된 자산                             | -       | -               | -       | -             | -       |
| 29              | NSFR 파생상품 자산                                                           | -       | -               | -       | -             | -       |
| 30              | 변동 증거금 차감전 NSFR 파생상품 부채                                                | -       | -               | -       | -             | -       |
| 31              | 27~30에 포함되지 않는 기타 자산                                                   | 10,887  | -               | -       | -             | 4,837   |
| 32              | 난외 재무상태표 계정                                                            | 84,114  | -               | -       | -             | 4,206   |
| 33              | 총 안정자금조달필요금액                                                           |         |                 |         |               | 193,993 |
| 34              | 순안정자금조달비율(%)                                                           |         |                 |         |               | 185.69  |

[2022년 3분기]

단위 : 억원

| 구분              | 잔존만기별 분기말 금액                                                        |         |                 |         | 가중치    |         |
|-----------------|---------------------------------------------------------------------|---------|-----------------|---------|--------|---------|
|                 | 만기없음                                                                | 6개월 미만  | 6개월 이상<br>1년 미만 | 1년 이상   | 적용후 금액 |         |
| 안정자금가용금액(ASF)   |                                                                     |         |                 |         |        |         |
| 1               | 자본                                                                  | -       | -               | -       | 57,923 | 57,923  |
| 2               | <별표3>에 따른 보통주자본, 기타기본자본 및 보완자본<br>(잔존만기 1년 미만인 보완자본에 해당하는 자본증권은 제외) | -       | -               | -       | 57,923 | 57,923  |
| 3               | 2를 제외한 기타 자본                                                        | -       | -               | -       | -      | -       |
| 4               | 소매 예금 및 중소기업 고객으로부터의 예금                                             | 343,691 | -               | -       | 634    | 316,299 |
| 5               | LCR 정의상 안정적 예금                                                      | 126,861 | -               | -       | 145    | 120,662 |
| 6               | LCR 정의상 불안정적 예금                                                     | 216,831 | -               | -       | 489    | 195,637 |
| 7               | 도매자금조달                                                              | 1,235   | -               | -       | -      | 33      |
| 8               | 영업적 예금(operational deposits)                                        | -       | -               | -       | -      | -       |
| 9               | 기타 도매자금조달                                                           | 1,235   | -               | -       | -      | 33      |
| 10              | 상호의존 자산과 매치되는 부채                                                    | -       | -               | -       | -      | -       |
| 11              | 기타 부채                                                               | 6,712   | -               | -       | -      | -       |
| 12              | NSFR 파생상품부채                                                         | -       | -               | -       | -      | -       |
| 13              | 1~12항목에 포함되지 않는 기타 부채                                               | 6,712   | -               | -       | -      | -       |
| 14              | 총 안정자금가용금액(ASF)                                                     |         |                 |         |        | 374,255 |
| 안정자금조달필요금액(RSF) |                                                                     |         |                 |         |        |         |
| 15              | 총 NSFR 고유동성 자산                                                      | 20,663  | 9,520           | 8,991   | 60,133 | 14,496  |
| 16              | 타 금융회사에 예치한 영업목적 예금                                                 | -       | -               | -       | -      | -       |
| 17              | 대출 및 유가증권                                                           | 16,248  | 89,240          | 103,538 | 92,871 | 170,757 |
| 18              | Level1 고유동성 자산에 의해 담보된 금융회사에 대한 대출                                  | -       | 10,660          | -       | -      | 1,066   |
| 19              | 非Level1 고유동성 자산에 의해 담보되고, 금융회사의 대출에 의해 담보되지 않는 금융회사에 대한 대출          | -       | -               | -       | -      | -       |
| 20              | 비금융회사 고객, 소매 및 중소기업 고객 및 국가, 중앙 은행, 공공기관에 대한 대출                     | -       | 78,580          | 103,339 | 91,888 | 154,940 |
| 21              | 바젤2 표준방법에 따른 위험가중치 35%이하 대출                                         | -       | 78,577          | 103,325 | 70,620 | 136,854 |
| 22              | 주택담보대출                                                              | -       | -               | -       | -      | -       |
| 23              | 바젤2 표준방법에 따른 위험가중치 35%이하 대출                                         | -       | -               | -       | -      | -       |
| 24              | 정상, 비고유동성 자산인 유가증권                                                  | 16,248  | -               | 199     | 983    | 14,751  |
| 25              | 상호의존적부채와 매치되는 자산                                                    | -       | -               | -       | -      | -       |
| 26              | 기타 자산                                                               | 8,619   | -               | -       | -      | 4,569   |
| 27              | 금 등 물리적으로 거래되는 파생상품                                                 | -       | -               | -       | -      | -       |
| 28              | 파생거래에 대한 기초증거금, 중앙청산소에 대한 부도 펀드에 기여된 자산                             | -       | -               | -       | -      | -       |
| 29              | NSFR 파생상품 자산                                                        | -       | -               | -       | -      | -       |
| 30              | 변동 증거금 차감전 NSFR 파생상품 부채                                             | -       | -               | -       | -      | -       |
| 31              | 27~30에 포함되지 않는 기타 자산                                                | 8,619   | -               | -       | -      | 4,569   |
| 32              | 난외 재무상태표 계정                                                         | 82,384  | -               | -       | -      | 4,119   |
| 33              | 총 안정자금조달필요금액                                                        |         |                 |         |        | 193,941 |
| 34              | 순안정자금조달비율(%)                                                        |         |                 |         |        | 192.97  |

2. 순안정자금조달비율에 대한 질적정보

1) 순안정자금조달비율의 구성 및 변동추이

단위 : %, %p, 억원

| 구분          | 2022년 4분기말 | 2022년 3분기말 | 증감      |
|-------------|------------|------------|---------|
| 순안정자금조달비율   | 185.69     | 192.97     | -7.28   |
| 안정자금가용금액    | 360,224    | 374,255    | -14,031 |
| 안정자금 조달필요금액 | 193,993    | 193,941    | 52      |

2) 당분기말 순안정자금조달비율의 결정요인과 전분기 대비 순안정자금조달비율 변동 요인

당분기 중 예수금 감소로 인해 안정자금가용금액이 감소하여 순안정자금조달비율이 하락하였습니다.

3) 순안정자금조달비율과 관련된 유동성 정책 및 자금조달 구조 변경 내용

해당사항 없음

4) 상호의존적 자산 및 부채 구성 및 관련 거래 규모 변동 내용 등

해당사항 없음

자본적정성

바젤Ⅲ 자기자본규제 적용대상 은행

1. BIS 자기자본의 적용범위

1) 자본규제에 적용하는 그룹 내 최상 연결실체의 이름을 기재  
주식회사 카카오뱅크

2) 회계목적과 감독목적의 연결기준 차이점 요약  
차이내역 없음

3) 자회사에 대한 설명 및 구분 기재  
해당사항 없음

4) 그룹 내 자금 또는 자기자본의 이동에 관한 제한사항, 또는 다른 주요 애로사항 공시  
은행법 제37조(다른 회사 등에 대한 출자제한 등) ②항 및 시행령 제21조(자회사 등에 대한 출자한도 등)에 대한 제한사항

5) 연결그룹 내 자금 또는 자기자본의 이동에 관한 제한금액  
해당사항 없음

6) 연결대상이 아닌 자회사의 자기자본 부족액  
해당사항 없음

7) 보험회사에 대한 총투자금액, 보험회사명, 소재지, 투자지분율, 의결권비율, 자본차감법 또는 대체가능한 그룹 전체통합법 대비 위험가중치 적용 방법  
해당사항 없음

2. BIS 자기자본(바젤Ⅲ 기준) 공시

단위 : 억원, %

| 구분                                               | 금액     | 규제 연결범위내 재무상태표상 계정과목 |
|--------------------------------------------------|--------|----------------------|
| <b>보통주자본 : 항목(instruments) 및 금액(reserves)</b>    |        |                      |
| 1 적격요건을 충족하는 보통주 발행과 관련하여 발생한 자본금, 자본 잉여금 및 자본조정 | 53,422 | F+G                  |
| 2 이익잉여금                                          | 4,534  | K                    |
| 3 기타포괄손익누계액 및 기타 자본잉여금-자본조정                      | -804   | H+I+J                |
| 4 경과규정 적용대상 보통주자본 (주식회사가 아닌 경우)                  | -      |                      |
| 5 은행인 연결종속회사가 발행한 보통주에 대한 비지배주주지분                | -      |                      |
| 6 공제항목 차감 전 보통주자본 합계                             | 57,151 |                      |
| <b>보통주자본 관련 공제항목</b>                             |        |                      |
| 7 공정가치조정                                         | -      |                      |
| 8 영업권                                            | -      |                      |
| 9 모기지서비스권리를 제외한 기타 무형자산                          | 282    | B                    |
| 10 미래수익에 의존하는 이연법인세자산 (일시적 차이에 의한 발생분 제외)        | 167    | C                    |
| 11 현금흐름 위험회피 관련 평가손익                             | -      |                      |
| 12 예상손실 대비 대손충당금 적립 부족액                          | -      |                      |
| 13 유동화증권 거래관련 매각익                                | -      |                      |
| 14 공정가치 평가대상 부채의 자기신용위험 변동에 따른 누적 평가손익           | -      |                      |
| 15 확정급여형 연금 자산                                   | 135    | D                    |
| 16 자기주식                                          | -      |                      |
| 17 상호보유약정에 의한 보통주자본 투자                           | -      |                      |

단위 : 억원, %

| 구분                                                          | 금액     | 규제 연결범위내<br>재무상태표상 계정과목 |
|-------------------------------------------------------------|--------|-------------------------|
| 18 비연결대상 은행, 금융회사 및 보험사 자본에 대한 중대하지 않은 투자 관련                | -      |                         |
| 19 비연결대상 은행, 금융회사 및 보험사 자본에 대한 중대한 투자 관련                    | -      |                         |
| 20 모기지서비스권리                                                 | -      |                         |
| 21 일시적 차이에서 발생하는 이연법인세 자산                                   | -      |                         |
| 22 23. 24. 25. 합계가 보통주자본의 15% 초과하는 금액                       | -      |                         |
| 23 비연결 금융회사 보통주에 대한 중대한 투자                                  | -      |                         |
| 24 모기지서비스권리                                                 | -      |                         |
| 25 일시적 차이에서 발생하는 이연법인세 자산                                   | -      |                         |
| 26 국가별 규제 차이에 따른 조정                                         | 381    |                         |
| 27 이연 커버하는 기타기본자본 및 보완자본의 불충분으로 인한 보통주 자본 조정                | -      |                         |
| 28 보통주자본 관련 공제항목 합계                                         | 966    |                         |
| 29 보통주자본 총계                                                 | 56,185 |                         |
| <b>기타기본자본 : 항목</b>                                          |        |                         |
| 30 적격요건을 충족하는 기타기본자본 및 해당자본 발행관련 자본잉여금                      | -      |                         |
| 31 회계상 자본으로 인식되는 금액                                         | -      |                         |
| 32 회계상 부채로 인식되는 금액                                          | -      |                         |
| 33 경과규정 적용대상 기타기본자본                                         | -      |                         |
| 34 은행의 연결종속회사가 발행한 자본증권에 대한 비지배주주지분 중 기타기본자본 인정금액           | -      |                         |
| 35 경과규정 적용에 따른 단계적 차감 대상 금액                                 | -      |                         |
| 36 공제항목 차감 전 기타기본자본 합계                                      | -      |                         |
| <b>기타기본자본 관련 공제항목</b>                                       |        |                         |
| 37 자본증권(기타기본자본)에 대한 자기투자                                    | -      |                         |
| 38 상호보유약정에 의한 자본증권(기타기본자본) 투자                               | -      |                         |
| 39 비연결대상 은행, 금융회사 및 보험사 자본에 대한 중대하지 않은 투자 관련                | -      |                         |
| 40 비연결대상 은행, 금융회사 및 보험사 자본에 대한 중대한 투자 관련                    | -      |                         |
| 41 자국 특수 공제항목                                               | -      |                         |
| 42 보완자본에서 차감하지 못한 공제금액                                      | -      |                         |
| 43 기타기본자본 공제금액 합계                                           | -      |                         |
| 44 기타기본자본                                                   | -      |                         |
| 45 기본자본 (보통주자본 + 기타기본자본)                                    | 56,185 |                         |
| <b>보완자본 : 항목(instruments) 및 금액(reserves)</b>                |        |                         |
| 46 적격요건을 충족하는 보완자본 및 해당자본 발행관련 자본잉여금                        | -      |                         |
| 47 경과규정 적용대상 보완자본                                           | -      |                         |
| 48 은행의 연결종속회사가 발행한 자본증권에 대한 비지배주주지분 중 보완자본 인정금액             | -      |                         |
| 49 경과규정 적용에 따른 단계적 차감 대상 금액                                 | -      |                         |
| 50 대손충당금 <sup>1)</sup>                                      | 1,813  | A, E                    |
| 51 공제항목 차감전 보완자본                                            | 1,813  |                         |
| <b>보완자본 관련 공제항목</b>                                         |        |                         |
| 52 자본증권(보완자본)에 대한 자기투자                                      | -      |                         |
| 53 상호보유약정에 의한 자본증권(보완자본) 및 기타 총손실흡수력 부채                     | -      |                         |
| 54 비연결대상 은행, 금융회사 및 보험사 자본 및 기타 총손실흡수력 부채에 대한 중대하지 않은 투자 관련 | -      |                         |

단위 : 억원, %

| 구분                                                         | 금액      | 규제 연결범위내<br>재무상태표상 계정과목 |
|------------------------------------------------------------|---------|-------------------------|
| 54a 비연결대상 은행, 금융회사 및 보험사 기타 총손실흡수력 부채에<br>대한 중대하지 않은 투자 관련 | -       |                         |
| 55 비연결대상 은행, 금융회사 및 보험사 자본에 대한 중대한 투자 관련                   | -       |                         |
| 56 자국 특수 공제항목                                              | -       |                         |
| 57 보완자본 공제금액 합계                                            | -       |                         |
| 58 보완자본                                                    | 1,813   |                         |
| 59 총자본(기본자본 + 보완자본)                                        | 57,998  |                         |
| 60 위험가중자산                                                  | 156,944 |                         |
| <b>자본비율 및 추가자본 부과</b>                                      |         |                         |
| 61 보통주자본비율                                                 | 35.80   |                         |
| 62 기본자본비율                                                  | 35.80   |                         |
| 63 총자본비율                                                   | 36.95   |                         |
| 64 추가 완충자본규제수준(보통주자본비율 최소규제수준 + 추가 완충<br>자본규제 수준) (%)      | 6.375   |                         |
| 65 자본보전완충자본 규제수준(%)                                        | 1.875   |                         |
| 66 경기대응완충자본 규제수준(%)                                        | -       |                         |
| 67 SIB관련 추가완충자본 규제수준(%)                                    | -       |                         |
| 68 완충자본으로 인정가능한 보통주자본(위험가중자산대비 %)                          | 31.30   |                         |
| <b>국가별 차이</b>                                              |         |                         |
| 69 보통주자본비율                                                 | -       |                         |
| 70 기본자본비율                                                  | -       |                         |
| 71 총자본비율                                                   | -       |                         |
| <b>차감 금액 이하의 금액</b>                                        |         |                         |
| 72 금융회사 자본에 대한 중대하지 않은 투자                                  | -       |                         |
| 73 금융회사 보통주에 대한 중대한 투자                                     | -       |                         |
| 74 모기지서비스권리                                                | -       |                         |
| 75 일시적 차이에 의해 발생하는 이연법인세 자산                                | -       |                         |
| <b>보완자본내 총당금 금액에 대한 상한 적용</b>                              |         |                         |
| 76 표준방법 적용 은행의 대손충당금 중 보완자본 인정가능 금액<br>(한도 적용전)            | 2,102   |                         |
| 77 표준방법 적용 은행의 대손충당금 중 보완자본 인정 최대금액<br>(한도금액)              | 1,813   |                         |
| 78 내부등급법 적용 은행의 대손충당금 중 보완자본 인정가능 금액<br>(한도 적용전)           | -       |                         |
| 79 내부등급법 적용 은행의 대손충당금 중 보완자본 인정 최대금액<br>(한도금액)             | -       |                         |
| <b>단계적 이행에 따른 자본 항목(18.1.1.~22.1.1.까지 적용)</b>              |         |                         |
| 80 단계적 이행에 따른 보통주자본 항목 상한                                  | -       |                         |
| 81 상한에 따른 보통주자본 제외 금액                                      | -       |                         |
| 82 단계적 이행에 따른 기타기본자본 항목 상한                                 | -       |                         |
| 83 상한에 따른 기타기본자본 제외 금액                                     | -       |                         |
| 84 단계적 이행에 따른 보완자본 항목 상한                                   | -       |                         |
| 85 상한에 따른 보완자본 제외 금액                                       | -       |                         |

1) 대손충당금 중 은행업감독업무시행세칙 별표3의 보완자본 인정요건을 만족하는 일부 금액임

3. 연결재무상태표(회계목적 및 감독목적)와 자본공시항목 연계 공시

단위 : 억원

| 과목                  | 회계목적 연결B/S     | 감독목적 연결B/S     | 참조 |
|---------------------|----------------|----------------|----|
| <b>자산</b>           |                |                |    |
| I. 현금및예치금           | 13,815         | 13,815         |    |
| II. 당기손익-공정가치측정금융자산 | 13,244         | 13,244         |    |
| III. 투자금융자산         | 76,869         | 76,869         |    |
| IV. 관계기업등에대한투자자산    | 65             | 65             |    |
| V. 대출채권             | 280,534        | 280,534        |    |
| ((-)대손충당금)          | -              | 2,628          | A  |
| VI. 유형자산            | 1,729          | 1,729          |    |
| VII. 무형자산           | 282            | 282            | B  |
| VIII. 이연법인세자산       | 167            | 167            | C  |
| IX. 순확정급여자산         | 135            | 135            | D  |
| X. 기타자산             | 8,321          | 8,321          |    |
| <b>자산총계</b>         | <b>395,161</b> | <b>395,161</b> |    |
| <b>부채</b>           |                |                |    |
| I. 예수부채             | 330,558        | 330,558        |    |
| II. 총당부채            | 356            | 356            | E  |
| III. 당기법인세부채        | 370            | 370            |    |
| IV. 기타부채            | 6,726          | 6,726          |    |
| <b>부채총계</b>         | <b>338,010</b> | <b>338,010</b> |    |
| <b>자본</b>           |                |                |    |
| I. 자본금              | 23,837         | 23,837         | F  |
| II. 자본잉여금           | 29,868         | 29,868         |    |
| (주식발행초과금)           | 29,585         | 29,585         | G  |
| (기타자본잉여금)           | 282            | 282            | H  |
| III. 자본조정           | -68            | -68            | I  |
| (주식선택권)             | 89             | 89             |    |
| III. 기타포괄손익누계액      | -1,020         | -1,020         | J  |
| IV. 이익잉여금           | 4,534          | 4,534          | K  |
| (대손준비금 적립액)         | (1,903)        | (1,903)        |    |
| (대손준비금 미적립액)        | (33)           | (33)           |    |
| (대손준비금 전입(환입) 필요액)  | 614            | 614            |    |
| (대손준비금 전입(환입) 예정액)  | 581            | 581            |    |
| <b>자본총계</b>         | <b>57,151</b>  | <b>57,151</b>  |    |
| <b>부채와자본총계</b>      | <b>395,161</b> | <b>395,161</b> |    |



4. BIS 자기자본 구성 자본증권별 및 기타 적격 총손실흡수력 주요 발행 특징 공시

단위 : 억원, %

| 주요 특징      |                                                      | 1            |
|------------|------------------------------------------------------|--------------|
| 1          | 발행자                                                  | 주식회사 카카오뱅크   |
| 2          | 유가증권표준코드                                             | KR7323410001 |
| 3          | 발행근거법                                                | 상법, 은행법 등    |
| 규제자본 적용 관련 |                                                      |              |
| 4          | 바젤III 경과규정 적용시 규제자본 분류                               | 보통주자본        |
| 5          | 바젤III 경과규정 종료시 규제자본 분류                               | 보통주자본        |
| 6          | 해당 증권을 자본으로 인정하는 범위                                  | 카카오뱅크        |
| 7          | 자본증권의 종류                                             | 보통주주식        |
| 8          | 규제자본 인정금액 (단위 : 억원)                                  | 23,837       |
| 9          | 액면금액 (단위 : 억원)                                       | 23,837       |
| 10         | 회계상 계정분류                                             | 자본           |
| 11         | 발행일자                                                 | -            |
| 12         | 만기 존재 여부                                             | 만기없음         |
| 13         | 만기일 (만기가 존재하지 않을 경우 '만기없음' 기재)                       | 만기없음         |
| 14         | 콜옵션 포함여부 (포함/미포함)                                    | 미포함          |
| 15         | 최초 콜옵션 행사가능일, 콜행사금액, 세무상 혹은 규제상 특정사건에 의해 콜이 행사되는지 여부 | 없음           |
| 16         | 추가 콜옵션 행사가능한 기간 또는 시점                                | 없음           |
| 이자(배당) 관련  |                                                      |              |
| 17         | 지급형태                                                 | 변동           |
| 18         | 이자(배당)의 표면금리 및 기준지표                                  | 배당가능이익 한도내   |
| 19         | 이자(배당)의 미지급이 보통주 배당을 제한하는지 여부                        | -            |
| 20         | 이자(배당) 지급의 재량정도                                      | 완전한재량        |
| 21         | 스텝업 또는 기타 상환 유인 조항 존재여부 (존재/미존재)                     | 미존재          |
| 22         | 이자(배당)의 누적·비누적 여부 (누적/비누적)                           | 비누적          |
| 23         | 전환조건 포함 여부 (포함/미포함)                                  | 미포함          |
| 24         | 전환조건                                                 | 없음           |
| 25         | 전환방식                                                 | 없음           |
| 26         | 전환비율                                                 | 없음           |
| 27         | 전환의 강제여부(의무전환/선택전환/해당없음)                             | 없음           |
| 28         | 전환으로 인해 발행될 자본의 종류                                   | 없음           |
| 29         | 전환으로 인해 발행될 자본의 발행자                                  | 없음           |
| 30         | 상각조건 포함여부 (포함/미포함)                                   | 미포함          |
| 31         | 상각조건                                                 | 없음           |
| 32         | 상각방식                                                 | 없음           |
| 33         | 상각방식 (영구적/일시적)                                       | 없음           |
| 34         | 일시적 상각일 경우 회복 체계                                     | 없음           |
| 35         | 직전 선순위 증권 명시 (해당 증권 열번호 기재)                          | 없음           |
| 36         | 바젤III 자본 부적격 여부 (적격/부적격)                             | 적격           |
| 37         | 부적격 자본증권일 경우, 부적격 사항 기재                              | 없음           |

리스크별 익스포저 및 위험가중자산, 요구자본 현황

1. 은행의 자본적정성 평가방법

당행은 바젤Ⅲ 자본규제에 따라 위험가중자산에 대한 자기자본비율(보통주자본비율, 기본자본비율, 총자본비율)을 측정 및 관리하고 있으며, 동시에 은행이 경영상 직면할 수 있는 중요 리스크대비 적절한 자본을 보유하고 있는지를 평가하는 내부자본 적정성 평가 및 위기상황분석을 실시하고 있습니다. 자기자본비율 및 내부자본적정성평가결과는 경영진과 위험관리협의체에 정기적으로 보고되고 있으며, 은행의 주요 의사결정에 반영되고 있습니다.

2. 리스크별 익스포저 및 위험가중자산, 요구자본 현황(국내은행)

1) 리스크별 위험가중자산 및 요구자본 현황

단위 : 억원

| 구분                                               | 위험가중자산    |          | 최저자본요구량   |
|--------------------------------------------------|-----------|----------|-----------|
|                                                  | 2022년 12월 | 2022년 9월 | 2022년 12월 |
| 1 신용리스크(거래상대방 신용리스크 제외)                          | 141,665   | 139,696  | 11,333    |
| 2 표준방법 적용                                        | 141,665   | 139,696  | 11,333    |
| 3 기본 내부등급법 적용                                    | -         | -        | -         |
| 4 표준등급분류기준(supervisory slotting) 적용              | -         | -        | -         |
| 5 고급 내부등급법 적용                                    | -         | -        | -         |
| 6 거래상대방 신용리스크                                    | -         | -        | -         |
| 7 거래상대방 신용리스크 표준방식(SA-CCR)                       | -         | -        | -         |
| 8 내부모형법                                          | -         | -        | -         |
| 9 기타 거래상대방 신용리스크                                 | -         | -        | -         |
| 10 신용가치조정(CVA) 부과자본                              | -         | -        | -         |
| 11 단순위험가중치법 적용 주식 익스포저                           | 97        | 50       | 8         |
| 12 펀드내 주식투자 - 기초자산 접근법(LTA)                      | 3,256     | 3,990    | 261       |
| 13 펀드내 주식투자 - 약정서 기반 접근법(MBA)                    | -         | -        | -         |
| 14 펀드내 주식투자 - 자본차감법(FBA)                         | -         | -        | -         |
| 15 결제리스크                                         | -         | -        | -         |
| 16 은행 계정내 유동화 익스포저                               | -         | -        | -         |
| 17 내부등급법(SEC-IRBA)                               | -         | -        | -         |
| 18 외부 신용등급법(SEC-ERBA)                            | -         | -        | -         |
| 19 표준방법(SEC-SA)                                  | -         | -        | -         |
| 20 시장리스크                                         | -         | -        | -         |
| 21 표준방법(SA)                                      | -         | -        | -         |
| 22 내부모형법(IMA)                                    | -         | -        | -         |
| 23 트레이딩 계정과 은행 계정간 변환에 따른 자본부과                   | -         | -        | -         |
| 24 운영리스크                                         | 12,216    | 10,834   | 977       |
| 25 공제한도 이하 금액 (250% 위험가중치 적용)                    | -         | -        | -         |
| 26 자본하한                                          | -         | -        | -         |
| 27 총 금액(1+6+10+11+12+13+14+15+16+20+23+24+25+26) | 157,234   | 154,570  | 12,579    |

2) 총자본비율 및 기본자본비율(주요 은행자회사)

해당사항 없음

트레이딩목적 자산 · 부채 현황

단위 : 억원, %

| 구분          | 2022년도 4분기말 | 2021년도 4분기말 |
|-------------|-------------|-------------|
| 연결총자산(A)    | 395,026     | 360,359     |
| 트레이딩 포지션(B) | 2           | 1           |
| 트레이딩비율(B/A) | 0.00        | 0.00        |

주) 당행은 "일별 트레이딩 포지션 1천억원 또는 총자산대비 일별 트레이딩 포지션의 합계액 비율 5%이상"인 금융기관에 해당되지 않아 시장리스크기준 자기자본보유제도 적용대상 은행이 아닙니다.

단순기본자본비율

1. 단순기본자본비율 현황

단위 : 억원, %

| 항목                                           | 2022년도 4분기 말 | 2022년도 3분기 말 | 2022년도 2분기 말 | 2022년도 1분기 말 |
|----------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| <b>재무상태표 익스포저</b>                            |              |              |              |              |
| 1 재무상태표 자산(파생상품 및 증권금융거래 관련 자산 제외, 담보 포함)    | 393,004      | 399,438      | 397,361      | 384,800      |
| 2 (기본(Tier 1)자본 산출시 공제되는 자산)                 | (449)        | (582)        | (554)        | (529)        |
| 3 재무상태표상 익스포저(파생상품 및 증권금융거래 제외) (1~2행의 합)    | 392,555      | 398,856      | 396,807      | 384,271      |
| <b>파생상품 익스포저</b>                             |              |              |              |              |
| 4 대체비용(수취한 현금변동증거금은 차감)                      | -            | -            | -            | -            |
| 5 추가항목                                       | -            | -            | -            | -            |
| 6 파생상품 관련 담보 제공액(회계기준에 따라 재무상태표 자산에서 제외된 경우) | -            | -            | -            | -            |
| 7 (공제 대상 현금변동증거금 미수자산)                       | -            | -            | -            | -            |
| 8 (대고객 청산서비스 제공을 위한 중앙청산소와의 파생상품거래)          | -            | -            | -            | -            |
| 9 신용파생 매도의 조정된 유효명목금액                        | -            | -            | -            | -            |
| 10 (조정된 유효명목금액 상계액 및 신용파생 매도의 추가항목 공제액)      | -            | -            | -            | -            |
| 11 파생상품 익스포저 (4~10행의 합)                      | -            | -            | -            | -            |
| <b>증권금융거래(SFT) 익스포저</b>                      |              |              |              |              |
| 12 증권금융거래 자산(상계 전, 매도거래 조정 후)                | 4,000        | 10,660       | -            | 8,460        |
| 13 (증권금융거래 자산의 미수금과 미지급금의 상계 금액)             | -            | -            | -            | -            |
| 14 거래상대방신용리스크 익스포저                           | -            | -            | -            | -            |
| 15 중개거래(agent transaction) 익스포저              | -            | -            | -            | -            |
| 16 증권금융거래 익스포저 (12~15행의 합)                   | 4,000        | 10,660       | -            | 8,460        |
| <b>부외항목 익스포저</b>                             |              |              |              |              |
| 17 부외항목의 총 명목금액                              | 84,114       | 82,384       | 78,255       | 80,483       |
| 18 (신용환산율 적용에 따른 조정액)                        | (44,701)     | (43,427)     | (40,633)     | (42,145)     |
| 19 부외항목 익스포저 (17~18행의 합)                     | 39,413       | 38,957       | 37,622       | 38,338       |
| <b>자본 및 총익스포저</b>                            |              |              |              |              |
| 20 기본(Tier 1)자본                              | 56,185       | 55,544       | 55,009       | 54,977       |
| 21 총익스포저(3, 11, 16, 19행의 합)                  | 435,968      | 448,473      | 434,429      | 431,069      |
| <b>단순기본자본비율(바젤Ⅲ 레버리지비율)</b>                  |              |              |              |              |
| 22 단순기본자본비율                                  | 12.89        | 12.39        | 12.66        | 12.75        |

2. 회계기준 자산 및 단순기본자본비율 총익스포저 간 요약 비교

단위 : 억원

| 항목                                                              | 2022년도 4분기 말 | 2022년도 3분기 말 | 2022년도 2분기 말 | 2022년도 1분기 말 |
|-----------------------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| 1 은행 연결채무제표 총자산                                                 | 395,026      | 408,399      | 395,826      | 392,031      |
| 2 회계목적상 연결대상이나 규제목적상<br>연결대상은 아닌 자회사에 대한 투자액                    | -            | -            | -            | -            |
| 3 회계처리에 따라 재무상태표상 자산으로<br>인정되지만, 단순기본자본비율 익스포저<br>측정대상이 아닌 수탁자산 | -            | -            | -            | -            |
| 4 파생상품 익스포저 조정액                                                 | -            | -            | -            | -            |
| 5 증권금융거래(SFT) 익스포저 조정액                                          | -            | -            | -            | -            |
| 6 부외항목 익스포저(신용환산율을 적용하여<br>산출된 익스포저)                            | 39,413       | 38,957       | 37,622       | 38,338       |
| 7 기타 조정항목                                                       | 1,529        | 1,117        | 981          | 700          |
| 8 단순기본자본비율 총익스포저                                                | 435,968      | 448,473      | 434,429      | 431,069      |

경기대응완충자본

단위 : 억원

| 구분        | 국가별 경기대응완충자본<br>부과비율 | 익스포저 및 위험가중자산 금액 |           | 은행별 경기대응완충<br>자본 비율 | 은행별 경기대응완충<br>자본 금액 |
|-----------|----------------------|------------------|-----------|---------------------|---------------------|
|           |                      | 익스포저 금액          | 위험가중자산 금액 |                     |                     |
| 한국(Korea) | -                    | 318,593          | 137,253   |                     |                     |
| 기타 국가     |                      | -                | -         |                     |                     |
| 합계        |                      | 318,593          | 137,253   | -                   | -                   |

총손실흡수력(Total Loss-Absorbing Capacity, TLAC)

1. 글로벌 시스템적 중요 은행의 총손실흡수력 구성(정리그룹 기준)

당행은 글로벌 시스템적 중요 은행이 아니므로 해당사항 없음

2. 중요 자회사에 대한 법률 실체 기준의 채권자 순위

해당사항 없음

3. 정리 실체에 대한 법률 실체 기준의 채권자 순위

해당사항 없음

영업규모

단위 : 억원

| 구분                 | 2022년 12월 | 2021년 12월 | 증감     |
|--------------------|-----------|-----------|--------|
| 대출금 <sup>1)</sup>  | 278,877   | 258,614   | 20,263 |
| 은행계정               | 278,877   | 258,614   | 20,263 |
| 신탁계정               | -         | -         | -      |
| 유가증권 <sup>2)</sup> | 90,178    | 76,409    | 13,769 |
| 은행계정               | 90,178    | 76,409    | 13,769 |
| 신탁계정               | -         | -         | -      |
| 총여신 <sup>3)</sup>  | 278,877   | 258,615   | 20,262 |
| 은행계정               | 278,877   | 258,615   | 20,262 |
| 신탁계정               | -         | -         | -      |
| 총수신 <sup>4)</sup>  | 330,558   | 300,261   | 30,297 |
| 은행계정               | 330,558   | 300,261   | 30,297 |
| 신탁계정               | -         | -         | -      |
| 총자산 <sup>5)</sup>  | 395,161   | 360,401   | 34,760 |
| 은행계정               | 395,161   | 360,401   | 34,760 |
| 신탁계정               | -         | -         | -      |
| 상호거래(Δ)            | -         | -         | -      |

1) 대출금 : 원화대출금, 외화대출금, 역외외화대출금, 은행간외화대여금, 외화차관자금대출금, 내국수입유선스, 지급보증대지급금, 신탁대출금

2) 유가증권 : 원화, 외화, 역외외화, 대여유가증권, 신탁계정유가증권

3) 총여신 : 「은행업감독업무시행세칙」 <별표12>의 무수익여신 산정대상여신기준

4) 총수신 : 원화예수금, 외화예수금(역외외화예수금 포함), 양도성예금증서, 금전신탁(증권투자신탁 제외), 총금계정발행어음, CMA수탁금

5) 총자산 : 은행총자산(총금계정 포함) + 신탁총자산 - 은행신탁간(총금계정 포함) 상호거래

신용평가등급

당행은 2023년 3월 31일 현재 한국신용평가, NICE신용평가, 한국기업평가로부터 각각 AA+(안정적) 기업신용평가 등급을 유지하고 있습니다.

# 요약재무제표

요약재무상태표 (은행계정)

## 재무상태표

제7(당)기말 : 2022년 12월 31일 현재  
제6(전)기말 : 2021년 12월 31일 현재

주식회사 카카오뱅크

단위: 백만원

| 계정과목                | 제7(당)기말    | 제6(전)기말    |
|---------------------|------------|------------|
| <b>자산</b>           |            |            |
| I. 현금및예치금           | 1,381,539  | 1,219,158  |
| II. 당기손익-공정가치측정금융자산 | 1,324,398  | 1,501,913  |
| III. 투자금융자산         | 7,686,904  | 6,139,020  |
| IV. 관계기업등에대한투자자산    | 6,451      | -          |
| V. 대출채권             | 28,053,416 | 26,362,098 |
| VI. 유형자산            | 172,900    | 70,229     |
| VII. 무형자산           | 28,194     | 33,460     |
| VIII. 이연법인세자산       | 16,734     | 20,467     |
| IX. 순확정급여자산         | 13,503     | 4,134      |
| X. 기타자산             | 832,040    | 689,589    |
| 자산총계                | 39,516,079 | 36,040,068 |
| <b>부채</b>           |            |            |
| I. 예수부채             | 33,055,804 | 30,026,133 |
| II. 총당부채            | 35,618     | 26,010     |
| III. 당기법인세부채        | 36,975     | 14,076     |
| IV. 기타부채            | 672,572    | 452,479    |
| 부채총계                | 33,800,969 | 30,518,698 |
| <b>자본</b>           |            |            |
| I. 자본금              | 2,383,653  | 2,375,796  |
| II. 자본잉여금           | 2,986,761  | 2,956,238  |
| III. 자본조정           | -6,680     | 26,784     |
| IV. 기타포괄손익누계액       | -102,016   | -27,749    |
| V. 이익잉여금            | 453,392    | 190,301    |
| (대손준비금 적립액)         | (190,301)  | -          |
| (대손준비금 미적립액)        | (3,253)    | (178,432)  |
| (대손준비금 전입(환입) 필요액)  | 61,372     | (15,122)   |
| (대손준비금 전입(환입) 예정액)  | 58,119     | (190,301)  |
| 자본총계                | 5,715,110  | 5,521,370  |
| 부채와자본총계             | 39,516,079 | 36,040,068 |

요약포괄손익계산서 (은행계정)

포괄손익계산서

제7(당)기 : 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지  
제6(전)기 : 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

주식회사 카카오뱅크

단위: 백만원

| 계정과목                       | 제7(당)기    | 제6(전)기    |
|----------------------------|-----------|-----------|
| <b>I. 영업수익</b>             | 1,605,801 | 1,064,933 |
| 1. 이자수익                    | 1,293,874 | 785,985   |
| 2. 수수료수익                   | 253,761   | 254,068   |
| 3. 당기손익-공정가치측정금융자산관련이익     | 36,166    | 7,704     |
| 4. 기타의영업수익                 | 22,000    | 17,176    |
| <b>II. 영업비용</b>            | 1,079,393 | 715,743   |
| 1. 이자비용                    | 351,693   | 164,685   |
| 2. 수수료비용                   | 243,284   | 201,863   |
| 3. 투자금융자산관련손실              | -         | 10        |
| 4. 판매비와관리비                 | 393,546   | 285,988   |
| 5. 기타의영업비용                 | 90,870    | 63,197    |
| <b>III. 금융자산신용손실충당금전입액</b> | 173,222   | 92,254    |
| <b>IV. 영업이익</b>            | 353,186   | 256,936   |
| <b>V. 영업외수익</b>            | 3,967     | 304       |
| <b>VI. 영업외비용</b>           | 5,420     | 514       |
| <b>VII. 법인세비용차감전순이익</b>    | 351,733   | 256,726   |
| <b>VIII. 법인세비용</b>         | 88,642    | 52,602    |
| <b>IX. 당기순이익</b>           | 263,091   | 204,124   |
| (대손준비금 반영후 조정이익)           | 324,463   | 189,002   |
| <b>X. 기타포괄손익</b>           | -74,267   | -35,543   |
| 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목 :    |           |           |
| 1. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익   | -76,907   | -35,148   |
| 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목 : |           |           |
| 1. 순확정급여자산의 재측정요소          | 2,640     | -395      |
| <b>XI. 총포괄이익</b>           | 188,824   | 168,581   |
| <b>XII. 주당이익</b>           |           |           |
| 1. 기본주당이익                  | 553원      | 467원      |
| 2. 희석주당이익                  | 551원      | 464원      |

# 자금조달 및 운용 현황(은행계정)

단위 : 억원, %

| 구분                     |                         |            | 2022년도  |         |        |         | 2021년도  |         |        |       |      |
|------------------------|-------------------------|------------|---------|---------|--------|---------|---------|---------|--------|-------|------|
|                        |                         |            | 평균잔액    | 구성비     | 이자금액   | 이자율     | 평균잔액    | 구성비     | 이자금액   | 이자율   |      |
| 조달                     | 원화자금                    | 예수금        | 327,680 | 83.84   | 4,029  | 1.23    | 266,995 | 85.44   | 2,105  | 0.79  |      |
|                        |                         | CD         | -       | -       | -      | -       | -       | -       | -      | -     |      |
|                        |                         | 차입금        | -       | -       | -      | -       | -       | -       | -      | -     |      |
|                        |                         | 원화콜머니      | 27      | 0.01    | 1      | 2.98    | -       | -       | -      | -     |      |
|                        |                         | 기타         | 0       | 0.00    | -      | -       | 74      | 0.02    | 1      | 0.68  |      |
|                        |                         | 소계         | 327,707 | 83.85   | 4,030  | 1.23    | 267,069 | 85.47   | 2,106  | 0.79  |      |
|                        | 외화자금                    | 외화예수금      | -       | -       | -      | -       | -       | -       | -      | -     |      |
|                        |                         | 외화차입금      | -       | -       | -      | -       | -       | -       | -      | -     |      |
|                        |                         | 외화콜머니      | -       | -       | -      | -       | -       | -       | -      | -     |      |
|                        |                         | 사채         | -       | -       | -      | -       | -       | -       | -      | -     |      |
|                        |                         | 기타         | -       | -       | -      | -       | -       | -       | -      | -     |      |
|                        |                         | 소계         | -       | -       | -      | -       | -       | -       | -      | -     |      |
|                        | 원가성 자금 계                |            | 327,707 | 83.85   | 4,030  | 1.23    | 267,069 | 85.47   | 2,106  | 0.79  |      |
|                        | 기타                      | 자본총계       | 55,977  | 14.32   | -      | -       | 39,827  | 12.75   | -      | -     |      |
|                        |                         | 총당금        | 3       | 0.00    | -      | -       | 29      | 0.01    | -      | -     |      |
|                        |                         | 기타         | 7,142   | 1.83    | -      | -       | 5,564   | 1.78    | -      | -     |      |
|                        | 무원가성 자금 계 <sup>1)</sup> |            | 63,122  | 16.15   | -      | -       | 45,420  | 14.53   | -      | -     |      |
|                        | 조달 계                    |            |         | 390,829 | 100.00 | 4,030   | 1.03    | 312,489 | 100.00 | 2,106 | 0.67 |
|                        | 운용                      | 원화자금       | 예치금     | 490     | 0.13   | 9       | 1.90    | 465     | 0.15   | 3     | 0.60 |
|                        |                         |            | 유가증권    | 96,224  | 24.62  | 1,114   | 1.16    | 58,114  | 18.60  | 465   | 0.80 |
| 대출금                    |                         |            | 268,371 | 68.67   | 10,990 | 4.10    | 233,665 | 74.78   | 6,931  | 2.97  |      |
| (가계대출금)                |                         |            | 268,298 | 68.65   | 10,985 | 4.09    | 233,665 | 74.78   | 6,931  | 2.97  |      |
| (기업대출금)                |                         |            | 73      | 0.02    | 5      | 7.13    | -       | -       | -      | -     |      |
| 지급보증대지급금               |                         |            | -       | -       | -      | -       | -       | -       | -      | -     |      |
| 원화콜론                   |                         |            | 363     | 0.09    | 7      | 1.85    | 260     | 0.08    | 1      | 0.51  |      |
| 사모사채                   |                         |            | -       | -       | -      | -       | -       | -       | -      | -     |      |
| 신용카드채권                 |                         |            | -       | -       | -      | -       | -       | -       | -      | -     |      |
| (카드론)                  |                         |            | -       | -       | -      | -       | -       | -       | -      | -     |      |
| 기타                     |                         |            | 2,702   | 0.69    | 60     | 2.24    | 1,573   | 0.50    | 9      | 0.55  |      |
| 원화대손충당금(△)             |                         |            | 2,034   | 0.52    | -      | -       | 1,130   | 0.36    | -      | -     |      |
| 소계                     |                         |            | 366,115 | 93.68   | 12,180 | 3.33    | 292,946 | 93.75   | 7,408  | 2.53  |      |
| 외화자금                   |                         | 외화 예치금     | 1       | 0.00    | 0      | 0.03    | 1       | 0.00    | 0      | 0.01  |      |
|                        |                         | 외화증권       | -       | -       | -      | -       | -       | -       | -      | -     |      |
|                        |                         | 대출금        | -       | -       | -      | -       | -       | -       | -      | -     |      |
|                        |                         | 외화콜론       | -       | -       | -      | -       | -       | -       | -      | -     |      |
|                        |                         | 매입외환       | -       | -       | -      | -       | -       | -       | -      | -     |      |
|                        |                         | 기타         | -       | -       | -      | -       | -       | -       | -      | -     |      |
|                        |                         | 외화대손충당금(△) | -       | -       | -      | -       | -       | -       | -      | -     |      |
|                        |                         | 소계         | 1       | 0.00    | 0      | 0.03    | 1       | 0.00    | 0      | 0.01  |      |
| 수익성 자금 계 <sup>2)</sup> |                         | 366,116    | 93.68   | 12,180  | 3.33   | 292,947 | 93.75   | 7,408   | 2.53   |       |      |



단위 : 억원, %

| 구분 |          |          | 2022년도  |        |        |      | 2021년도  |        |       |      |
|----|----------|----------|---------|--------|--------|------|---------|--------|-------|------|
|    |          |          | 평균잔액    | 구성비    | 이자금액   | 이자율  | 평균잔액    | 구성비    | 이자금액  | 이자율  |
| 운용 | 기타       | 현금       | 69      | 0.02   | -      | -    | 65      | 0.02   | -     | -    |
|    |          | 업무용 유형자산 | 1,506   | 0.39   | -      | -    | 516     | 0.17   | -     | -    |
|    |          | 기타       | 23,138  | 5.92   | -      | -    | 18,961  | 6.07   | -     | -    |
|    | 무수익성자금 계 |          | 24,713  | 6.32   | -      | -    | 19,542  | 6.25   | -     | -    |
|    | 운용 계     |          | 390,829 | 100.00 | 12,180 | 3.12 | 312,489 | 100.00 | 7,408 | 2.37 |

1) 요구불예금 제외  
2) 원화 및 외화대손충당금은 운용부문에서 차감하는 형식으로 표시

# 부문별 수지상황

단위 : 억원

| 구분               |             | 2022년 12월 | 2021년 12월 | 증감    |
|------------------|-------------|-----------|-----------|-------|
| 이자부문             | 이자수익        | 12,939    | 7,860     | 5,079 |
|                  | 예치금이자       | 9         | 3         | 6     |
|                  | 유가증권이자      | 1,525     | 739       | 786   |
|                  | 대출채권이자      | 11,360    | 7,104     | 4,256 |
|                  | 기타이자수익      | 45        | 14        | 31    |
|                  | 이자비용        | 3,517     | 1,647     | 1,870 |
|                  | 예수금이자       | 3,476     | 1,640     | 1,836 |
|                  | 차입금이자       | 1         | 1         | 0     |
|                  | 사채이자        | -         | -         | -     |
|                  | 기타이자비용      | 40        | 6         | 34    |
|                  | 소 계         | 9,422     | 6,213     | 3,209 |
| 수수료부문            | 수수료수익       | 2,538     | 2,541     | -3    |
|                  | 수수료비용       | 2,433     | 2,019     | 414   |
|                  | 소 계         | 105       | 522       | -417  |
| 신탁부문             | 신탁업무운용수익    | -         | -         | -     |
|                  | 중도해지수수료     | -         | -         | -     |
|                  | 신탁업무운용손실(△) | -         | -         | -     |
|                  | 소계          | -         | -         | -     |
| 기타영업부문           | 기타영업수익      | 582       | 248       | 334   |
|                  | 유가증권관련수익    | 362       | 77        | 285   |
|                  | 외환거래이익      | 47        | 45        | 2     |
|                  | 충당금환입액      | 0         | 10        | -10   |
|                  | 파생금융상품관련이익  | -         | -         | -     |
|                  | 종금계정이익      | -         | -         | -     |
|                  | 기타영업잡수익     | 173       | 116       | 57    |
|                  | 기타영업비용      | 2,642     | 1,554     | 1,088 |
|                  | 유가증권관련손실    | -         | 0         | -0    |
|                  | 외환거래손실      | 0         | 0         | 0     |
|                  | 기금출연료       | 303       | 164       | 139   |
|                  | 대손상각비       | 1,732     | 924       | 808   |
|                  | 지급보증충당금전입액  | -         | -         | -     |
|                  | 파생금융상품관련손실  | -         | -         | -     |
|                  | 종금계정손실      | -         | -         | -     |
|                  | 기타영업잡비용     | 607       | 466       | 141   |
|                  | 소 계         | -2,060    | -1,306    | -754  |
| 부문별이익합계          |             | 7,467     | 5,429     | 2,038 |
| 판매비와관리비(△)       |             | 3,935     | 2,860     | 1,075 |
| 영업이익             |             | 3,532     | 2,569     | 963   |
| 영업외수익            |             | 40        | 3         | 37    |
| 영업외비용(△)         |             | 55        | 5         | 50    |
| 법인세비용차감전순이익      |             | 3,517     | 2,567     | 950   |
| 법인세비용(△)         |             | 886       | 526       | 360   |
| 당기순이익            |             | 2,631     | 2,041     | 590   |
| (대손준비금 반영후 조정이익) |             | 3,245     | 1,890     | 1,355 |

# 재무상황

개요(은행계정)

대출금운용

유가증권투자 및 운용현황

예수금

외화자산·부채

대손충당금, 대손상각, 매각 및 자산유동화 현황

무수익 및 고정이하 여신

우발채무 및 난외거래

글로벌 시스템적 중요도 및 금융체계상 중요도 평가지표

# 개요(은행계정)

단위 : 억원, %

| 구분 |                     | 2022년도 <sup>1)</sup> | 구성비           | 2021년도 <sup>1)</sup> | 구성비           |
|----|---------------------|----------------------|---------------|----------------------|---------------|
| 자산 | 현금 및 예치금            | 13,815               | 3.50          | 12,192               | 3.38          |
|    | 유가증권                | 90,178               | 22.82         | 76,409               | 21.20         |
|    | 대출채권                | 280,534              | 70.99         | 263,621              | 73.15         |
|    | 대손충당금(△)            | 2,618                | 0.66          | 1,411                | 0.39          |
|    | 현재가치할인차금(△)         | -                    | -             | -                    | -             |
|    | 원화대출금 <sup>2)</sup> | 279,152              | 70.64         | 259,032              | 71.88         |
|    | 외화대출금               | -                    | -             | -                    | -             |
|    | 매입어음                | -                    | -             | -                    | -             |
|    | 매입외환                | -                    | -             | -                    | -             |
|    | 지급보증대지급금            | -                    | -             | -                    | -             |
|    | 신용카드채권              | -                    | -             | -                    | -             |
|    | 환매조건부채권매수           | 4,000                | 1.01          | 6,000                | 1.66          |
|    | 콜론                  | -                    | -             | -                    | -             |
|    | 사모사채                | -                    | -             | -                    | -             |
|    | 기타                  | -                    | -             | -                    | -             |
|    | 유형자산                | 1,729                | 0.44          | 702                  | 0.19          |
|    | 기타자산                | 8,905                | 2.25          | 7,477                | 2.08          |
|    | <b>자산총계</b>         | <b>395,161</b>       | <b>100.00</b> | <b>360,401</b>       | <b>100.00</b> |
| 부채 | 예수금                 | 330,558              | 83.65         | 300,261              | 83.31         |
|    | 원화예수금               | 330,558              | 83.65         | 300,261              | 83.31         |
|    | 외화예수금               | -                    | -             | -                    | -             |
|    | C D                 | -                    | -             | -                    | -             |
|    | 차입금                 | -                    | -             | -                    | -             |
|    | 원화차입금               | -                    | -             | -                    | -             |
|    | 외화차입금               | -                    | -             | -                    | -             |
|    | 환매조건부채권매도           | -                    | -             | -                    | -             |
|    | 매출어음                | -                    | -             | -                    | -             |
|    | 외화수탁금               | -                    | -             | -                    | -             |
|    | 콜머니                 | -                    | -             | -                    | -             |
|    | 기 타                 | -                    | -             | -                    | -             |
|    | 사채                  | -                    | -             | -                    | -             |
|    | 기타부채                | 7,452                | 1.89          | 4,926                | 1.37          |
|    | <b>부채총계</b>         | <b>338,010</b>       | <b>85.54</b>  | <b>305,187</b>       | <b>84.68</b>  |
| 자본 | 자본금                 | 23,837               | 6.03          | 23,758               | 6.59          |
|    | 신종자본증권              | -                    | -             | -                    | -             |
|    | 자본잉여금               | 29,868               | 7.56          | 29,562               | 8.20          |
|    | 이익잉여금               | 4,534                | 1.15          | 1,903                | 0.53          |
|    | 자본조정                | -68                  | -0.02         | 268                  | 0.07          |
|    | 기타포괄손익누계액           | -1,020               | -0.26         | -277                 | -0.07         |
|    | <b>자본총계</b>         | <b>57,151</b>        | <b>14.46</b>  | <b>55,214</b>        | <b>15.32</b>  |
|    | <b>부채 및 자본 총계</b>   | <b>395,161</b>       | <b>100.00</b> | <b>360,401</b>       | <b>100.00</b> |

1) 잔액기준  
2) 이연대출부대손익 포함

# 대출금운용

## 형태별 대출금

단위 : 억원, %

| 구분        | 2022년도  |        |         |        | 2021년도  |        |         |        |
|-----------|---------|--------|---------|--------|---------|--------|---------|--------|
|           | 잔액      | 구성비    | 평균잔액    | 구성비    | 잔액      | 구성비    | 평균잔액    | 구성비    |
| 원화대출금     | 278,877 | 100.00 | 268,047 | 100.00 | 258,614 | 100.00 | 233,199 | 100.00 |
| 외화대출금     | -       | -      | -       | -      | -       | -      | -       | -      |
| 지급보증 대지급금 | -       | -      | -       | -      | -       | -      | -       | -      |
| 소계        | 278,877 | 100.00 | 268,047 | 100.00 | 258,614 | 100.00 | 233,199 | 100.00 |
| 신탁대출금     | -       | -      | -       | -      | -       | -      | -       | -      |
| 합계        | 278,877 | 100.00 | 268,047 | 100.00 | 258,614 | 100.00 | 233,199 | 100.00 |

## 업종별 대출금

단위 : 억원, %

| 업종별                             | 2022년도  | 구성비    | 2021년도  | 구성비    |
|---------------------------------|---------|--------|---------|--------|
| 농업, 임업 및 어업                     | -       | -      | -       | -      |
| 광업                              | -       | -      | -       | -      |
| 제조업                             | 67      | 0.02   | -       | -      |
| 전기, 가스, 증기 및 수도사업               | 3       | -      | -       | -      |
| 하수·폐기물 처리, 원료재생 및 환경복원업         | 1       | -      | -       | -      |
| 건설업                             | 48      | 0.02   | -       | -      |
| 도매 및 소매업                        | 302     | 0.11   | -       | -      |
| 운수업                             | 39      | 0.01   | -       | -      |
| 숙박 및 음식점업                       | 95      | 0.03   | -       | -      |
| 출판,영상,방송통신 및 정보서비스업             | 36      | 0.01   | -       | -      |
| 금융 및 보험업                        | 4       | -      | -       | -      |
| 부동산업 및 임대업                      | 68      | 0.03   | -       | -      |
| 전문, 과학 및 기술 서비스업                | 70      | 0.03   | -       | -      |
| 사업시설관리 및 사업지원 서비스업              | 19      | 0.01   | -       | -      |
| 공공행정, 국방 및 사회보장 행정업             | -       | -      | -       | -      |
| 교육 서비스업                         | 44      | 0.02   | -       | -      |
| 보건업 및 사회복지 서비스업                 | 59      | 0.02   | -       | -      |
| 예술, 스포츠 및 여가관련 서비스업             | 12      | -      | -       | -      |
| 협회 및 단체, 수리 및 기타 개인 서비스업        | 34      | 0.01   | -       | -      |
| 가구내 고용활동 및 달리 분류되지 않은 자가소비 생산활동 | -       | -      | -       | -      |
| 국제 및 외국기관                       | -       | -      | -       | -      |
| 가계대출                            | 277,976 | 99.68  | 258,614 | 100.00 |
| 무수익여신 산정대상 여신 합계                | 278,877 | 100.00 | 258,614 | 100.00 |

주) 은행계정 원화대출금 잔액 기준

용도별 대출금

단위 : 억원, %

| 구분           | 2022년도    | 구성비     | 2021년도   | 구성비     |
|--------------|-----------|---------|----------|---------|
| 기업자금대출       | 901       | 0.32    | -        | -       |
| (주택자금대출)     | -         | -       | -        | -       |
| 운전자금대출       | 901       | 0.32    | -        | -       |
| 시설자금대출       | -         | -       | -        | -       |
| 특별자금대출       | -         | -       | -        | -       |
| 가계자금대출       | 277,976   | 99.68   | 258,614  | 100.00  |
| (주택자금대출)     | (132,954) | (47.67) | (91,455) | (35.36) |
| 공공 및 기타 자금대출 | -         | -       | -        | -       |
| (주택자금대출)     | -         | -       | -        | -       |
| 운전자금대출       | -         | -       | -        | -       |
| 시설자금대출       | -         | -       | -        | -       |
| 합계           | 278,877   | 100.00  | 258,614  | 100.00  |

주) 은행계정 원화대출금 잔액 기준

담보별 대출금

단위 : 억원, %

| 구분   | 2022년도  | 구성비    | 2021년도  | 구성비    |
|------|---------|--------|---------|--------|
| 부동산  | 11,561  | 4.15   | -       | -      |
| 동산   | -       | -      | -       | -      |
| 유가증권 | -       | -      | -       | -      |
| 예수금  | -       | -      | -       | -      |
| 기타   | -       | -      | -       | -      |
| 담보계  | 11,561  | 4.15   | -       | -      |
| 보증   | 133,364 | 47.82  | 108,726 | 42.04  |
| 신용   | 133,952 | 48.03  | 149,888 | 57.96  |
| 합계   | 278,877 | 100.00 | 258,614 | 100.00 |

주) 은행계정 원화대출금 잔액 기준

중소기업 대출

단위 : 억원, %

| 구분                          | 2022년도  | 2021년도  |
|-----------------------------|---------|---------|
| 중소기업대출비율 (A/B × 100)        | 0.32    | -       |
| 중소기업대출금(A)                  | 901     | -       |
| 은행계정원화대출금 <sup>1)</sup> (B) | 278,877 | 258,614 |

1) 은행간대여금 제외

# 유가증권투자 및 운용현황

단위 : 억원

| 구분   |                   | 취득원가   | 기말장부가액 | 평가손익잔액(B/S) | 운용손익(I/S) |
|------|-------------------|--------|--------|-------------|-----------|
| 은행계정 | 당기손익-공정가치측정유가증권   | 13,200 | 13,244 | -           | 371       |
|      | 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 | 43,300 | 41,930 | -1,370      | 820       |
|      | 상각후원가측정유가증권       | 34,939 | 34,939 | -           | 705       |
|      | 자회사 등 투자지분        | 84     | 65     | -           | -         |
|      | 소계                | 91,523 | 90,178 | -1,370      | 1,896     |
| 신탁계정 | 유가증권              | -      | -      | -           | -         |
| 합 계  |                   | 91,523 | 90,178 | -1,370      | 1,896     |

주) 유가증권은 은행계정 및 신탁계정(증권투자신탁 제외)에서 보유하고 있는 유가증권을 기준으로 작성함. 유가증권의 분류 및 평가는 한국채택국제회계기준에 따름

# 예수금

## 형태별 예수금

단위 : 억원, %

| 구분     | 2022년도  |        |         |        | 2021년도  |        |         |        |
|--------|---------|--------|---------|--------|---------|--------|---------|--------|
|        | 잔액      | 구성비    | 평균잔액    | 구성비    | 잔액      | 구성비    | 평균잔액    | 구성비    |
| 원화예수금  | 330,558 | 100.00 | 327,680 | 100.00 | 300,261 | 100.00 | 266,995 | 100.00 |
| 요구불 예금 | 203,890 | 61.68  | 197,345 | 60.22  | 175,935 | 58.59  | 151,054 | 56.58  |
| 저축성 예금 | 126,668 | 38.32  | 130,335 | 39.78  | 124,326 | 41.41  | 115,941 | 43.42  |
| 수입부금   | -       | -      | -       | -      | -       | -      | -       | -      |
| 주택부금   | -       | -      | -       | -      | -       | -      | -       | -      |
| 외화예수금  | -       | -      | -       | -      | -       | -      | -       | -      |
| CD     | -       | -      | -       | -      | -       | -      | -       | -      |
| 금전신탁   | -       | -      | -       | -      | -       | -      | -       | -      |
| 합계     | 330,558 | 100.00 | 327,680 | 100.00 | 300,261 | 100.00 | 266,995 | 100.00 |

## 예금자별 예수금

단위 : 억원, %

| 구분   |    | 2022년도  |        | 2021년도  |        |
|------|----|---------|--------|---------|--------|
|      |    | 잔액      | 구성비    | 잔액      | 구성비    |
| 은행계정 | 개인 | 327,555 | 99.09  | 299,320 | 99.69  |
|      | 법인 | 904     | 0.27   | 577     | 0.19   |
|      | 기타 | 2,099   | 0.64   | 364     | 0.12   |
|      | 합계 | 330,558 | 100.00 | 300,261 | 100.00 |
| 신탁계정 | 개인 | -       | -      | -       | -      |
|      | 법인 | -       | -      | -       | -      |
|      | 기타 | -       | -      | -       | -      |
|      | 합계 | -       | -      | -       | -      |

주) 예수금 잔액기준



# 외화자산 부채

## 형태별 현황

단위 : 백만미불

| 구 분 |             | 2022년 12월 | 2021년 12월 | 증 감 |
|-----|-------------|-----------|-----------|-----|
| 자산  | 외국통화        | -         | -         | -   |
|     | 예치금         | 0         | 0         | 0   |
|     | 유가증권        | -         | -         | -   |
|     | 대출금         | -         | -         | -   |
|     | 매입외환        | -         | -         | -   |
|     | 콜론          | -         | -         | -   |
|     | 기타자산        | -         | -         | -   |
|     | 대손충당금(△)    | -         | -         | -   |
|     | 현재가치할인차금(△) | -         | -         | -   |
|     | 자산총계        | 0         | 0         | 0   |
| 부채  | 예수금         | -         | -         | -   |
|     | 차입금         | -         | -         | -   |
|     | 콜머니         | -         | -         | -   |
|     | 사채          | -         | -         | -   |
|     | 기타부채        | -         | -         | -   |
|     | 부채총계        | -         | -         | -   |

## 국가별 주요자산 운용 현황

해당사항 없음

## 외화만기 불일치갭 비율(누적기준)

단위 : %

| 기간별 | 30일 이내 | 90일 이내 | 6개월 이내 | 1년 이내 | 3년 이내 | 3년 초과 |
|-----|--------|--------|--------|-------|-------|-------|
| 갭비율 | 100    | 100    | 100    | 100   | 100   | -     |

주) (만기별 외화자산 - 만기별 외화부채) / 총외화자산

순외환익스포저

단위 : 천만원, %

|     | 현물포지션 | 선물포지션 | 종합포지션 | 자기자본 대비 포지션비율 |
|-----|-------|-------|-------|---------------|
| 1월  | 51    | -     | 51    | 0.00          |
| 2월  | 51    | -     | 51    | 0.00          |
| 3월  | 51    | -     | 51    | 0.00          |
| 4월  | 49    | -     | 49    | 0.00          |
| 5월  | 49    | -     | 49    | 0.00          |
| 6월  | 48    | -     | 48    | 0.00          |
| 7월  | 48    | -     | 48    | 0.00          |
| 8월  | 47    | -     | 47    | 0.00          |
| 9월  | 46    | -     | 46    | 0.00          |
| 10월 | 46    | -     | 46    | 0.00          |
| 11월 | 47    | -     | 47    | 0.00          |
| 12월 | 48    | -     | 48    | 0.00          |

주) 이종통화는 미달러화로 환산하여 작성하며, 매입포지션은(+), 매도포지션은 (-)로 표시하고 매월말 잔액기준으로 작성함

# 대손충당금, 대손상각, 매각 및 자산유동화 현황

## 대손충당금

단위 : 억원

| 구분       | 2022년도 | 2021년도 |
|----------|--------|--------|
| 대손충당금    | 2,628  | 1,414  |
| 대손준비금    | 1,322  | 1,903  |
| 특별대손충당금  | -      | -      |
| 지급보증충당금  | -      | -      |
| 미사용약정충당금 | 124    | 75     |
| 기타충당금    | 0      | 0      |
| 채권평가충당금  | -      | -      |

## 여신종류별 부실채권 대손상각 현황

단위 : 억원

| 구분              | 2022년도 | 2021년도 | 증감  |
|-----------------|--------|--------|-----|
| 은행계정            |        |        |     |
| 가계자금대출금         | 552    | 441    | 111 |
| 신용카드채권          | -      | -      | -   |
| 기업자금대출금 및 기타대출금 | -      | -      | -   |
| 종금계정            | -      | -      | -   |
| 신탁계정            | -      | -      | -   |
| 합계              | 552    | 441    | 111 |

## 대출채권 매각 현황

단위 : 억원

| 구분              | 2022년도 | 2021년도 | 증감 |
|-----------------|--------|--------|----|
| 가계자금대출금         | 5      | -      | 5  |
| 신용카드채권          | -      | -      | -  |
| 기업자금대출금 및 기타대출금 | -      | -      | -  |
| 합계              | 5      | -      | 5  |

주) B/S 잔액 기준

## 자산유동화 현황

단위 : 억원

| 계약 당사자     |            | 양도일 또는 신탁일 | 대상채권 종류 <sup>1)</sup> | 양도금액 또는 신탁금액 <sup>2)</sup> | 비고(계약상 특이사항 등) |
|------------|------------|------------|-----------------------|----------------------------|----------------|
| 양도인 또는 위탁자 | 양수인 또는 수탁자 |            |                       |                            |                |
| -          | -          | -          | -                     | -                          | -              |

1) 대상채권 종류는 가계, 신용카드, 기업 등임

2) 양도금액 또는 신탁금액은 B/S 잔액 기준임

# 무수익 및 고정이하여신

## 무수익 및 고정이하분류여신현황

단위 : 억원

| 구분                     | 2022년도  | 2021년도  |
|------------------------|---------|---------|
| 총 여 신                  | 278,877 | 258,615 |
| 은 행                    | 278,877 | 258,615 |
| 신 탁                    | -       | -       |
| 무수익여신 <sup>1)</sup>    | 1,005   | 579     |
| 은 행                    | 1,005   | 579     |
| 신 탁                    | -       | -       |
| 고정이하분류여신 <sup>2)</sup> | 1,010   | 582     |
| 은 행                    | 1,010   | 582     |
| 신 탁                    | -       | -       |

1) 무수익여신은 연체여신 및 이자미계상여신(부도업체 등에 대한 여신, 채무 상환능력악화여신, 채권재조정여신)의 합계임  
2) 고정이하분류여신은 자산건전성분류기준의 고정, 회수의문, 추정손실 분류 여신의 합계임

## 거액 무수익여신 증가업체 현황

해당사항 없음

## 신규발생 채권재조정업체 현황

해당사항 없음

# 우발채무 및 난외거래

## 지급보증 및 기타

단위 : 억원

| 구분          | 2022년도 | 2021년도 |
|-------------|--------|--------|
| 확정지급보증      | -      | -      |
| 원화지급보증      | -      | -      |
| 외화지급보증      | -      | -      |
| 미확정지급보증     | -      | -      |
| 신용장개설관계     | -      | -      |
| 기 타         | -      | -      |
| 약정          | 84,114 | 77,983 |
| 대손상각채권      | 525    | 493    |
| 창구매각유가증권    | -      | -      |
| 배서어음        | -      | -      |
| 환매권부 대출채권매각 | -      | -      |
| 파생상품거래      | -      | -      |
| 기타          | -      | -      |

## 파생상품현황

### 1. 파생상품거래 거래승인 및 통제관련 조직도표

해당사항 없음

### 2. 파생상품에 대한 주요 리스크관리 기능

해당사항 없음

### 3. 파생상품 유형별 가격결정방법의 개요

해당사항 없음

### 4. 파생상품 거래 현황

해당사항 없음

# 글로벌 시스템적 중요도 및 금융체계상 중요도 평가지표

## 글로벌 시스템적 중요 은행 평가지표

해당사항 없음

## 국내 시스템적 중요 은행 평가지표

| 단위 : 백만원 |                                           |            |
|----------|-------------------------------------------|------------|
| 구분       | 개별 지표                                     | 2022년도 말   |
| 규모       | 총익스포저                                     | 43,596,758 |
| 상호연계성    | 타금융회사에 대한 자산                              | 2,836,029  |
|          | 타금융회사에 대한 부채                              | 193,919    |
| 대체가능성    | 증권발행규모                                    | 11,584,554 |
|          | 원화결제규모                                    | 93,828,164 |
|          | 외화결제규모                                    | -          |
|          | 보호예수자산                                    | -          |
|          | 유가증권 거래규모                                 | 29,087,609 |
| 복잡성      | 장외파생상품 잔액                                 | -          |
|          | 당기손익-공정가치측정유가증권 및<br>기타포괄손익-공정가치측정유가증권 합계 | 1,462,435  |
| 국내 특수요인  | 외화부채                                      | -          |
|          | 가계대출                                      | 27,797,605 |

# 리스크관리

개요

재무제표와 감독목적 익스포저의 연계

신용리스크

운영리스크

시장리스크

유동화익스포저

유동성리스크

주식 은행계정 포지션

은행계정의 금리리스크

# 개요

## 정성적 공시

### 1. 리스크관리 개요

은행의 리스크 관리 체제는 경영전반에 걸쳐 발생할 수 있는 중요 리스크를 인식·측정·평가하고 전체 리스크를 통합 관리함으로써, 은행이 안정적인 기반을 바탕으로 중장기 전략을 실행하고 지속적인 성장을 도모할 수 있도록 지원하는데 그 목적이 있습니다.

은행은 부담할 수 있는 수준 이내로 리스크를 통제하고자 리스크 유형별 내부자본한도를 설정하고, 그 한도관리 결과를 경영의사결정에 반영하는 종합적인 리스크관리 체제의 구축 및 운영을 통해 보유자산으로부터 발생 가능한 잠재적 손실에 대응하고 있습니다.

내부자본한도는 위험관리위원회에서 현재 및 향후 가용자본의 규모, 리스크 성향, 사업계획 등을 고려하여 설정하고 있으며 리스크 유형별 내부자본 관리를 위해 신용리스크, 시장리스크, 운영리스크, 금리리스크, 유동성리스크, 전략리스크, 평판리스크 등에 대한 유형별 한도를 설정한 후 모니터링 하고 있습니다.

은행은 가용자본 대비 배분된 내부자본한도의 비율인 '리스크 성향'과 위험관리위원회에서 설정한 내부자본한도 대비 내부자본 사용량의 비율인 '한도소진율'을 관리지표로 하여 내부자본의 적정성을 평가하고, 미흡하다고 판단될 경우에는 가용자본 확충, 리스크관리 강화 등의 조치를 취하고 있습니다.

### 2. 은행의 리스크관리 지배구조

은행은 「금융회사의 지배구조에 관한 법률」에 따라 이사회 내 위험관리위원회, 위험관리협의회, 리스크관리담당임원(위험관리책임자)을 포함하여 다음과 같이 리스크관리 조직체계를 갖추고 있습니다.



#### (1) 위험관리위원회

위험관리위원회는 리스크관리와 관련한 의사결정권한을 위임받은 이사회 내 소위원회로 리스크관리업무에 관한 최고 의사결정기구이며 이사 중 5인 이내의 위원으로 구성하되, 과반수는 사외이사로 구성하고 있습니다.

은행이 직면하는 모든 리스크의 인식, 측정, 통제 등 종합적인 리스크관리 정책을 수립하고 이의 준수여부를 감시하는 한편, 경영전략에 부합하는 리스크관리 기본방침 및 전략 수립, 내부자본을 포함한 각종 한도 설정 등의 업무수행을 하고 있습니다.

#### (2) 위험관리협의회

위험관리협의회는 위험관리위원회의 위임을 받아 리스크관리 정책 및 절차 수립, 리스크관리 업무 집행의 적정성 감독 등의 업무를 수행함으로써 이사회와 경영진을 지원하고 있으며, 위험관리책임자를 포함한 관련 사업그룹의 그룹장으로 구성되어 있습니다.

#### (3) 위험관리책임자

「금융회사의 지배구조에 관한 법률」 제28조 제3항 및 관련 내규상 자격요건에 결격사유가 없는 자로서, 내부자본 및 관련 리스크 한도관리 등 리스크관리 정책의 실행을 총괄합니다.



3. 은행내 리스크 문화에 대한 의사소통을 위한 채널

은행은 「위험관리위원회규정」, 「위험관리협의회규정」을 통해 리스크 관련 회의체를 운영하고 있으며, 업무처리기준과 관련하여 「위험관리기준」, 「내부자본 및 한도 관리 지침」 등의 내규와 세부 업무절차를 정한 매뉴얼을 갖추고 있습니다. 위험관리위원회와 위험관리협의회를 통해 리스크관리체계에 대한 기본전략 및 정책을 각 부문과 공유하고 있으며, 각 부문과의 리스크 이슈 발생 시에는 위험관리위원회와 위험관리협의회에서 심도높은 논의를 통해 의사결정을 하는 시스템을 갖추고 있습니다.

4. 리스크 관리 시스템의 범위 및 주요 특징

은행은 바젤Ⅲ 기준의 위험가중자산 및 자본적정성관리 관련 규제를 적용받고 있으며, 신용, 시장, 운영, 금리/유동성 리스크관리를 위한 리스크관리조직, 모형 및 시스템을 구축하여 운영하고 있습니다.

| 리스크 유형별 관리 시스템 |                 | 주요 기능                                             |
|----------------|-----------------|---------------------------------------------------|
| 신용             | 신용평가시스템         | 소매(개인, 개인사업자)여신 신용등급 산출                           |
|                | 건전성/대손충당금 산출시스템 | 자산에 대한 건전성분류 및 대손충당금 산출                           |
|                | 신용위험가중자산 산출시스템  | 신용위험가중자산 산출                                       |
| 시장             | 시장리스크 관리시스템     | 시장리스크 소요자기자본 산출                                   |
| 운영             | 운영리스크 관리시스템     | 운영리스크 소요자기자본 산출, 위험통제자가진단, 핵심위험지표 관리, 손실사건 관리     |
| 금리/유동성         | 자산부채리스크 관리시스템   | LCR 산출, NSFR 산출, 금리VaR · 금리EaR 산출, ΔEVE · ΔNII 산출 |

5. 이사회 및 경영진에게 리스크 관련 정보를 보고하는 과정

리스크팀은 각 사업부문과 독립적으로 리스크관련 사항을 모니터링하고 있으며 이에 대한 보고는 일상적으로 이루어지고 있습니다. 주요사항은 위험관리위원회(분기) 및 위험관리협의회(월)를 통하여 이사회 및 경영진 앞으로 정기 및 수시 보고하고 있습니다.

6. 스트레스 테스트 관련 질적 정보

1) 스트레스 테스트 대상

은행은 영업상 발생가능한 모든 리스크를 대상으로 통합위기상황분석을 실시하되, 영업 특성과 자산·부채의 구조를 고려하여 식별가능하고 계량적인 측정이 가능한 신용, 시장, 운영, 금리, 유동성, 전략, 평판 등 자본적정성 관리체계에 포함된 중요 리스크를 위주로 상세분석을 실시하고 있습니다.

2) 적용시나리오 및 분석방법

- 은행은 「은행업감독업무시행세칙」 <별표19> '위기상황분석 실시 기준'에 따라 최소 반기 1회 이상 통합위기상황분석을 실시하는 것을 원칙으로 하고 있습니다.
- 통합위기상황분석에 사용하는 시나리오는 위험관리협의회에서 설정합니다.
- 은행은 4단계(OUTLOOK, RECESSION, CRISIS 1, CRISIS 2)로 구분하여 위기상황을 인식하고 있으며, 위기상황별 시나리오는 국제금융위기(2008년~2010년)와 IMF위기(1997년~1998년) 등 경제지표별 과거 충격 경험 데이터를 심각도와 실현가능성을 고려하여 설정하고 있습니다.
- 설정된 시나리오에 따른 충격을 자산별, 리스크 유형별로 분석하고, 시나리오별 손익 변동에 따른 BIS비율 및 내부자본 영향도를 산출함으로써 통합위기상황분석을 수행하고 있으며, 그 결과의 채택과 활용에 관한 사항은 위험관리위원회에서 승인하는 것으로 정하고 있습니다.

3) 리스크관리 시 활용방법

통합위기상황분석결과를 내부자본한도 등 리스크한도 설정, 내부자본적정성 평가, 위기상황시 contingency plan 및 리스크관리 전략 수립 등에 활용되고 있습니다.

7. 은행의 사업 모델 및 업무 프로세스에서 발생하는 리스크를 헤지, 완화, 관리하기 위한 전략과 절차 및 지속적으로 리스크 완화, 헤지의 효율성을 모니터링하는 과정

은행은 신용리스크관리를 위해 불확실성이 높은 상품에 대하여 서울보증보험(주)과 손실금액에 대해 대위변제를 받는 보험금 지급계약을 체결하고 있으며, 전월세보증금 대출 상품의 경우 대출금의 전부, 혹은 일부에 대해 한국주택금융공사로부터 보증을 받는 방식으로 손실을 최소화 하고 있습니다. 은행에서 취급하는 주택담보대출의 경우 대출한도의 110%에 해당하는 근저당권 설정 및 선순위 대출만을 취급하고 있으며, 저신용차주 지원을 위한 햇살론 상품의 경우 (주)국민행복기금이 발급하는 신용보증서를 기초로 취급하고 있습니다.

정량적 공시

1. 주요 건전성 지표

단위 : 억원, %

| 구분                                          | 2022년 12월 | 2022년 9월 | 2022년 6월 | 2022년 3월 | 2021년 12월 |
|---------------------------------------------|-----------|----------|----------|----------|-----------|
| 가용자본(억원)                                    |           |          |          |          |           |
| 1 보통주자본(CET1)                               | 56,185    | 55,544   | 55,009   | 54,977   | 54,633    |
| 1a 예상손실충당금 모델 완전 적용 보통주자본                   | 56,185    | 55,544   | 55,009   | 54,977   | 54,633    |
| 2 기본자본(Tier1)                               | 56,185    | 55,544   | 55,009   | 54,977   | 54,633    |
| 2a 예상손실충당금 모델 완전 적용 기본자본                    | 56,185    | 55,544   | 55,009   | 54,977   | 54,633    |
| 3 총자본                                       | 57,998    | 57,341   | 56,639   | 56,288   | 55,774    |
| 3a 예상손실충당금 모델 완전 적용 총자본                     | 57,998    | 57,341   | 56,639   | 56,288   | 55,774    |
| 위험가중자산(억원)                                  |           |          |          |          |           |
| 4 위험가중자산(RWA)                               | 156,944   | 154,570  | 151,621  | 152,730  | 156,469   |
| 리스크기반 자본비율                                  |           |          |          |          |           |
| 5 보통주자본비율(%)                                | 35.80     | 35.93    | 36.28    | 36.00    | 34.92     |
| 5a 예상손실충당금 모델 완전 적용 보통주자본비율(%)              | 35.80     | 35.93    | 36.28    | 36.00    | 34.92     |
| 6 기본자본비율(%)                                 | 35.80     | 35.93    | 36.28    | 36.00    | 34.92     |
| 6a 예상손실충당금 모델 완전 적용 기본자본비율(%)               | 35.80     | 35.93    | 36.28    | 36.00    | 34.92     |
| 7 총자본비율(%)                                  | 36.95     | 37.10    | 37.36    | 36.85    | 35.65     |
| 7a 예상손실충당금 모델 완전 적용 총자본비율(%)                | 36.95     | 37.10    | 37.36    | 36.85    | 35.65     |
| 추가 보통주자본 부과 비율                              |           |          |          |          |           |
| 8 자본보전완충자본 부과 비율(%)                         | 1.875     | 1.875    | 1.875    | 1.875    | 1.250     |
| 9 경기대응완충자본 부과 비율(%)                         | -         | -        | -        | -        | -         |
| 10 시스템적 중요 은행 부과 비율(%)                      | -         | -        | -        | -        | -         |
| 11 총 보통주자본 부과 비율(%, 8+9+10)                 | 1.875     | 1.875    | 1.875    | 1.875    | 1.250     |
| 12 최저 보통주자본비율 초과 비율(%) <sup>1)</sup>        | 31.30     | 31.43    | 31.78    | 31.50    | 30.42     |
| 바젤Ⅲ 단순기본자본비율                                |           |          |          |          |           |
| 13 바젤Ⅲ 단순기본자본비율 총 익스포저 금액(억원)               | 435,968   | 448,473  | 434,429  | 431,069  | 397,245   |
| 14 바젤Ⅲ 단순기본자본비율(%, 2/13)                    | 12.89     | 12.39    | 12.66    | 12.75    | 13.75     |
| 14a 예상손실충당금 모델 완전 적용 바젤Ⅲ 단순기본자본비율(%, 2a/13) | 12.89     | 12.39    | 12.66    | 12.75    | 13.75     |
| 유동성커버리지비율                                   |           |          |          |          |           |
| 15 총 고유동성자산(억원) <sup>2)</sup>               | 98,024    | 97,700   | 95,375   | 83,534   | 64,825    |
| 16 총 순유출금액(억원) <sup>2)</sup>                | 17,173    | 10,172   | 9,540    | 9,568    | 9,102     |
| 17 유동성커버리지비율(%, 15/16)                      | 570.79    | 960.47   | 999.77   | 873.02   | 712.20    |
| 순안정자금조달비율                                   |           |          |          |          |           |
| 18 총 안정자금가용금액(억원)                           | 360,224   | 374,255  | 360,856  | 359,177  | 331,189   |
| 19 총 안정자금조달필요금액(억원)                         | 193,993   | 193,941  | 182,637  | 184,533  | 179,164   |
| 20 순안정자금조달비율(%, 18/19)                      | 185.69    | 192.97   | 197.58   | 194.64   | 184.85    |

1) 최저 보통주자본비율 초과 비율은 5(보통주자본비율)에서 최저규제비율(4.5%)를 차감한 금액

2) 분기중 일별 금액의 단순평균 금액을 기재

2. 총손실흡수력(정리그룹 기준)의 주요 건전성 지표

해당사항 없음

# 재무제표와 감독 목적 익스포저의 연계

## 회계 목적과 감독 목적 연결범위의 차이

단위 : 억원

| 구분                  | 회계목적<br>장부가치   | 감독목적<br>장부가치   | 신용리스크<br>산출대상  | 거래상대방<br>신용리스크<br>산출대상 | 유동화<br>산출대상 | 시장리스크<br>산출대상 | 자본<br>차감대상 |
|---------------------|----------------|----------------|----------------|------------------------|-------------|---------------|------------|
| 자산                  |                |                |                |                        |             |               |            |
| 현금 및 중앙은행예치금        | 13,815         | 13,815         | 13,815         | -                      | -           | -             | -          |
| 당기손익-공정가치측정유가증권     | 13,244         | 13,244         | 13,244         | -                      | -           | -             | -          |
| 당기손익-공정가치측정지정금융자산   | -              | -              | -              | -                      | -           | -             | -          |
| 기타포괄손익-공정가치측정유가증권   | 41,930         | 41,930         | 41,930         | -                      | -           | -             | -          |
| 상각후원가측정유가증권         | 34,939         | 34,939         | 34,939         | -                      | -           | -             | -          |
| 대출채권 및 수취채권         | 280,534        | 280,534        | 279,153        | 4,000                  | -           | -             | -          |
| 지분법적용투자지분           | 65             | 65             | 65             | -                      | -           | -             | -          |
| 위험회피회계적용 파생상품자산     | -              | -              | -              | -                      | -           | -             | -          |
| 기타금융자산              | 8,114          | 8,114          | 8,122          | 1                      | -           | -             | -          |
| 비금융자산               | 2,520          | 2,385          | 1,935          | -                      | -           | -             | 450        |
| 매각예정 비유동자산(처분자산집단)  | -              | -              | -              | -                      | -           | -             | -          |
| <b>자산총계</b>         | <b>395,161</b> | <b>395,026</b> | <b>393,203</b> | <b>4,001</b>           | <b>-</b>    | <b>-</b>      | <b>450</b> |
| 부채                  |                |                |                |                        |             |               |            |
| 당기손익-공정가치측정금융부채     | -              | -              | -              | -                      | -           | -             | -          |
| 당기손익-공정가치측정지정금융부채   | -              | -              | -              | -                      | -           | -             | -          |
| 상각후원가측정금융부채         | 337,161        | 337,161        | -              | -                      | -           | -             | -          |
| 위험회피회계파생상품부채        | -              | -              | -              | -                      | -           | -             | -          |
| 비금융부채               | 849            | 714            | -              | -                      | -           | -             | -          |
| 매각예정 처분자산집단에 포함된 부채 | -              | -              | -              | -                      | -           | -             | -          |
| <b>부채총계</b>         | <b>338,010</b> | <b>337,875</b> | <b>-</b>       | <b>-</b>               | <b>-</b>    | <b>-</b>      | <b>-</b>   |

## 감독목적 장부가치와 익스포저간의 차이

단위 : 억원

| 구분                            | 총계      | 신용리스크<br>산출대상 | 거래상대방<br>신용리스크 산출대상 | 유동화<br>산출대상 | 시장리스크<br>산출대상 |
|-------------------------------|---------|---------------|---------------------|-------------|---------------|
| 1 감독목적으로 산출된 자산의 장부가치         | 395,026 | 393,203       | 4,001               | -           | -             |
| 2 감독목적으로 산출된 부채의 장부가치         | 337,875 | -             | -                   | -           | -             |
| 3 감독목적으로 산출된 순 총액(net amount) | 57,151  | 393,203       | 4,001               | -           | -             |
| 4 부외항목 금액                     | 84,114  | 39,413        | -                   | -           | -             |
| 5 산출방식에 따른 차이                 |         | -650          | -                   | -           | -             |
| 6 기타                          |         | -             | -                   | -           | -             |
| 7 감독목적으로 산출된 익스포저             |         | 431,966       | 4,001               | -           | -             |

## 회계 목적과 감독 목적 익스포저의 차이

당행의 회계목적과 감독목적 장부가치의 차이는 순확정급여자산의 차이에서 발생하였습니다. 회계목적 장부가치는 기업회계기준에 따라 순확정급여 자산이 자산항목 중 비금융자산에 포함되어 공시되었으며, 감독목적 장부가치는 금융감독원 업무보고서에 따라 순확정급여자산이 부채항목 중 비금융부채에 차감항목으로 표시되었습니다.

회계목적 장부가치와 감독목적 익스포저의 차이는 부외항목의 신용환산율 적용, 고정이하 여신에 대한 충당금 처리 등 신용리스크 산출방식의 차이에 따라 발생하였습니다.

## 공정가치조정

방법론이 정해지는 경우 추후 공시할 예정임

# 신용리스크

## 개념

신용리스크라 함은 거래상대방의 채무불이행이나 신용도의 저하로 인하여 발생할 수 있는 잠재적인 경제적 손실위험을 말하며, 예상손실 및 비예상 손실 등으로 측정합니다.

## 일반 공시 사항 및 익스포저 승인시점

### 1. 일반 공시 사항

#### 1) 영업모델에 따른 신용리스크 특성

은행은 2022년말 현재 가계대출(신용대출, 주거용주택담보대출 및 전월세보증금 대출)과 개인사업자 신용대출만을 취급하고 있습니다. 이러한 포트폴리오는 가계부채의 급증, 가계 소득의 감소 등으로 인한 채무불이행 위험에 직면할 수 있습니다.

당행은 이러한 신용리스크 관리를 위해 불확실성이 높은 상품에 대해 서울보증보험(주)와의 보험금 지급계약을 체결하고, 전월세보증금 대출 및 햇살론 대출에 대해 각각 한국주택금융공사 및 (주)국민행복기금에서 발행한 신용보증서를 담보로 취득하여 신용위험을 경감시키고 있으며, 포트폴리오 분산을 위해 개인사업자 보증서대출 등 다양한 상품 출시를 준비하고 있습니다.

#### 2) 신용리스크 규정 및 신용리스크 한도 설정에 사용되는 기준

리스크관리 원칙, 목표, 조직, 체계 및 절차 등에 관한 사항을 정하기 위하여 이사회의 의결을 거쳐 위험관리기준을 제정하였으며, 하위 규정으로 신용리스크관리, 자산건전성 분류, 대손충당금 적립, 신용평가, 내부자본한도관리 등과 관련한 규정 및 지침을 제정하여 운영하고 있습니다.

신용리스크 한도관리를 위해 매년 1회 이상 위험관리위원회의 결의를 통해 신용리스크 내부자본 한도를 설정하고 있으며, 매월 해당 한도의 소진율을 모니터링 하고 있습니다.

2022년말 현재 당행은 바젤Ⅲ 기준의 위험가중자산을 산출하고 있으며, 신용리스크 위험가중자산의 8%에 해당하는 금액을 신용리스크 내부자본으로 관리하고 있습니다.

요구 내부자본이 기 설정한 한도를 초과하는 경우 관련 사항을 위험관리위원회에 보고하고 한도 조정이나 여신취급규모 조정 등 적절한 조치를 취하도록 하고 있습니다.

#### 3) 신용리스크 관리 및 통제 구조

이사회내 소위원회인 위험관리위원회가 구성되어 있으며, 위험관리위원회는 이사회로부터 권한을 부여받아 경영전략과 부합하는 리스크관리 전략을 수립하고, 그 전략의 적절한 수행을 감독하는 역할을 합니다.

위험관리위원회는 경영전략에 부합하는 위험관리 기본방침 및 전략의 수립, 당행이 부담 가능한 위험 수준의 결정, 리스크관리에 관련된 제반 규정의 제·개정 등에 관한 사항, 위험관리 조직 구조 및 업무 분장에 관한 사항, 위험관리정보시스템의 운영에 관한 사항, 각종 한도의 설정 및 한도 초과 승인에 대한 사항, 자산건전성의 분류기준 및 대손충당금 등의 적립기준에 관한 사항 등과 관련하여 심의 및 결의를 수행합니다.

또한 부문별 리스크 관리 현황 및 부담 가능한 위험수준의 관리 결과, 자산건전성 분류 및 대손충당금 적립에 관한 사항 등을 정기적으로 보고받고 있습니다.

위험관리위원회는 효율적인 리스크관리를 위하여 위험관리협의회를 설치하고 있으며, 위험관리협의회는 매월 1회 이상 개최하도록 규정화하고 있습니다.

위험관리협의회는 신용평가시스템 및 신용리스크 측정요소의 모니터링 및 검증에 관한 사항, 주요 리스크지표 모니터링 현황, 리스크를 수반하는 신상품 및 서비스 출시에 관한 사항 등에 대해 보고받고, 리스크관리에 관련된 제반 지침의 제정 및 개정 등에 관한 사항, 위기상황분석 시나리오에 대한 사항, 위험관리위원회가 결의한 한도 범위 내에서의 각종 세부한도 설정 및 운용에 관한 사항, 유형별 리스크의 측정·관리 시스템 및 방법론의 세부 운영에 관한 사항, 신용평가시스템의 세부 운영에 관한 사항, 여신 포트폴리오 정책 수립 및 운영에 관한 주요 사항 등에 대한 심의 및 결의를 수행합니다.

리스크관리조직인 리스크팀은 비즈니스, 재무관련 조직 등으로부터 독립되어 있으며, 리스크기획팀, 전사리스크관리팀, 건전성관리팀, 신용리스크정책팀, 신용리스크모델링팀으로 구성되어 있습니다.

리스크기획팀은 여신 및 리스크 활동에 대한 감리, 리스크관련 내부모형에 대한 적합성검증, 협의회·위원회 운영 등에 대한 업무를 수행합니다.

전사리스크관리팀은 리스크 규제자본 관리, 시장리스크 관리, 유동성리스크 및 자산부채리스크 관리, 운영리스크관리 등의 업무를 수행합니다.

건전성관리팀은 자산건전성 분류 업무의 기획, 대손충당금 산출 및 분석, 신용위험가중자산 산출, 신용리스크 모니터링, 리스크측정요소(LGD, CCF) 추정 등의 업무를 수행합니다.

신용리스크정책팀은 신용리스크 정책 수립, 신용등급 운용전략 수립, 포트폴리오 분석 및 관리, 사기대출방지전략 수립 등의 업무를 수행합니다.

신용리스크모델링팀은 신용평가 모형의 개발 및 운영, 부도율의 추정, 신용평가모형 개발을 위한 데이터 취득 등의 업무를 수행합니다.

#### 4) 신용리스크 관리, 리스크 통제, 준법감시 및 내부감사 기능 간 관계

건전성관리팀, 신용리스크정책팀, 신용리스크모델링팀과 분리된 별도의 감리 담당자를 두고, 대손충당금 등 적립의 적정성, 여신 심사 및 승인의 적정성, 여신 사후관리의 적정성 등에 대한 감리를 하고 있으며, 감리 결과는 분기 1회 이상 CRO에게 보고되고 있습니다.

월별 자점감사 시 대손충당금 적립에 관한 기준 준수여부, 리스크량에 대한 정기 모니터링 여부, 신용리스크 평가모형 모니터링의 적정성 항목에 대한 점검을 실시하고 있으며, 리스크관련 규정 및 지침의 제·개정이 있는 경우 준법감시인의 사전심의 및 감사팀의 일상감사 프로세스를 경유하도록 하고 있습니다.

#### 5) 최고경영진 및 이사회에 제출되는 신용리스크 익스포저 및 신용리스크 관리기능에 대한 보고 범위

위험관리위원회 및 위험관리협의회 앞으로 신용리스크 익스포저 현황 및 주요 변동사항에 대한 보고를 하고 있습니다.

위험관리협의회는 매월 1회 이상 개최되고, 전월말 기준 신용리스크 규모, 각종 한도 준수현황, 자산건전성 분류 현황 및 대손충당금 등 적립현황에 대해 보고를 하고 있으며, 그 중 주요사항에 대해서는 위험관리위원회에 별도로 보고를 하고 있습니다.

그 외 여신 취급 및 거절현황, 여신 한도 및 잔액 변동 등과 관련한 주요 사항을 주기적으로 경영진 및 유관부서에 보고하고 있습니다.

#### 6) 심사조직, 부실여신발생에 따른 대응 조치 및 조기정리 방안

당행의 여신 심사 프로세스는 전략운영시스템을 통해 자동으로 이루어지며, 별도의 심사조직을 두고 있지 않습니다. 다만, 전략운영시스템의 결정사항과 달리 여신을 취급하고자 하는 경우에는 여신위원회의 심사 및 승인을 필요로 합니다.

여신위원회에서는 다음 사항에 대한 심사 및 승인 업무를 총괄하고 있습니다.

- 전략운영시스템에서 부여한 한도를 초과하여 여신을 취급하는 경우, 혹은 전략운영시스템의 판정내용을 반복하여 거절된 차주에 대하여 여신을 취급하거나, 승인된 차주에 대하여 여신을 거절하는 경우

- 여신 취급 이후 담보물이 훼손되어 담보로서의 가치를 상실하거나 담보가치가 현저히 하락한 담보 여신을 기한연장 또는 재약정 하는 경우

- 대출채권의 상각 및 매각 등 사후관리 업무와 관련한 의사결정사항 등

연체가 발생하는 경우 고객센터 내 연체관리센터는 적절한 방법에 의하여 차주에 대한 단기 연체 상담을 수행하며, 연체1개월(주택담보대출의 경우 2개월)이 경과하는 경우 외부 전문 업체에 회수업무를 위임하여 부실채권의 신속한 회수가 이루어질 수 있도록 조치하고 있습니다. 회수가 불가능하거나, 회수비용이 회수금액을 초과하여 회수의 실익이 없는 경우 등은 해당 채권을 상각처리하는 절차를 마련해두고 있습니다.

## 2. 익스포저 승인시점

해당사항 없습니다.

당행은 「은행업감독업무시행세칙」 [별표3] 신용·운영리스크 위험가중자산에 대한 자기자본비율 산출기준(바젤Ⅲ기준)에서 정한 표준방법에 따라 신용위험가중자산을 산출합니다.

## 연체 · 손상 · 채권재조정 익스포저의 정의와 손상 여부 판단 방법

### 1. 연체익스포저의 정의 및 판단방법

이자 또는 원금(분할상환원금 포함)의 상환약정 기일에 상환되지 않은 대출채권을 연체 채권으로 정의하며, 다음 어느 하나에 해당하는 경우를 포함 합니다.

- 1) 이자 또는 원금(분할상환원금 포함)의 상환지체 이외의 사유로 인해 기한의 이익을 상실한 대출
- 2) 한도금액을 초과한 한도거래 대출채권
- 3) 지급보증대지급금

### 2. 손상의 정의 및 인식방법

최초 인식 후 하나 이상의 사건이 발생한 결과 손상되었다는 객관적인 증거가 있으며, 그 손상사건이 신뢰성 있게 추정할 수 있는 금융자산의 추정 미래현금흐름에 영향을 미친 경우 손상을 인식합니다.

당행은 은행업감독업무시행세칙 <별표3>에 명시된 '부도의 정의'에 따라 손상을 인식하며, 다음과 같은 사건이 발생한 경우 금융자산이 손상되었다는 객관적인 증거가 있는 것으로 판단합니다.

- 1) 90일 이상 연체한 경우. 단, 연체대환계좌가 대환일 이후 90일 기간 이내 연체 발생시 대한 계좌의 직전 연속 연체일수와 대한 후 누적 연체일수의 합이 90일 이상인 경우
- 2) 자산건전성 분류기준에 따라 회수의문, 추정손실로 분류된 경우
- 3) 연체의 지속, 또는 신용상태 악화에 따라 대손상각 및 특수채권으로 편입된 경우
- 4) 신용악화에 따른 경제적 손실을 감수한 채권매각이 발생한 경우
- 5) 채무 재조정으로 인하여 원금, 이자 또는 관련 수수료의 면제나 납입유예로 차주가 부담하는 채무액이 감소한 경우
- 6) 신용상태 악화로 인해 개별평가 대손충당금을 원금의 20% 이상 적립한 경우
- 7) 은행이 채무자에 대한 파산신청 또는 유사한 소송을 제기한 경우
- 8) 채무자가 금융기관에 채무상환을 지연 또는 회피하기 위하여 파산 또는 유사한 조치를 취하는 경우
- 9) 차주가 일반신용정보관리규약에 따른 신용도 판단정보 및 공공정보에 등록된 경우로, 등록 사유가 당행이 정한 부도사유에 해당하는 경우
- 10) 유가증권 자산의 경우 당월말 신용등급이 CCC이하로 하락한 경우 등

3. 채권재조정 익스포저의 정의 및 인식방법

당행은 결산일 현재 소매 익스포저에 해당하는 가계 및 개인사업자여신만을 취급하고 있으므로, 채권재조정여신에 대한 정의 및 인식방법을 별도로 마련하고 있지 않습니다.

총당금의 산출

당행은 "한국채택국제회계기준"에 따라 총당금을 개별평가총당금과 집합평가총당금으로 구분하여 산출하며, 산출방법은 다음과 같습니다.

| 구분           | 거래상대방 구분          | 평가방법 | 산출방법                                                                                              |
|--------------|-------------------|------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 대출채권 및 미사용한도 | 가계                | 집합평가 | $EAD \times PD \times LGD$                                                                        |
|              | 기업(개인사업자)         | 집합평가 | $EAD \times PD \times LGD$                                                                        |
|              | 정부, 공공기관, 은행, 증권사 | 집합평가 | $EAD \times PD \times LGD$ . 단, 신용위험이 증가하거나 손상이 발생하는 경우 현금흐름 및 상환재원에 따른 개별평가 실시                   |
|              | 기타                | 개별평가 | 미래 현금흐름 할인                                                                                        |
| 예치금          | 정부, 공공기관, 은행, 증권사 | 집합평가 | $EAD \times PD \times LGD$ . 단, 신용위험이 증가하거나 손상이 발생하는 경우 현금흐름 및 상환재원에 따른 개별평가 실시                   |
|              | 기타                | 개별평가 | 미래 현금흐름 할인                                                                                        |
| 유가증권         | -                 | 집합평가 | $EAD \times PD \times LGD$                                                                        |
| 기타자산         | -                 | 집합평가 | 단, 신용위험이 발생하지 않는 자산(비금융자산 등)에 대해서는 총당금을 산출하지 않으며, 신용위험이 증가하거나 손상이 발생하는 경우 현금흐름 및 상환재원에 따른 개별평가 실시 |

<용어의 정의>

EAD : Exposure At Default(부도시 익스포저). 부도시점에 예상되는 익스포저로 산출일 기준 LOCF(Loan origination cost & fee) 조정 후 잔액에 미수이자, 여신성가지금금 및 미사용한도 추가사용 예상금액을 합한 값

PD : Probability of Default(예상 부도율). 차주, 혹은 계좌에 대해 1년 이내 부도가 발생할 확률

LGD : Loss Given Default(부도시 손실율). 부도시점의 EAD금액과 부도시점 이후 회수된 금액을 유효이자율로 할인한 금액의 차이

당행은 총당금 산출시 사용되는 리스크측정요소(Risk Component)가 경기변동과 일정한 상관관계가 있는 것으로 가정하고, 거시경제변수와 리스크 측정요소간 모델링을 통해 미래 경기변동관련 정보를 리스크측정요소에 반영하고 있습니다. 또한 가계여신 및 유가증권 자산에 대해 신용위험이 유의적으로 증가한 것으로 판단(Stage2 분류자산)되는 경우 자산의 만기를 고려한 전체기간 기대예상손실을 감안하여 총당금을 산출합니다.

신용익스포저 현황

1. 지역별 현황

단위 : 억원

| 구분               | 대출      | 보증/약정  | 유가증권   | 장외파생상품 | 기타     | 합계      |
|------------------|---------|--------|--------|--------|--------|---------|
| 국내               | 283,117 | 39,413 | 91,491 | -      | 21,947 | 435,968 |
| 국외 <sup>1)</sup> | -       | -      | -      | -      | -      | -       |
| 합계               | 283,117 | 39,413 | 91,491 | -      | 21,947 | 435,968 |

1) 국내/국외 구분은 지점소재지 기준이며, 당행은 국외지점을 보유하고 있지 않음

2. 산업별 또는 거래상대방 유형별 현황

단위 : 억원

| 구분                 | 대출      | 보증/약정  | 유가증권   | 장외파생상품 | 기타     | 합계      |
|--------------------|---------|--------|--------|--------|--------|---------|
| 제조업                | 67      | -      | -      | -      | -      | 67      |
| 서비스업               | 4,741   | -      | 36,184 | -      | -      | 40,925  |
| 기타                 | 97      | -      | 55,307 | -      | 21,947 | 77,351  |
| 가계대출 <sup>1)</sup> | 278,212 | 39,413 | -      | -      | -      | 317,625 |
| 합계                 | 283,117 | 39,413 | 91,491 | -      | 21,947 | 435,968 |

1) "가계대출"은 업무보고서 B2401(여신건전성분류)의 가계자금대출(F2)에 해당하는 여신을 대상으로 함

3. 만기별 현황

단위 : 억원

| 구분 <sup>1)</sup> | 대출      | 보증/약정  | 유가증권   | 장외파생상품 | 기타     | 합계      |
|------------------|---------|--------|--------|--------|--------|---------|
| 1년 이하            | 180,450 | 39,413 | 30,788 | -      | -      | 250,651 |
| 1년 초과 3년 이하      | 73,818  | -      | 35,080 | -      | -      | 108,898 |
| 3년 초과 5년 이하      | 12,155  | -      | 21,041 | -      | -      | 33,196  |
| 5년 초과            | 16,694  | -      | 4,517  | -      | -      | 21,211  |
| 기타               | -       | -      | 65     | -      | 21,947 | 22,012  |
| 합계               | 283,117 | 39,413 | 91,491 | -      | 21,947 | 435,968 |

1) 만기는 잔존만기 기준으로서 작성기준일로부터 익스포저 만기일까지의 잔여기간

신용리스크 익스포저 및 위험가중자산 현황

단위 : 억원

| 구분      | 2022년 12월 |         | 2022년 9월 |         |
|---------|-----------|---------|----------|---------|
|         | 익스포저      | 위험가중자산  | 익스포저     | 위험가중자산  |
| 20% 이하  | 246,553   | 7,615   | 264,139  | 7,870   |
| 50% 이하  | 14,691    | 6,250   | 9,056    | 4,122   |
| 100% 이하 | 174,659   | 131,055 | 175,245  | 131,703 |
| 150% 이하 | 65        | 98      | 33       | 50      |
| 150% 초과 | -         | -       | -        | -       |
| 합계      | 435,968   | 145,018 | 448,473  | 143,745 |



부실·연체 대출 현황

1. 자산별 신용건전성

단위 : 억원

| 구분                   | 장부가 총액      |             | 총당금/손상액 (C) | 순액 (A+B-C) |
|----------------------|-------------|-------------|-------------|------------|
|                      | 부도 익스포저 (A) | 정상 익스포저 (B) |             |            |
| 1 여신 <sup>1)</sup>   | 1,575       | 282,191     | 2,628       | 281,138    |
| 2 채무증권 <sup>2)</sup> | -           | 91,491      | -           | 91,491     |
| 3 난외 익스포저            | -           | 84,114      | 124         | 83,990     |
| 4 합계                 | 1,575       | 457,796     | 2,752       | 456,619    |

1) 대출채권 및 해당 채권의 미수이자, 여신성가지급금

2) 유가증권 및 해당 증권의 미수이자

2. 부도 여신 및 채무증권 익스포저의 변동 사항

단위 : 억원

| 구분                                  | 금액    |
|-------------------------------------|-------|
| 1 전기 보고기간 말 기준 부도여신 및 채무증권          | 981   |
| 2 전 보고기간 이후 발생한 신규 부도여신 및 채무증권      | 1,254 |
| 3 "정상" 상태로 회복                       | -30   |
| 4 상각 금액                             | 313   |
| 5 기타 변동사항                           | -317  |
| 6 보고기간 말 기준 부도여신 및 채무증권 (1+2+3-4±5) | 1,575 |

3. 건전성 분류에 의한 대출현황

단위 : 억원, %

| 총여신     | 고정  | 회수의문 | 추정손실 | 고정이하여신 계 | 고정이하여신 비율 | 연체율  |
|---------|-----|------|------|----------|-----------|------|
| 278,877 | 184 | 253  | 573  | 1,010    | 0.36      | 0.49 |

4. 산업별 부실 대출현황

단위 : 억원

| 구분      | 총여신 | 고정이하 | 총당금  |      |
|---------|-----|------|------|------|
|         |     |      | 개별평가 | 집합평가 |
| 제조업     | 67  | -    | -    | 1    |
| 건설업     | 48  | -    | -    | 1    |
| 도소매업    | 302 | -    | -    | 4    |
| 숙박·음식업  | 95  | -    | -    | 1    |
| 부동산업    | 87  | -    | -    | 1    |
| 서비스업·기타 | 302 | -    | -    | 3    |
| 합계      | 901 | -    | -    | 11   |

5. 지역별 부실 대출현황

단위 : 억원

| 구분      | 총여신     | 고정이하  | 총당금  |       |
|---------|---------|-------|------|-------|
|         |         |       | 개별평가 | 집합평가  |
| 국내      | 278,877 | 1,010 | -    | 2,618 |
| 국외(국가별) | -       | -     | -    | -     |
| 합계      | 278,877 | 1,010 | -    | 2,618 |

6. 자산건전성 분류 기준별 부실대출 현황

단위 : 억원

| 기간별 | 연체기준 | 부도여부 등 신용정보 기준 | FLC 기준 | 총합계 <sup>1)</sup> |
|-----|------|----------------|--------|-------------------|
| 금액  | 598  | 412            | -      | 1,010             |

1) 고정이하총합계

7. 산업별 연체 대출현황

당행은 보고일 현재 가계대출을 제외한 연체대출을 보유하고 있지 않습니다.

8. 지역별 연체 대출현황

단위 : 억원

| 구분      | 연체금액  |
|---------|-------|
| 국내      | 1,377 |
| 국외(국가별) | -     |
| 합계      | 1,377 |

9. 기간별 연체 대출현황

단위 : 억원

| 구분 | 1개월 미만 | 1개월 이상 ~ 3개월 미만 | 3개월 이상 ~ 6개월 미만 | 6개월 이상 ~ 1년 미만 | 1년 이상 | 총계    |
|----|--------|-----------------|-----------------|----------------|-------|-------|
| 금액 | -      | 543             | 488             | 297            | 49    | 1,377 |

10. 부실대출에 대한 총당금 차액 조정

단위 : 억원

| 구분   |                  | 개별평가총당금 | 집합평가총당금 |
|------|------------------|---------|---------|
| 기초잔액 |                  | -       | 1,411   |
| 기중변동 | 전입(환입)액          | -       | 1,726   |
|      | 기중거래    대손상각     | -       | -552    |
|      | 상각채권회수           | -       | 45      |
|      | 매각 및 환매          | -       | -2      |
|      | 소계               | -       | -509    |
|      | 외화환산             | -       | -       |
|      | Unwinding Effect | -       | -10     |
|      | 출자전환             | -       | -       |
|      | 기타               | -       | -       |
|      | 소계               | -       | 1,207   |
| 기말잔액 |                  | -       | 2,618   |

측정방법별 현황

1. 표준방법 및 표준 위험가중치 적용 대상

- 1) 사용된 외부신용평가기관 및 수출신용기구(OECD)의 이름
- 당행은 금융감독원이 지정한 국내 적격 외부신용평가기관인 한국기업평가(주), 한국신용평가(주), NICE신용평가(주)의 평가등급 및 OECD 국가 등급을 사용하고 있습니다.
- 2) 신용등급 등의 사용기준
- 「은행업감독업무시행세칙」 [별표3] 에서 정한 신용등급 등의 사용기준에 따라 신용등급을 사용하고 있으며, 평가등급이 없는 경우 무등급에 해당하는 위험가중치를 적용합니다.
- 3) 외부신용등급이 적용된 익스포저 유형
- 당행은 「은행업감독업무시행세칙」 [별표3] 에서 정한 신용리스크 표준방법에 따라 신용리스크 위험가중자산을 산출하는 바, 다음 익스포저가 발생하는 경우 외부 신용등급을 적용하도록 정의하고 있습니다.
- : 중앙정부 및 중앙은행 익스포저, 국내 지방자치단체 익스포저, 공공기관 익스포저, 은행 및 증권회사 익스포저, 기업 익스포저, 국제 결제은행 및 국제 개발은행 익스포저, 집합투자증권, 증권금융거래 등
- 4) 은행계정 내 비교가능한 자산에 적용된 발행인 신용등급의 사용 기준에 대한 설명
- 신용등급이 세 개 이상이며, 해당 신용등급의 위험가중치가 상이한 경우에는 그 중 낮은 두개의 위험가중치 중 높은 위험가중치를 적용하고, 복수의 신용등급이 가장 낮은 위험가중치에 해당할 때에는 해당 위험가중치를 적용합니다.
- 5) 리스크 익스포저별 적격외부신용평가기관의 신용등급 또는 OECD 국가신용도등급에 따른 위험가중치 적용 기준
- 당행은 금융감독원이 제시한 적격 외부신용평가기관의 신용등급 매핑기준을 따르고 있습니다.
- 6) 표준방법 적용시 담보별 신용위험경감기법 적용 후 익스포저

| 구분      | 신용경감 전<br>익스포저 (A) | 신용경감  |         |        |         | 신용경감 후 익스포저<br>(C)=(A)-(B) |
|---------|--------------------|-------|---------|--------|---------|----------------------------|
|         |                    | 금융담보  | 보증      | 신용파생상품 | 합계(B)   |                            |
| 20% 이하  | 246,553            | 8,236 | 135,309 | -      | 143,545 | 103,008                    |
| 50% 이하  | 14,691             | -     | 1,026   | -      | 1,026   | 13,665                     |
| 100% 이하 | 174,659            | -     | -       | -      | -       | 174,659                    |
| 150% 이하 | 65                 | -     | -       | -      | -       | 65                         |
| 150% 초과 | -                  | -     | -       | -      | -       | -                          |
| 합 계     | 435,968            | 8,236 | 136,335 | -      | 144,571 | 291,397                    |

단위 : 억원

7) 표준방법 적용 자산군별 익스포저 및 신용리스크경감(CRM) 효과

단위 : 억원, %

| 구분                  | 신용리스크경감(CRM) 및<br>신용환산율(CCF) 적용 전 익스포저 |         | 신용리스크경감(CRM) 및<br>신용환산율(CCF) 적용 후 익스포저 |         | 위험가중자산 및<br>평균 위험가중치(%) |          |
|---------------------|----------------------------------------|---------|----------------------------------------|---------|-------------------------|----------|
|                     | 난내 익스포저                                | 난외 익스포저 | 난내 익스포저                                | 난외 익스포저 | 위험가중자산                  | 평균 위험가중치 |
| 정부 익스포저             | 81,682                                 | -       | 81,682                                 | -       | -                       | -        |
| 은행 익스포저             | 10,242                                 | -       | 10,242                                 | -       | 2,048                   | 20.00    |
| 기업 익스포저             | -                                      | -       | -                                      | -       | -                       | -        |
| 기업                  | -                                      | -       | -                                      | -       | -                       | -        |
| 중소기업                | -                                      | -       | -                                      | -       | -                       | -        |
| 상업용부동산              | -                                      | -       | -                                      | -       | -                       | -        |
| IPRE                | -                                      | -       | -                                      | -       | -                       | -        |
| HVCRE               | -                                      | -       | -                                      | -       | -                       | -        |
| 기타 상업용부동산           | -                                      | -       | -                                      | -       | -                       | -        |
| 주거용주택담보 익스포저        | 11,164                                 | -       | 11,164                                 | -       | 4,391                   | 39.34    |
| 소매 익스포저             | 267,951                                | 84,114  | 267,951                                | 39,413  | 132,765                 | 43.19    |
| 적격회전거래 익스포저         | -                                      | -       | -                                      | -       | -                       | -        |
| 기타 소매 : 개인          | 267,951                                | 84,114  | 267,951                                | 39,413  | 132,765                 | 43.19    |
| 기타 소매 : 중소기업        | -                                      | -       | -                                      | -       | -                       | -        |
| 주식 익스포저             | 65                                     | -       | 65                                     | -       | 97                      | 150.00   |
| 간접투자증권 등            | 13,244                                 | -       | 11,105                                 | -       | 3,257                   | 29.32    |
| 유동화 익스포저            | -                                      | -       | -                                      | -       | -                       | -        |
| 장외파생상품              | -                                      | -       | -                                      | -       | -                       | -        |
| 환매조건부거래 및<br>신용융자거래 | 4,001                                  | -       | -                                      | -       | -                       | -        |
| 기타의 자산 익스포저         | 8,206                                  | -       | 3,971                                  | -       | 2,460                   | 61.95    |
| 자회사·해외지점 등          | -                                      | -       | -                                      | -       | -                       | -        |
| 총 합계                | 396,555                                | 84,114  | 386,180                                | 39,413  | 145,018                 | 34.07    |

8) 표준방법 적용 자산군 및 위험가중치별 익스포저

단위 : 억원, %

| 구분                  | 위험가중치   |     |        |       |       |     |         |       |      |    | 신용익스포저 총액<br>(CCF 및 CRM 영향<br>차감 후) |
|---------------------|---------|-----|--------|-------|-------|-----|---------|-------|------|----|-------------------------------------|
|                     | 0%      | 10% | 20%    | 35%   | 50%   | 70% | 75%     | 100%  | 150% | 기타 |                                     |
| 정부 익스포저             | 81,682  | -   | -      | -     | -     | -   | -       | -     | -    | -  | 81,682                              |
| 은행 익스포저             | -       | -   | 10,242 | -     | -     | -   | -       | -     | -    | -  | 10,242                              |
| 기업 익스포저             | -       | -   | -      | -     | -     | -   | -       | -     | -    | -  | -                                   |
| 기업                  | -       | -   | -      | -     | -     | -   | -       | -     | -    | -  | -                                   |
| 중소기업                | -       | -   | -      | -     | -     | -   | -       | -     | -    | -  | -                                   |
| 상업용부동산              | -       | -   | -      | -     | -     | -   | -       | -     | -    | -  | -                                   |
| IPRE                | -       | -   | -      | -     | -     | -   | -       | -     | -    | -  | -                                   |
| HVCRE               | -       | -   | -      | -     | -     | -   | -       | -     | -    | -  | -                                   |
| 기타 상업용부동산           | -       | -   | -      | -     | -     | -   | -       | -     | -    | -  | -                                   |
| 주거용주택담보 익스포저        | -       | -   | -      | 7,937 | 3,227 | -   | -       | -     | -    | -  | 11,164                              |
| 소매 익스포저             | 115,578 | -   | 19,731 | -     | 1,026 | -   | 170,896 | 133   | -    | -  | 307,364                             |
| 적격회전거래 익스포저         | -       | -   | -      | -     | -     | -   | -       | -     | -    | -  | -                                   |
| 기타 소매 : 개인          | 115,578 | -   | 19,731 | -     | 1,026 | -   | 170,896 | 133   | -    | -  | 307,364                             |
| 기타 소매 : 중소기업        | -       | -   | -      | -     | -     | -   | -       | -     | -    | -  | -                                   |
| 주식 익스포저             | -       | -   | -      | -     | -     | -   | -       | -     | 65   | -  | 65                                  |
| 간접투자증권 등            | 2,030   | -   | 6,065  | -     | 2,494 | -   | -       | 472   | -    | 44 | 11,105                              |
| 유동화 익스포저            | -       | -   | -      | -     | -     | -   | -       | -     | -    | -  | -                                   |
| 장외파생상품              | -       | -   | -      | -     | -     | -   | -       | -     | -    | -  | -                                   |
| 환매조건부거래 및<br>신용융자거래 | -       | -   | -      | -     | -     | -   | -       | -     | -    | -  | -                                   |
| 기타의 자산 익스포저         | 59      | -   | 1,815  | -     | -     | -   | -       | 2,097 | -    | -  | 3,971                               |
| 자회사·해외지점 등          | -       | -   | -      | -     | -     | -   | -       | -     | -    | -  | -                                   |
| 총 합계                | 199,349 | -   | 37,853 | 7,937 | 6,747 | -   | 170,896 | 2,702 | 65   | 44 | 425,593                             |

신용위험경감

1. 상계정책 및 절차

당행은 상계가 허용된 자산을 보유하고 있지 않습니다.

2. 담보물 평가 및 관리에 대한 은행의 규정 및 절차의 주요 내용

당행은 담보물을 부동산담보와 부동산 외 담보로 구분하여 운용하고 있으며, 담보평가 및 관리에 대한 세부 내용은「여신운용지침」에 명시되어 있습니다. 결산일 현재 당행이 취급하고 있는 담보의 취득방법 및 담보가액은 다음과 같이 정의되어 있습니다.

| 담보종류                | 취득방법          | 담보가액                                                            |
|---------------------|---------------|-----------------------------------------------------------------|
| 서울보증보험(주) 발행 보증보험증권 | 보증보험증권번호 전산등록 | 보증금액                                                            |
| 한국주택금융공사 발행 신용보증서   |               |                                                                 |
| (주)국민행복기금 발행 신용보증서  |               |                                                                 |
| 주거용 주택담보            | 근저당권 설정       | 공신력 있는 평가 기관의 평가자료<br>(국세청 기준시가, 감정평가법인등의<br>감정평가액, KB부동산 시세 등) |

담보평가는 여신 취급과 관련하여 정규담보로 취득하는 물건을 대상으로 하며, 신규(한도증액 포함), 재약정, 대환, 기한연장시마다 실시함을 원칙으로 하고 있습니다.

또한, 기 취득한 담보물건에 대해서도 주기적 재평가를 실시하도록 규정하고 있으며, 특히 담보가치가 하락하여 채권보전에 지장이 있다고 판단되는 경우나, 담보물건의 일부 해지가 발생하는 등 담보재평가가 필요한 경우에는 지체없이 재평가를 실시하도록 규정하고 있습니다.

3. 신용위험경감관련 담보/보증 유형 및 리스크 편중 정보

당행은 결산일 현재 서울보증보험(주) 보증보험증권, 한국주택금융공사 신용보증서, (주)국민행복기금 발행 신용보증서, 주거용 주택담보를 정규 담보로 취급하고 있습니다.

4. 신용위험경감기법 사용 현황

단위 : 억원

| 구분           | 무담보 익스포저:<br>장부가 | 담보부<br>익스포저 | 담보부 익스포저:<br>담보제공 금액 | 보증부<br>익스포저 | 보증부 익스포저:<br>보증 금액 | 신용파생상품에 의해<br>보호된 익스포저 | 신용파생 상품에 의해<br>보호된 익스포저:<br>보호된 금액 |
|--------------|------------------|-------------|----------------------|-------------|--------------------|------------------------|------------------------------------|
| 1 여신         | 134,965          | 4,001       | 4,001                | 142,172     | 133,451            | -                      | -                                  |
| 2 채무증권       | 91,491           | -           | -                    | -           | -                  | -                      | -                                  |
| 3 합계         | 226,456          | 4,001       | 4,001                | 142,172     | 133,451            | -                      | -                                  |
| 4 그 중 부도 발생분 | 195              | -           | -                    | 719         | 719                | -                      | -                                  |

거래상대방 신용위험에 대한 일반적인 공시 사항

1. 거래상대방 리스크관리 정책과 목표

거래상대방 신용위험(CCR, Counterparty Credit Risk)이라 함은 하나 이상의 거래와 관련된 거래상대방이 해당 거래의 최종 결제 이전에 부도 발생시 손실이 발생할 수 있는 위험을 말합니다.

당행은 결산일 현재 파생상품거래 관련 자산을 보유하고 있지 않으며, 단기 여유자금 운용을 위한 증권금융거래(환매조건부채권매수) 자산만을 보유하고 있습니다.

해당자산은 국제, 통화안정증권, 외국환평형기금채권 등을 담보로 취급하여 신용위험 발생을 최소화 하고 있습니다.

2. 내부자본 한도 운용 등에 관한 방법론

파생상품거래 관련 자산을 보유하고 있지 않으며, 증권금융거래(환매조건부채권매수)의 경우 적격금융자산을 담보로 취급하고 있습니다.

이로 인해 거래상대방 신용위험의 발생 가능성이 현저하게 낮은 관계로, 별도의 내부자본 한도를 운용하고 있지는 않으며, 전행 신용리스크 내부자본 한도에 포함하여 관리하고 있습니다.

3. 거래상대방 리스크 평가 및 신용위험경감 관련 정책

증권금융거래(환매조건부채권매수)에 대해 「은행업감독업무시행세칙」에서 정한 환매조건부유형거래에 대한 신용위험경감기법을 적용하여 리스크량을 평가하고 있습니다.

4. 오방향리스크에 대한 정책

오방향리스크란 거래상대방의 익스포저와 신용도가 역의 상관관계에 있을 때 발생합니다.

당행은 오방향리스크가 발생할 수 있는 자산을 보유하고 있지 않습니다.

5. 신용등급 하락시 은행에 요구되는 담보량 및 영향

파생상품을 취급하고 있지 않으며, 해당사항 없습니다.

6. 측정방법별 현황

단위 : 억원

| 구분                      | 대체비용(RC) | 잠재미래<br>익스포저(PFE) | 유효기대<br>익스포저(EPE) | EAD 산출에<br>사용된 alpha | 신용경감기법<br>적용 후 EAD | 위험가중자산 |
|-------------------------|----------|-------------------|-------------------|----------------------|--------------------|--------|
| SA-CCR(파생상품)            | -        | -                 |                   | 1.4                  | -                  | -      |
| IMM(내부모형법)(파생상품/증권금융거래) |          |                   | -                 | -                    | -                  | -      |
| 신용위험경감 간편법(증권금융거래)      |          |                   |                   |                      | -                  | -      |
| 신용위험경감 포괄법(증권금융거래)      |          |                   |                   |                      | -                  | -      |
| 증권금융거래에 대한 VaR          |          |                   |                   |                      | -                  | -      |
| 합계                      |          |                   |                   |                      |                    | -      |

7. 신용가치조정(CVA) 현황

해당사항 없음

8. 포트폴리오 및 위험가중치별 익스포저 현황(표준방법 적용)

단위 : 억원

| 포트폴리오     | 위험가중치 |     |     |     |     |      |      |    | 총신용<br>익스포저 <sup>1)</sup> |
|-----------|-------|-----|-----|-----|-----|------|------|----|---------------------------|
|           | 0%    | 10% | 20% | 50% | 75% | 100% | 150% | 기타 |                           |
| 정부 / 공공기관 | -     | -   | -   | -   | -   | -    | -    | -  | -                         |
| 은행        | -     | -   | -   | -   | -   | -    | -    | -  | -                         |
| 증권회사      | -     | -   | -   | -   | -   | -    | -    | -  | -                         |
| 기업        | -     | -   | -   | -   | -   | -    | -    | -  | -                         |
| 소매        | -     | -   | -   | -   | -   | -    | -    | -  | -                         |
| 기타자산      | -     | -   | -   | -   | -   | -    | -    | -  | -                         |
| 합계        | -     | -   | -   | -   | -   | -    | -    | -  | -                         |

※ 은행업감독업무시행세칙 별표3을 참조하여 작성하되 중앙청산소에 대한 익스포저는 제외한다.

1) 총신용익스포저는 신용위험감가기법 적용 후 익스포저 금액을 기재한다.

9. 담보 현황

단위 : 억원

| 구분       | 파생상품거래에 사용된 담보 |     |            |     | 증권금융거래에 사용된 담보 |            |
|----------|----------------|-----|------------|-----|----------------|------------|
|          | 수취 담보 공정가치     |     | 제공 담보 공정가치 |     | 수취 담보 공정가치     | 제공 담보 공정가치 |
|          | 분리             | 비분리 | 분리         | 비분리 |                |            |
| 현금-국내통화  | -              | -   | -          | -   | -              | -          |
| 현금-외국통화  | -              | -   | -          | -   | -              | -          |
| 자국 국채    | -              | -   | -          | -   | 4,219          | -          |
| 해외 국채    | -              | -   | -          | -   | -              | -          |
| 정부기관 공공채 | -              | -   | -          | -   | -              | -          |
| 회사채      | -              | -   | -          | -   | -              | -          |
| 주식       | -              | -   | -          | -   | -              | -          |
| 기타담보     | -              | -   | -          | -   | -              | -          |
| 총계       | -              | -   | -          | -   | 4,219          | -          |

10. 신용파생상품 익스포저 현황

해당사항 없음

11. 중앙청산소 익스포저 현황

해당사항 없음



# 운영리스크

## 개념

운영리스크라 함은 부적절하거나 잘못된 내부의 절차, 인력 및 시스템 또는 외부의 사건으로 인하여 발생할 수 있는 손실 위험을 말하며, 법률리스크를 포함하되 전략, 평판리스크를 제외합니다.  
동 법률리스크는 벌금, 과징금, 감독적 행위에 기인한 징벌적 손해배상 및 사적 합의 관련 익스포저를 포함하되, 이에 한정되지 않습니다.

## 관리방법

### 1. 운영리스크관리 전략과 절차

#### 1) 인식 및 평가

은행은 주요한 영업활동에 내재된 운영리스크 요인을 인식 및 평가하기 위하여 리스크통제자가진단(RCSA, Risk & Control Self Assessment)을 실시하고 있습니다.

#### 2) 모니터링 및 보고

은행은 운영리스크 현황 및 관련 주요사항을 정기적으로 모니터링하고 이를 이사회와 경영진에 보고하며, 운영리스크 모니터링을 위한 수단 중 하나로 주요위험지표(KRI, Key Risk Indicator)를 생성하여 활용하고 있습니다.

#### 3) 문서화

은행은 운영리스크 업무 전반에 대한 문서화 체계를 구축하여 전행적으로 리스크 관리 업무의 효율성을 제고하며, 지속적인 갱신 작업을 통해 적정성을 유지하고 있습니다.

#### 4) 운영리스크 관리 문화 확산

운영리스크 관리업무의 이해도를 높이기 위하여 운영리스크관리 조직을 구성하고 각 조직마다 운영리스크관리 담당자를 지정하여 운영하고 있으며, 전행적으로 운영리스크 관리 문화확산을 위하여 노력하고 있습니다.

#### 5) 영업연속성 계획(BCP, Business Continuity Plan)

재해 재난 등으로 인한 업무중단에 대응하여 주요업무를 복구, 재개할 수 있도록 하기 위하여 정책, 기준, 절차 등을 포함하는 총체적인 관리 절차를 마련하고 있습니다.

### 2. 운영리스크관리 조직과 구조와 기능

#### 1) 이사회와 경영진

이사회(경영진 포함)는 운영리스크 관리 시스템의 설계 및 운영에 대해 정기적으로 점검하며, 운영리스크관리에 대한 최종책임을 부담합니다.

#### 2) 전행(전체 팀)

운영리스크 관리절차 및 정책에 따라 담당업무에 대한 실질적인 운영리스크 관리(인식, 평가, 모니터링 및 보고 등)의 업무를 수행합니다

#### 3) 운영리스크 업무담당(전사리스크관리팀)

전행 운영리스크 관리 전략, 정책, 절차의 수립 및 실행, 단위사업부문의 운영리스크관리를 지원합니다

#### 4) 독립적 제3자(감사조직)

감사조직은 운영리스크 관리 체계에 대한 내부정책과 절차에 대한 점검을 정기적으로 수행합니다.

3. 운영리스크 보고시스템 및 측정시스템 현황

2017년 운영리스크 손실데이터, RCSA, KRI 관리를 위한 운영리스크 시스템을 구축하였으며, 2018년부터 주기적으로 경영진(위험관리협의회)에게 보고하고 있습니다.

4. 운영리스크 해지 또는 경감을 위한 활동

손실데이터 발생현황, 리스크자가진단결과 등을 바탕으로 운영리스크 발생 가능성을 진단하고 이를 규정/조직/프로세스/시스템 측면에서 검토하여 개선방안을 도출하는 프로세스 개선(Process Improvement)을 수행하고 있습니다..

5. 은행의 운영리스크 자본적정성 평가방법

은행의 리스크 성향 및 리스크 수준 등을 반영하여 운영리스크 내부자본 한도를 설정 및 운영하고 있으며, 매월 해당 한도에 대한 모니터링 결과를 위험관리협의회에 보고하고 있습니다.

측정방법별 관리수단 및 측정방법

1. 관리수단

운영리스크 관리시스템을 통해 일반적인 운영리스크 관리수단인 RCSA와 KRI를 비롯하여 운영리스크 소요자기자본 및 위험가중자산의 산출, 운영리스크 사건 및 손실데이터를 체계적으로 축적하여 관리하고 있습니다.

2. 측정방법

은행은 기초지표법에 의거 은행의 수익과 비용의 차이인 총이익의 15%의 12.5배에 해당하는 금액을 운영리스크 위험가중자산으로 산출합니다.

기초지표법에 의한 운영리스크 위험가중자산 = 총이익\* X 15% X 12.5

\*총이익 = 순이자이익(수입이자 - 지급이자) + 순비이자이익(비이자이익 - 비이자비용)

# 시장리스크

## 개념

시장리스크는 금리, 주가 및 환율, 일반상품의 시가 등과 같은 시장가격의 변동으로 인해 은행이 보유한 난내 및 난외의 트레이딩 포지션에서 발생할 수 있는 손실 위험을 의미합니다.

트레이딩 포지션이라 함은 트레이딩 의도를 가지고 보유하거나 다른 트레이딩 포지션의 위험을 경감 또는 제거시키기 위하여 보유하는 금융상품 포지션을 말합니다.

은행은 채권, 주식 및 수익증권 등과 같은 시장성 유가증권, 파생상품, 환포지션, 기타 시장리스크가 내재된 금융상품 자산 및 부채 등의 트레이딩 포지션을 보유함에 따라 시장리스크에 노출될 수 있습니다.

## 관리방법

### 1. 시장리스크관리 전략과 절차

트레이딩 활동에 따른 시장리스크 관리 전략의 목표는 금리, 주가 및 환율 등과 같은 시장가격의 변동에 노출된 자산 및 부채에서 발생할 수 있는 최대손실가능금액을 측정하고 이를 은행이 감내할 수 있는 적정 범위 내로 관리함으로써 수익성과 안정성을 동시에 추구하는 것입니다.

은행은 「은행업감독업무시행세칙」 <별표3-2> "신용·운영·시장리스크 위험가중자산에 대한 자기자본비율 산출기준"(이하 「산출기준」이라 한다)에서 정하고 있는 사항을 기반으로 하여 시장리스크를 정의·측정·모니터링·통제하는 절차를 운영하고 있습니다.

트레이딩 활동에 수반되는 시장리스크 관리 및 통제 활동과 관련한 제반 정책과 방침, 절차 등 의사결정 사항은 일체 문서화 하여 관리하도록 정하고 있으며, 이에 따라 "위험관리협의회"의 결의를 통해 시장위험 관리를 위한 내부 지침으로 「트레이딩정책지침」과 「시장리스크관리지침」을 정하여 운영하고 있습니다.

「트레이딩정책지침」에서는 트레이딩 포지션에 대한 정의 및 특성, 관리대상 금융상품 거래의 범위, 통제절차, 가치평가 등에 관한 기본 원칙을 정하고 있습니다.

시장리스크 인식 및 산출대상에 해당하는 트레이딩 포지션을 정의하고, 은행이 트레이딩 포지션으로 취급가능한 금융상품을 명확히 제한하고 있습니다. 대상 포지션은 원칙적으로 관련 법령 및 규정에서 정하는 바에 따라 활성화 된 시장에서 관찰되고 즉각 청산 가능한 공정가액으로 매일 시가평가하도록 정하고 있으며, 대상 포지션 보유에 따라 노출되는 시장리스크 또한 일반시장리스크와 개별리스크로 구분하여 「산출기준」 제2장에서 정하는 표준 방법으로 매일 측정 및 관리토록 하고 있습니다.

일반시장리스크는 금리, 주가, 환율, 일반상품의 시가 등 시장가격의 일반적 수준 변화에 따른 은행 대상포지션의 손실 리스크를 말하며, 개별리스크는 일반적인 시장가격의 변화 외에 채권 및 주식발행자 등의 신용리스크의 변동 등에 의한 은행 대상포지션의 손실 리스크를 말합니다.

「시장리스크관리지침」에서는 트레이딩 포지션 보유에 따른 시장위험을 체계적이고 효율적으로 인식, 측정, 보고 및 관리하기 위한 제반 업무 체계 및 절차를 정하고 있습니다.

은행은 비트레이딩포지션을 포함하여 시장성 금융상품을 취득하거나 처분하는 모든 거래가 공정하고 투명하게 이루어지도록 하기 위하여 거래가격의 적정성을 전수 점검하고 있습니다.

모든 거래는 사전에 지정된 유선전화 및 메신저 등 통신수단을 통해 녹취 기록이 가능한 방법으로 거래하는 것을 원칙으로 하고 있으며, 녹취된 기록에 대해서는 정기적으로 또는 불시에 점검하고 있습니다.

은행은 "위험관리위원회" 및 "위험관리협의회의" 결의를 통해 전사 수준 및 포트폴리오 단위별(조직/데스크/딜러/상품/만기구간별)로 다양한 한도를 설정하여 시장리스크를 모니터링 및 관리합니다.

설정 가능한 시장리스크 관리한도로는 시장리스크에 따른 소요내부자본을 적정 수준 이내로 제한하기 위한 '시장리스크 한도', 포트폴리오의 손실 수준을 관리하기 위한 '손실한도', 유가증권 거래 건별의 손실 수준을 관리하기 위한 '손절매한도', 그리고 투자한도/거래한도/FX포지션한도/민감도 한도 등과 같이 리스크에 노출되는 절대적인 수준을 관리하기 위하여 설정하는 '익스포저한도' 등이 있습니다.

시장리스크 관리조직인 전사리스크관리팀에서는 매일 한도 준수여부를 모니터링 및 관리하고 있으며, 월별/분기별로 주요 시장리스크 관리 현황을 위험관리위원회 및 위험관리협의회의에 보고합니다.

### 2. 시장리스크관리 조직의 구조와 기능

은행은 시장리스크관리를 위한 의사결정 기구로서 이사회 내에 "위험관리위원회"를 두고 있으며, 하위에 "위험관리협의회의"를 두어 "위험관리위원회"로부터 위임받은 업무를 수행토록 하고 있습니다.

이사회 결의를 통해 임명된 위험관리책임자는 "위험관리위원회"를 보좌하여 시장리스크관리에 관한 제반 정책 및 전략 수립, 보고 및 관리체계의 운영, 관련 제규정 및 절차 등의 점검 및 개선 등 업무 집행 전반을 총괄합니다.

시장리스크관리를 위한 업무조직은 크게 "운용조직(Front Office)", "지원조직(Back Office)", "리스크관리조직(Middle Office)"으로 구성되어 운영되고 있습니다.

"운용조직"은 유가증권, 외환, 파생상품 등 시장성 자산을 운용함에 따라 시장리스크를 보유하거나 발생시키는 조직으로서, '자금팀'과 '외환팀'이 이에 해당합니다.

"지원조직"은 운용조직으로부터 입수한 거래 관련 서류에 따라 계약조항에 대한 거래확인서를 작성하거나, 대사 및 자금결제 등 여타 사후처리를 위한 통상적인 절차를 수행하는 조직으로서, 각 운용조직 내 독립된 별도의 담당자가 해당업무를 수행토록 하고 있습니다.

"리스크관리조직"은 "운용조직" 및 "지원조직"과는 독립적으로 은행 전체의 시장리스크관리에 관한 세부 업무 집행을 총괄하는 실무조직으로서, '전사리스크관리팀'이 이에 해당합니다.

이와는 별도로 "감사조직"에서는 독립적인 제3자로서 시장리스크관리를 포함한 내부자본적정성 관리체계의 운영실태 전반에 대한 감사기능을 담당하고 있습니다.

3. 시장리스크 보고시스템 및 측정현황

은행은 트레이딩 포지션으로 취급가능한 금융상품에 대하여 「산출기준」 제2장에서 정하는 표준방법으로 시장리스크 측정 및 관리, 보고가 가능하도록 자체적으로 시스템을 구축하여 운영하고 있습니다.

아울러 트레이딩 포지션으로 분류되는 상품을 거래하고자 하는 경우에는 대상 상품, 거래전담부서, 관리한도 등 관련된 사항을 사전에 문서화하고 경영진의 승인을 득하도록 내부방침을 두어 제한하고 있습니다.

2022년 12월 31일 현재 당행은 트레이딩 포지션으로 외국환거래에 따른 현물환포지션을 소액 보유하고 있으며, "일별 트레이딩 포지션 1천억원 또는 총자산대비 일별 트레이딩 포지션의 합계액 비율 5%이상"인 금융기관에 해당되지 않아 시장리스크 기준 자기자본보유제도 적용대상 은행이 아닙니다.

표준방법

1. 트레이딩부문 포지션잔액

단위 : 억원

| 종류   | 2022년도 12월 |      |   | 2022년도 09월 |      |   |
|------|------------|------|---|------------|------|---|
|      | 은행계정       | 신탁계정 | 계 | 은행계정       | 신탁계정 | 계 |
| 채권   | -          | -    | - | -          | -    | - |
| 주식   | -          | -    | - | -          | -    | - |
| 파생상품 | -          | -    | - | -          | -    | - |
| 환포지션 | 1          | -    | 1 | 1          | -    | 1 |
| 기타   | -          | -    | - | -          | -    | - |
| 합계   | 1          | -    | 1 | 1          | -    | 1 |

2. 자본부과 요구량(위험가중자산)

해당사항 없음

# 유동화익스포저

해당사항 없음

# 유동성리스크

## 정성적 공시

### 1. 개념

"유동성리스크(liquidity risk)"라 함은 은행이 현재 또는 미래의 지급의무를 상환하지 못할 "조달유동성리스크"와 거래량 부족 또는 시장붕괴 등에 따른 시장가격 하락으로 보유자산의 현금화 과정에서 손실 발생이 불가피해지는 "시장유동성리스크"를 의미합니다.

### 2. 유동성리스크 관리 통제구조

은행의 위험관리위원회는 유동성리스크 관리를 위한 정책수립 및 관리전략 관련 의사결정을 담당하고 있습니다.

위험관리위원회는 효율적인 리스크관리를 목적으로 위험관리협의회를 설치하여 유동성리스크 관리전략에 따른 정책을 수립하고 그 집행의 적정성을 감독하고 있습니다.

지급의무 상환능력 향시보유, 안정적 자금조달구조의 확보, 위기상황 대비를 위하여 재무관리팀 및 자금팀은 1차적으로 유동성리스크를 인식하고 관리하고 있습니다.

또한, 전사리스크관리팀은 위험관리위원회의 유동성리스크 관리 관련 의사결정을 지원하며 유동성리스크 허용한도, 내부모니터링 지표의 모니터링 결과 및 위기상황분석 실시결과를 위험관리협의회 및 위험관리위원회에 주기적으로 보고하고 있습니다.

### 3. 유동성리스크 관리 전략

은행의 유동성리스크 관리 전략은 다음과 같습니다.

- 유동성리스크의 허용한도를 설정하고 이를 준수하고 있으며 조기경보지표를 설정하고 이에 대한 모니터링을 통해 유동성리스크를 조기에 파악할 수 있도록 관리
- 자금의 조달원천과 만기를 효과적으로 분산시킬 수 있는 자금조달전략을 수립하고 관련 손실을 최소화하여 안정적으로 수익확보
- 주기적인 유동성 위기상황분석을 실시하고 별도의 비상조달계획을 수립하여 유동성 부족에 대비

### 4. 유동성리스크 경감 기법

은행은 유동성리스크 관리를 위하여 부서별 내부통제제도를 구축하고 있습니다.

- 전사리스크관리팀 : 리스크관리정책수립, 유동성리스크 한도설정 및 모니터링, 위기상황분석 실시 및 결과 보고
- 재무관리팀 : 자금조달 및 운용전략 수립, 한도준수 및 관련 이슈보고
- 자금팀 : 자금조달 및 운용, 일중 모니터링 및 관리, 비상조달계획수립

유동성리스크 관련 비율 준수를 위하여 전사리스크관리팀에서는 일별 모니터링을 실시하고 있으며, 유동성리스크 모니터링 결과 및 현황을 위험관리협의회와 위험관리위원회에 정기적으로 보고하고 있습니다.

### 5. 스트레스테스트 이용 방식

은행은 유동성위기상황에 대응하기 위하여 단계별 대응방안인 비상계획을 수립 및 운영하고 있으며 분기별로 위기상황 발생이 유동성리스크에 미치는 영향을 평가하기 위한 위기상황분석을 분기별로 실시하여 위험관리협의회 및 위험관리위원회에 보고하고 있습니다.

위기상황분석 실시결과 및 내·외부 유동성위험 관리 요건, 조달 및 운용시장에 대한 전망을 바탕으로 유동성리스크 관리 전략을 수립하고 있습니다.

### 6. 은행의 긴급 자금조달 계획

글로벌 금융위기, 은행 신용등급 하락 등 대내외 요인 발생 시 유동성 확보를 위한 비상조달계획 등을 포함한 유동성위기관리대책을 수립하여 위험관리협의회에 보고하고 있습니다.

대내외 상황변화에 따라서 만기대출 연장축소, 유가증권 매각, 콜머니 조달, 대주주 유동성지원 등의 위기단계별 조달방안을 마련하고 있으며 위기상황 분석 결과를 반영하여 조달가능 시나리오를 점검하고 있습니다.

정량적 공시

1. 측정 수단 또는 지표

당행은 현금흐름 및 미래 유동성 포지션을 추정하는 지표로 유동성커버리지비율(LCR) 및 순안정자금조달비율(NSFR)을 활용하고 있으며, 2022년 4분기 현재 규제수준을 안정적으로 상회하여 관리하고 있습니다.

또한 당행에 맞게 개선한 1개월 유동성비율을 도입하여 유동성리스크 내부한도 및 조기경보지표로 활용하고 있습니다.

2. 담보물과 자금조달 원천에 대한 편중 제한(상품과 거래상대방 모두)

당행은 수신편중도 모니터링을 통해 자금조달 편중도를 관리하고 있습니다.

단위: %

| 구분          | 2022년 12월 |       |
|-------------|-----------|-------|
|             | 금액비중      | 고객수비중 |
| 5천만원 초과 예금주 | 24.48     | 0.73  |
| 10억원 이상 예금주 | 0.50      | 0.00  |

3. 유동성 투명성에 대한 법률, 규제 및 운영상 제약점을 감안한 유동성 익스포저 및 자금 필요량

해당사항 없음

4. 만기구간별 구분한 난내 및 난외 재무상태표의 계정과목 및 그에 따른 유동성갭

단위 : 억원

| 구분             | 0~1개월  | 1~3개월  | 3~6개월  | 6~12개월  | 1~2년    | 2~3년    | 3년 초과    | 고정이하  | 담보제공   | 합계      |
|----------------|--------|--------|--------|---------|---------|---------|----------|-------|--------|---------|
| 자산             | 84,380 | 27,696 | 37,659 | 110,066 | 73,588  | 10,535  | 42,120   | 1,010 | 10,324 | 397,378 |
| 현금 및 예치금       | 13,815 | -      | -      | -       | -       | -       | -        | -     | -      | 13,815  |
| 현금             | 74     | -      | -      | -       | -       | -       | -        | -     | -      | 74      |
| 예치금            | 13,741 | -      | -      | -       | -       | -       | -        | -     | -      | 13,741  |
| 유가증권           | 47,068 | 500    | 1,298  | 1,401   | 3,906   | 4,000   | 21,681   | -     | 10,324 | 90,178  |
| 채권(FVOCI)      | 35,940 | -      | -      | -       | -       | -       | -        | -     | 5,990  | 41,930  |
| 채권(AC)         | 100    | 500    | 1,298  | 1,401   | 3,906   | 4,000   | 19,401   | -     | 4,334  | 34,940  |
| 수익증권           | 11,029 | -      | -      | -       | -       | -       | 2,215    | -     | -      | 13,244  |
| 자회사 등 투자지분     | -      | -      | -      | -       | -       | -       | 65       | -     | -      | 65      |
| 대출채권           | 15,422 | 27,196 | 36,361 | 108,665 | 69,682  | 6,535   | 18,006   | 1,010 | -      | 282,877 |
| 가계대출           | 11,422 | 27,196 | 36,361 | 108,261 | 69,556  | 6,409   | 17,761   | 1,010 | -      | 277,976 |
| 기업대출           | -      | -      | -      | 404     | 126     | 126     | 245      | -     | -      | 901     |
| RP매수           | 4,000  | -      | -      | -       | -       | -       | -        | -     | -      | 4,000   |
| 기타자산           | 8,075  | -      | -      | -       | -       | -       | 2,433    | -     | -      | 10,508  |
| 부채             | 57,072 | 26,266 | 18,291 | 51,707  | 5,320   | 5,118   | 174,101  | -     | -      | 337,875 |
| 예수부채           | 51,073 | 26,266 | 18,291 | 51,707  | 5,320   | 5,118   | 172,783  | -     | -      | 330,558 |
| 요구불            | 32,011 | -      | -      | -       | -       | -       | 172,783  | -     | -      | 204,794 |
| 정기예금           | 12,726 | 16,964 | 11,293 | 41,982  | 2,863   | 2,999   | -        | -     | -      | 88,827  |
| 정기적금           | 6,336  | 9,302  | 6,998  | 9,725   | 2,457   | 2,119   | -        | -     | -      | 36,937  |
| 기타부채           | 5,999  | -      | -      | -       | -       | -       | 1,318    | -     | -      | 7,317   |
| 자본             | -      | -      | -      | -       | -       | -       | 57,151   | -     | -      | 57,151  |
| 유동성 과부족금액(구간별) | 27,309 | 1,428  | 19,367 | 58,359  | 68,268  | 5,418   | -131,980 |       |        |         |
| 유동성 과부족금액(누적)  | 27,309 | 28,737 | 48,105 | 106,464 | 174,732 | 180,150 | 48,170   |       |        |         |

주) 이연대출부대손익, 대손충당금 등 현금흐름에 영향을 주지 않는 항목은 제외하고 산출함

관리내용

1. 원화 자산, 부채의 잔존기간별 잔액

정기예금

단위 : 억원

| 구분   | 1년 이내  | 2년 이내 | 3년 이내 | 3년 초과 | 합계     |
|------|--------|-------|-------|-------|--------|
| 정기예금 | 82,965 | 2,863 | 2,999 | -     | 88,827 |

대출채권

단위 : 억원

| 구분   | 1년 이내   | 2년 이내  | 3년 이내 | 3년 초과  | 고정이하자산 | 합계      |
|------|---------|--------|-------|--------|--------|---------|
| 대출채권 | 187,644 | 69,682 | 6,535 | 18,006 | 1,010  | 282,877 |

주) 당좌대출 등 한도에 대하여 약정기간을 정하고 특정기간(1개월 등) 안에 회전 취급하는 대출금은 한도약정기간에 불구하고 1년 이내로 분류함

유가증권

단위 : 억원

| 구분  | 1년 이내  | 2년 이내  | 3년 이내  | 3년 초과  | 합계     |
|-----|--------|--------|--------|--------|--------|
| 국채  | 9,304  | 9,305  | 7,266  | 7,266  | 33,141 |
| 금융채 | 6,121  | 3,139  | 2,856  | 1,591  | 13,707 |
| 지방채 | -      | -      | -      | -      | -      |
| 사채  | 3,265  | 5,200  | 5,555  | 16,001 | 30,021 |
| 기타  | -      | -      | -      | -      | -      |
| 합계  | 18,690 | 17,644 | 15,677 | 24,858 | 76,869 |

주) 유가증권의 만료기간을 특정할 수 없는 유가증권(주식 및 출자금 포함) 등은 제외함

2. 외화 자산 · 부채의 잔존기간별 잔액(누적기준)

단위: 백만미불

| 기간별  | 30일 이내 | 90일 이내 | 6개월 이내 | 1년 이내 | 3년 이내 | 3년 초과 | 계 |
|------|--------|--------|--------|-------|-------|-------|---|
| 외화부채 | -      | -      | -      | -     | -     | -     | - |
| 외화자산 | 0      | 0      | 0      | 0     | 0     | -     | 0 |



# 주식 은행계정 포지션

## 관리방법

### 1. 주식리스크관리 전략과 절차

주식 은행계정 포지션은 은행이 보유한 모든 주식 포지션 중에서 단기재판매, 단기 가격변동을 통한 차익 추구 등의 거래 목적에 따라 트레이딩계정으로 분류되는 경우에 해당되지 않는 상품 집합을 말합니다.

동 포지션에 대한 관리 전략의 목표는 대내외의 법규제적 요구사항을 충족하고 분산투자라는 원칙을 준수하는 가운데 중장기적인 관점에서 투자 포트폴리오가 안정적으로 구성되도록 유도함으로써 다양한 수익 창출 수단을 확보하고 이를 통해 은행의 건전한 성장에 기여하는 데에 있습니다.

당행은 주식 은행계정 포지션의 관리를 위하여 거래 목적과 상품 특성을 종합적으로 고려해 투자대상을 사전에 검토하여 취급조건을 제한하는 동시에 필요에 따라 포트폴리오별, 상품별, 거래상대방(발행자)별 등으로 다양한 한도관리수단을 설정하여 투자규모와 손실범위가 적정 수준 이내로 통제되고 있는지 점검하는 절차를 마련하고 있습니다.

세부 관리기준 및 절차에 대해서는 다음과 같은 내규를 두어 상세히 문서화하여 정하고 있습니다.

| 구분      | 주요 내규                          |
|---------|--------------------------------|
| 거래실행부문  | 「증권업무규정」/「증권업무지침」/「신성장투자협의회규정」 |
| 리스크관리부문 | 「트레이딩정책지침」/「시장리스크관리지침」         |

### 2. 주식리스크관리 조직과 구조와 기능

이사회 내 위원회인 "위험관리위원회"에서는 주식 은행계정 포지션 보유에 따라 노출되는 리스크 부담 수준을 규제자본 및 내부자본 측면에서 통합적으로 결정하고 있습니다.

동 위원회 산하의 "위험관리협의회"에서는 주식 은행계정 포지션에 대한 투자한도 및 손실한도, 손절매한도 등과 같은 세부한도를 설정하고, 세부관리방안을 정합니다.

위험관리책임자는 주식 은행계정 포지션 관련 리스크의 관리에 관한 제반 정책 및 전략 수립, 보고 및 관리체계의 운영, 관련제규정 및 절차 등의 점검 및 개선 등 업무 집행 전반을 총괄합니다.

주식 은행계정 포지션과 관련한 업무조직은 "운용조직(Front Office)", "지원조직(Back Office)", "리스크관리조직(Middle Office)", "감사조직"으로, 업무기능 면에서 상호 독립적으로 구성되어 운영되고 있습니다.

"운용조직"은 은행계정으로 분류되는 주식 포지션을 보유 또는 발생시키는 거래실행부문으로서 거래실행에 관련된 1차적 리스크 관리를 담당합니다.

"지원조직"은 "운용조직"에서 발생시킨 거래에 대하여 거래확인서를 작성하거나, 대사 및 자금결제 등 사후관리부문의 업무 담당자를 통칭하며, 결제 처리와 관련된 2차적 리스크 관리를 담당합니다.

"리스크관리조직"은 "운용조직" 및 "지원조직"과는 독립적으로 주식 은행계정 포지션의 리스크 관리에 관한 세부 업무 집행을 전담하는 실무조직으로서, "운용조직"에 대한 미들오피스 기능 및 리스크 측정 등 2차적 리스크 관리를 담당합니다.

"감사조직"에서는 독립적인 제3자로서 주식 은행계정 포지션에 대한 관리체계의 운영실태 전반에 대한 감사기능을 담당합니다.

### 3. 주식리스크 보고시스템 및 측정시스템 현황

주식 은행계정 포지션에 대한 리스크 산출 및 관리는 당행 자체적으로 구축된 "정보성단위업무" 시스템을 통해 이루어집니다.

### 4. 주식리스크 헤지 또는 경감을 위한 정책

출자전환주식 또는 전략적 목적으로 취득한 출자지분 및 정책적 목적에 따른 투자주식 등에 해당하지 않는 일반적인 수익 목적의 투자에 의해 취득한 은행계정 내 상장주식 등 시장성 주식 포지션에 대하여, 당행은 리스크 헤지/경감방법으로 설정한도 내에서 익스포저 총량을 직접 조절하는 방법을 주로 사용합니다.

### 5. 주식리스크 헤지, 경감효과의 지속성 여부에 대한 모니터링 전략과 절차

은행계정 내 상장주식 등 시장성 주식 포지션에 대해서는 개별 주식 거래에 대하여 최초 취득원가 대비 발생손실규모가 손절매한도를 초과하거나, 전체 시장성 주식 포트폴리오에 대하여 당기손실이 손실한도를 초과하는 수준으로 누적되었는지 여부를 상시 점검하여 그 결과를 위험관리위원회 및 위험관리협의회에 정기적으로 보고하고 필요한 경우 심의/의결하도록 내부 절차를 마련하고 있습니다.

6. 자본이익이 기대되는 주식과, 업무제휴와 전략적 목적 등 기타 목적으로 취득하여 보유 중인 주식의 취득목적 차이 설명

- 자본이득 목적: 취득 이후 평가가치의 상승에 따른 차익 및 배당금 수취 등을 통한 투자수익 획득을 목적으로 취득하는 주식
- 기타 목적: 당행 사업의 경쟁력 강화 또는 경영다각화를 위해 외부기업의 기술·인력·사업 역량을 확보하거나 외부와의 협력을 도모하고자 전략적 목적으로 취득하는 주식, 정부정책 등 공공적 필요 또는 경영상 효율화 목적으로 취득하는 주식 등 기타 목적으로 취득하는 주식

7. 은행계정상 보유 주식에 대한 가치평가 및 회계처리 등

당행은 관계기업투자주식에 대해서 기업회계기준서 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자'에 따라 최초에 취득원가로 인식하고, 취득 후에는 지분법으로 회계처리 하고 있습니다.

당행은 매 보고기간마다 관계기업투자에 대한 객관적인 손상징후가 있는지를 판단하고 있으며, 만약 객관적인 손상징후가 있다면 관계기업투자의 회수가능액과 장부금액과의 차이를 손상차손으로 인식합니다.

동 손상차손 금액은 당기손익으로 처리합니다.

주식 은행계정 포지션 현황

1. 투자상품의 유형(상장/비상장 등), 특성 및 금액

|      |                   | 단위: 억원          |                 |
|------|-------------------|-----------------|-----------------|
| 구분   |                   | 2022년 12월말 장부가액 | 2021년 12월말 장부가액 |
| 은행계정 | 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 | -               | -               |
|      | 상장주식              | -               | -               |
|      | 비상장주식             | -               | -               |
|      | 자회사 등 투자지분        | 65              | -               |
|      | 상장주식              | -               | -               |
|      | 비상장주식             | 65              | -               |
| 합 계  |                   | 65              | -               |

주) 원화주식을 대상으로 함

2. 보고기간동안 청산 또는 매각으로 인한 누적 손익

|                   |  | 단위: 억원 |      |
|-------------------|--|--------|------|
|                   |  | 당기손익   | 전기손익 |
| 매각 및 청산에 따른 누적 손익 |  | -      | -    |

3. 총 미실현 손익 및 총 잠재 재평가 손익

|                       |                         | 단위: 억원 |      |
|-----------------------|-------------------------|--------|------|
|                       |                         | 당기손익   | 전기손익 |
| 미실현손익 <sup>1)</sup>   |                         |        |      |
|                       | 총 미실현손익                 | -      | -    |
|                       | Tier1/Tier2 자본에 인정되는 금액 | -      | -    |
| 잠재재평가손익 <sup>2)</sup> |                         |        |      |
|                       | 총 재평가손익                 | -      | -    |
|                       | Tier1/Tier2 자본에 인정되는 금액 | -      | -    |

1) 재무상태표에는 인식되지만 손익계산서에는 인식되지 않는 미실현손익

2) 재무상태표와 손익계산서에 인식되지 않는 재평가손익

4. 주식그룹별 자본요구량 및 바젤II 경과규정(grandfathering)에 해당하는 투자주식의 종류와 금액

단위: 억원

| 구분   |                   | 자본요구량 | 2022년 12월말 장부가액 | 2021년 12월말 장부가액 |
|------|-------------------|-------|-----------------|-----------------|
| 은행계정 | 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 | -     | -               | -               |
|      | 경과규정 해당주식         | -     | -               | -               |
|      | 자회사 등 투자지분        | 8     | 65              | -               |
|      | 경과규정 해당주식         | -     | -               | -               |
| 합 계  |                   | 8     | 65              | -               |

# 은행계정의 금리리스크

## 금리리스크 산출 · 관리 방법

### 1. 은행계정 금리리스크(Interest Rate Risk in Banking Book) 정의

IRRBB는 시장금리가 은행의 금리민감자산 및 금리민감부채에 불리한 방향으로 변동할 때 발생할 수 있는 위험(순자산가치의 하락 또는 순이자이익 하락)을 의미합니다.

- ①  $\Delta EVE$ (change in Economic Value of Equity): 금리 변동이 자산, 부채 및 부외항목의 현재가치에 영향을 미쳐 발생할 수 있는 자기자본의 경제적 가치의 변동
- ②  $\Delta NII$ (change in Net Interest Income): 금리 변동으로 인해 향후 일정 기간 동안 발생할 수 있는 순이자이익의 변동

### 2. 은행의 전반적인 IRRBB 관리 및 경감 전략

금리리스크 관리조직은 이사회 내 위험관리위원회, 위험관리협의회, ALM협의회(ALCO), 전사리스크관리팀, 재무관리팀, 자금팀, 비즈니스팀 등 금리리스크와 관련된 모든 부서로 구성됩니다.

위험관리위원회에서는 금리리스크의 한도를 설정하고 종합적인 관리정책을 수립하고 있으며, 위험관리협의회에서는 금리리스크 한도 준수 여부를 모니터링하고 관리합니다.

ALM협의회(ALCO)에서는 금리리스크의 관리를 위한 자산과 부채의 운용 및 조달에 대한 전반적인 정책을 마련하고 관리합니다.

전사리스크관리팀은 금리리스크의 측정과 한도 설정 및 모니터링을 수행하며, 이를 위험관리협의회와 위험관리위원회에 보고합니다.

재무관리팀은 금리부자산 및 금리부부채의 포트폴리오 전략수립(헷지방안 포함) 등 전반적인 운영 방향을 결정합니다.

자금팀은 금리리스크 운영 전략에 따라 자금을 운용하고, 필요시 운용에 대한 내용을 전사리스크관리팀 및 재무관리팀과 협의합니다.

금리리스크 관리는 리스크의 인식, 측정 및 평가, 모니터링 및 보고하는 절차에 따릅니다.

전사리스크관리팀은 정해진 관리정책에 따라 매월 금리리스크를 산출하는 동시에 매월 한도 준수여부를 확인하여 위험관리위원회 및 위험관리협의회에 보고하고 있습니다.

금리리스크가 정해진 한도의 일정비율 이상으로 측정될 경우 일단위로 산출하여 유관부서(재무관리팀, 자금팀, 비즈니스팀)에 공유하고, 이를 바탕으로 리스크량을 경감시키기 위해 유관부서와 협의합니다.

### 3. 은행 IRRBB 측정주기와 민감도 산출에 활용하는 방법론

은행은 매월 IRRBB를 산출하고 있습니다. 정해진 한도의 일정비율 이상으로 리스크량이 측정될 경우 일단위로 산출할 수 있도록 하고 있으며, 시장금리 변화 또는 금리민감자산·금리민감부채 규모 변동에 따른 금리리스크의 변화량을 측정할 수 있도록 관리하고 있습니다.

### 4. 경제적가치 및 이익변화를 추정하는데 활용하는 금리충격 및 테스트 시나리오

은행업감독업무시행세칙에 따라 6가지 금리충격 시나리오를 적용하여 시나리오에 따른 경제적가치의 변화량( $\Delta EVE$ )을 측정하고, 2가지 금리충격 시나리오를 적용하여 순이자이익 변화( $\Delta NII$ )를 산출합니다.

금리충격시나리오는 무위험이자율을 바탕으로 하며 시나리오별로 충격을 줍니다.

무위험이자율은 국고채 spot 금리로 설정하였으며, 현재 당행은 복수의 채권평가기관의 국고채 spot 금리를 IRRBB의 표준구간에 맞추어 보간작업 후 평균을 내어 기본금리로 적용하고 있습니다.

금리충격은 총 6가지 (①평행상승, ②평행하락, ③단기금리하락 장기금리상승, ④단기금리상승 장기금리하락, ⑤단기금리 상승, ⑥단기금리 하락)가 있습니다.

경제적가치 변화( $\Delta EVE$ ) 산출시에는 6가지 충격 시나리오를 모두 적용하며, 순이자이익 변화( $\Delta NII$ ) 산출시에는 2 가지(①평행상승, ②평행하락) 시나리오만 적용합니다.

### 5. 은행의 내부측정시스템에 활용된 주요한 모델링 가정사항이 아래 정량적 공식 양식 내 모델링 가정사항과 다른 경우 은행은 은행이 활용하는 가정사항에 대해 기술하고 가정에 대한 합리성 설명해야 함

은행의 내부측정시스템은 감독원에서 제시한 방법과 동일합니다.

6. 경제적 가치변화 및 순이자이익 변화를 계산하는데 활용되는 주요 모델링 및 모수적 가정에 대한 기술

보수적 관점에서 금리변화에 따른 금리리스크를 산출하기 위해 신용위험 스프레드 또는 목표마진 스프레드 등은 할인율에 포함하지 않고 있습니다. 만기없는 요구불성예금의 경우 IRRBB 표준방법에 따라 소매\_거래계좌, 소매\_비거래계좌, 도매로 구분하여 핵심예금과 비핵심예금을 산출하고 금리만기를 부여합니다.

핵심예금은 5년까지 기간균등방식으로 안분하고, 비핵심예금은 만기 1일(O/N)로 분류합니다.

IRRBB 표준방법에서 언급하고 있는 고객행동모형은 기간부예금의 중도해지와 대출채권의 조기상환이 있습니다.

고객행동모형은 고정금리 대출과 고정금리 예수금에 대해서 적용하고 있으며, 중도해지율은 전월말 예수금 잔액 중 당월에 계약만기 전 해지한 금액 비율입니다.

또한 조기상환율은 전월말 대출 잔액 중 당월에 계약만기 전 상환한 금액 비율입니다.

시나리오별 리스크가 손실인 통화만 합산하여 해당 시나리오에 대한 통합 리스크량을 측정합니다.

7. 비만기성예금의 핵심예금 비율 및 평균만기 상한

| 구분     | 핵심예금 비율 상한(%) | 핵심예금 평균만기 상한(년) |
|--------|---------------|-----------------|
| 소매/거래  | 90.00         | 5               |
| 소매/비거래 | 70.00         | 4.5             |
| 도매     | 50.00         | 4               |

금리리스크 수준

단위 : 억원

| 구분                  | 자기자본의 경제적 가치 변동 (ΔEVE) |          | 순이자이익 변동 (ΔNII) |          |
|---------------------|------------------------|----------|-----------------|----------|
|                     | 2022년 12월              | 2022년 9월 | 2022년 12월       | 2022년 9월 |
| 시나리오 1 (평행 상승)      | 0                      | 0        | -               | -        |
| 시나리오 2 (평행 하락)      | 4,054                  | 4,496    | 2,181           | 2,097    |
| 시나리오 3 (단기하락, 장기상승) | -                      | -        |                 |          |
| 시나리오 4 (단기상승, 장기하락) | 0                      | 0        |                 |          |
| 시나리오 5 (단기상승)       | 0                      | 0        |                 |          |
| 시나리오 6 (단기하락)       | 1,930                  | 2,480    |                 |          |
| 시나리오 1~6 중 최댓값      | 4,054                  | 4,496    | 2,181           | 2,097    |
| 기본자본                | 56,185                 | 55,544   |                 |          |



# 기타현황

여·수신 금리 결정체계 및 금리현황

자회사 경영실적

준법감시인 제도

내부통제

금융사고 발생현황

유동성커버리지비율 위반사실

기관경고 및 임원 문책 사항

민원건수

금융소비자보호 실태평가 결과

수시공시 사항

주식매수선택권 부여내용

임직원 소액대출

주주 및 임원과의 거래내역

기업신용위험 상시평가 추진 현황

출연금

상품이용시 유의사항

수수료

주요 용어 해설

# 여·수신 금리 결정체계 및 금리현황

## 여·수신 상품별 금리 결정체계

### 1. 여신금리결정체계

| 기준금리                        | 주요 상품                                         |
|-----------------------------|-----------------------------------------------|
| 금융채 <sup>1)</sup>           | 비상금대출, 마이너스통장대출, 신용대출, 중신용대출, 주택담보대출, 개인사업자대출 |
| 신규취급액기준 COFIX <sup>2)</sup> | 전월세보증금대출, 주택담보대출                              |

1) 기준일자의 2영업일 전 한국금융투자협회에서 고시한 금융채(AAA) 유통수익률 적용  
2) 기준일자의 2영업일 전 전국은행연합회에서 고시한 신규취급액기준 COFIX를 적용

### 2. 수신금리결정체계

|          |                      |
|----------|----------------------|
| (+) 기준금리 | 기본금리 산정의 기준이 되는 시장금리 |
| (-) 취급원가 | 예금보험료/지준비용률/업무원가율    |
| (=) 기본금리 | 기준금리 - 취급원가          |

## 여·수신 상품별 금리 현황

### 1. 여신금리

2023년 2월 28일 현재

| 구분   |                               |      | 신용등급별 <sup>1)</sup> 현황 |            |        | 비고                          |
|------|-------------------------------|------|------------------------|------------|--------|-----------------------------|
|      |                               |      | 최상위 등급                 | 최다 차주 해당등급 | 최하위 등급 |                             |
| 개인대출 | 신용대출(무보증)                     | 등급   | 1~2                    | 5~6        | 7~8    | 월중 취급액 기준<br>(은행연합회 비교공시기준) |
|      |                               | 적용금리 | 5.18%                  | 7.54%      | 11.32% |                             |
|      | 분할상환방식 주택담보대출<br>(약정만기 10년이상) | 등급   | 1~2                    | 1~2        | 7~8    |                             |
|      |                               | 적용금리 | 4.29%                  | 4.29%      | 4.62%  |                             |
|      | 예금담보대출(정기예금1년)                | 등급   | -                      | -          | -      |                             |
|      |                               | 적용금리 | -                      | -          | -      |                             |
| 기업대출 | 기업일반대출(1년)                    | 등급   | 1~3                    | 1~3        | 5      | 월중 취급액 기준<br>(은행연합회 비교공시기준) |
|      |                               | 적용금리 | 5.73%                  | 5.73%      | 9.26%  |                             |
|      | 당좌대출                          | 등급   | -                      | -          | -      |                             |
|      |                               | 적용금리 | -                      | -          | -      |                             |

1) 정상등급을 대상으로 함



2. 수신금리

2023년 2월 28일 현재

| 구분       | 기간  | 최저금리 <sup>1)</sup> | 최고금리 <sup>2)</sup> | 비고 |
|----------|-----|--------------------|--------------------|----|
| 보통예금     | -   | 0.10%              | 10.00%             |    |
| 저축예금     | -   | -                  | -                  |    |
| 정기적금     | 6개월 | 3.50%              | 7.00%              |    |
|          | 1년  | 3.80%              | 4.00%              |    |
|          | 2년  | 3.80%              | 4.00%              |    |
|          | 3년  | 3.80%              | 4.00%              |    |
|          | 3개월 | 3.20%              | 3.20%              |    |
| 정기예금     | 6개월 | 3.30%              | 3.30%              |    |
|          | 1년  | 3.70%              | 3.70%              |    |
|          | 2년  | 3.70%              | 3.70%              |    |
|          | 3년  | 3.70%              | 3.70%              |    |
|          | 3개월 | 3.30%              | 3.30%              |    |
| 장기주택마련저축 | 7년  | -                  | -                  |    |

1) 기본고시금리 기준  
2) 일반우대금리 기준

# 자회사 경영실적

## 자회사 재무 및 손익현황

단위 : 억원

| 자회사 명       | 재무상황 |           | 손익상황 |       | 결산기준일      |
|-------------|------|-----------|------|-------|------------|
|             | 총자산  | 자기자본(자본금) | 영업이익 | 당기순이익 |            |
| 한국평가정보 주식회사 | 81   | 140       | -57  | -55   | 2022.12.31 |

1) 금융감독원 업무보고서 기준

## 자회사에 대한 신용공여 현황

### 1. 모회사의 자회사에 대한 신용공여

해당사항 없음

### 2. 자회사의 모회사에 대한 신용공여

해당사항 없음

# 준법감시인 제도

## 준법감시인 제도의 개요

### 1. 준법감시인

준법감시인은 금융회사의 임직원이 직무를 수행할 때 준수하여야 할 기준 및 절차인 「내부통제기준」의 준수 여부를 점검하고 「내부통제기준」을 위반하는 경우 이를 조사하는 등 내부통제 관련 업무를 총괄합니다. 준법감시인의 임기는 2년 이상으로 하고 「금융회사의 지배구조에 관한 법률」 제26조를 충족하는 자 중에서 이사회가 결의를 받아 선임하고 있습니다.

### 2. 보조기구 및 관련 법규

내부통제업무가 효율적으로 수행될 수 있도록 준법감시/법무팀(1차팀), 자금세탁방지팀(2차팀)을 두어, 준법감시인의 직무수행을 지원하고 있습니다. 또한, 금융회사의 임직원이 직무를 수행할 때 준수하여야 할 기준 및 절차를 정한 「내부통제기준」과 「내부통제기준」의 시행에 필요한 세부사항 및 준법감시업무에 관한 사항을 정한 「준법감시업무규정」 등 관련 내규를 제정·시행하고 있습니다.

## 준법감시인의 직무

### 1. 준법감시/법무

- 내부통제정책의 수립 등 내부통제관련 업무 총괄
- 「내부통제기준」 준수 여부 등에 대한 정기 또는 수시 점검
- 이사회, 경영진, 유관팀에 대한 지원 및 자문
- 주요업무에 대한 법규준수측면에서의 사전심의
- 내부통제 및 법규준수 등과 관련하여 정기적인 임직원 교육
- 임직원 윤리강령의 제정 및 세부 실천방안 마련

### 2. 자금세탁방지

- 자금세탁행위 등이 의심되는 거래 및 고액현금거래의 보고
- 고객확인 이행 관련 업무 총괄
- 자금세탁방지 등을 위한 내부통제 정책의 설계·운영 및 평가

## 준법감시인 제도 운영현황

2022년도 준법감시인 제도의 운영현황은 다음과 같습니다.

### 1. 준법감시/법무

- 준법감시 정기·수시 점검
- 상시감시
- 자점감사
- 법률 검토 및 자문
- 주요업무에 대한 법규준수측면에서의 사전심의
  - 정관, 내규, 약관 제개정에 관한 사항
  - 이사회 등 부의사항
  - 중요한 소송과 중재에 관한 사항
  - 중요한 계약에 관한 사항
  - 신상품 개발 등 새로운 업무의 개발 및 추진사항 등
- 금융거래조건 공시 및 광고 업무 심의
- 임직원 준법감시교육
- 윤리강령 실천서약 등 윤리강령 실천프로그램의 운영
- 지식재산권 관리

### 2. 자금세탁방지

- 전행 자금세탁 및 공중협박자금조달(ML/TF) 위험 관리
- 의심거래보고(STR) 및 고액현금거래보고(CTR)
- 고객확인제도(CDD) 이행
- 자금세탁방지 내부통제 절차(내규 제/개정, 신상품 위험평가, 전신송금 주의의무 등) 운영
- 임직원 자금세탁방지 교육
- 직원알기제도(KYE) 운영

# 내부통제

## 감사의 기능과 역할(정기, 특별, 상시감사)

1. 감사(위원회)는 내부통제시스템의 적정성과 경영성과의 평가 및 개선 등을 위하여 다음의 역할을 수행합니다.

- 재무감사, 준법감사, 업무감사, 경영감사, IT감사 등으로 구분되는 내부 감사계획의 수립, 감사실시, 결과평가, 사후조치 및 개선방안 제시
- 내부통제시스템의 설계·운영에 대한 평가 및 개선방안 제시
- 내부감사업무의 통할
- 감사조직의 개편 승인
- 내부감사책임자 임면
- 외부감사인 선정 및 해임 요청
- 외부감사인의 감사활동에 대한 평가
- 감사결과 지적사항에 대한 조치
- 관계법령, 정관 또는 내규에서 정한 사항과 이사회가 위임한 사항의 처리
- 그 밖에 감독기관의 요구가 있거나 이사회 또는 위원회가 필요하다고 인정하는 사항에 대한 감사

2. 감사는 기능별로 재무감사, 준법감사, 업무감사, 경영감사, IT감사로 구분합니다.

3. 기능별 과정의 유효성 평가, 문제점 적시, 개선방안 제시 등을 포함하는 방식으로 실시합니다.

## 내부감사부서 검사방침

### 1. 내부감사 기본방향

- 위험영역분석을 통한 위험중심 감사
- 영업 개시 이후 성과를 추적, 반영한 운영상 리스크 점검
- 감사방법론 재정립과 내부통제 전문역량 축적 및 관심도 제고

### 2. 중점 추진과제

- 자체평가를 통한 고위험 영역 선정 및 감사수행
- 위험분석을 통한 일상감사 대상 검토 및 역량 집중
- 내부감사 조직개편 및 감사 노하우 아카이빙 진행
- 현업팀 운영상 리스크에 대한 관리계획 점검
- FGI기반의 데이터 중심 감사방법론 재정립
- 감사 품질평가 제도 도입을 통한 감사 품질 제고

## 검사빈도

감사는 연간 감사계획에 의한 실시를 원칙으로 하여 필요시에는 수시로 실시합니다.

- 1) 일상감사 : 경영진 등의 업무 집행에 대하여 감사팀장이 실시하는 감사로서 업무집행 최종 결재권자의 결재에 앞서 실시하는 '사전감사'와 결재 이후에 실시하는 '사후감사'로 구분합니다.
- 2) 종합감사 : 정기적인 감사계획에 의거하여 재무, 준법, 업무, 경영, IT 등 기능별로 감사를 실시하고, 기능별 과정의 유효성 평가, 문제점 적시, 개선방안 제시등을 포함한 종합감사보고서를 작성·제출하는 방식으로 실시합니다.
- 3) 부문감사 : 정기 또는 부정기적으로 특정업무에 대하여 실시하는 감사로 감사대상 특정업무에 대한 적정성을 평가하는 부문감사보고서를 작성·제출하는 방식으로 실시합니다.
- 4) 특별감사 : 민원·사고·정보제공 등 개별사항에 대한 조사와 이사회, 대표이사 또는 감독기관의 의뢰가 있을 때, 감사위원회의 특별지시가 있을 때 특정 부분에 대하여 실시합니다.
- 5) 상시감사 : 전산시스템등을 활용한 각종 자료 또는 정보의 수집·분석을 통하여 적기에 필요한 조치를 취하는 방법으로 실시합니다.

# 금융사고 발생현황

## 사고금액 기준 금융사고 발생현황

단위: 건

| 사고금액 <sup>1)</sup> 기준 | 2022년도 4분기 | 2022년도 3분기 | 2022년도 2분기 | 2022년도 1분기 |
|-----------------------|------------|------------|------------|------------|
| ~ 10억원미만              | -          | -          | -          | 1          |
| 10억원이상 ~ 100억원미만      | -          | -          | -          | -          |
| 100억원이상 ~             | -          | -          | -          | -          |
| <b>총계</b>             | -          | -          | -          | <b>1</b>   |

1) 금융감독원장에게 보고한 금융사고의 사고금액은 「금융기관검사 및 제재에 관한 규정 시행세칙」<별지 제3호 서식>에 따른 사고발견시점의 피해금액 또는 피해예상금액을 의미(회수금액 또는 회수예상금액은 감안하지 않음)

## 금융사고 유형별 발생현황

단위: 건

| 사고유형 기준      |        | 2022년도 4분기 | 2022년도 3분기 | 2022년도 2분기 | 2022년도 1분기 |
|--------------|--------|------------|------------|------------|------------|
| 금전사고         | 횡령     | -          | -          | -          | -          |
|              | 유용     | -          | -          | -          | -          |
|              | 배임     | -          | -          | -          | -          |
|              | 사기     | -          | -          | -          | 1          |
|              | 도난·피탈  | -          | -          | -          | -          |
| 금융질서<br>문란행위 | 금품수수   | -          | -          | -          | -          |
|              | 사금융알선  | -          | -          | -          | -          |
|              | 실명제위반  | -          | -          | -          | -          |
|              | 사적금전대차 | -          | -          | -          | -          |
|              | 기타     | -          | -          | -          | -          |
| <b>총계</b>    |        | -          | -          | -          | <b>1</b>   |

주) 금융사고 세부 유형에 포함되지 않는 경우 '금융질서 문란행위 - 기타'로 분류

## 유동성커버리지비율 위반사실

해당사항 없음

# 기관경고 및 임원 문책사항

해당사항 없음



# 민원건수

※ 동 민원건수는 중복·반복민원, 단순 질의성민원 등이 제외되어 있으므로 이용·활용 시 주의하시기 바랍니다.

※ 대상기간

당분기 : 2022년 4분기(2022.10.01~2022.12.31)

직전분기 : 2022년 3분기(2022.07.01~2022.09.30)

## 민원건수

| 구분                 | 민원 건수     |        |           | 환산건수 (고객 십만명당 건) |        |           | 비고 |
|--------------------|-----------|--------|-----------|------------------|--------|-----------|----|
|                    | 2022년 4분기 | 증감률(%) | 2022년 3분기 | 2022년 4분기        | 증감률(%) | 2022년 3분기 |    |
| 자체민원 <sup>1)</sup> | 11        | 83.33  | 6         | 0.07             | 75.00  | 0.04      |    |
| 대외민원 <sup>2)</sup> | 2         | -66.67 | 6         | 0.01             | -75.00 | 0.04      |    |
| 합계                 | 13        | 8.33   | 12        | 0.08             | 0.00   | 0.08      |    |

1) 서면 및 인터넷 홈페이지 등으로 접수된 민원

2) 금융감독원 등 타 기관에 접수된 민원 중 금융회사로 이첩되었거나 해당 기관에서 금융회사에 사실 조화를 요청한 민원(해당 기관에서 금융회사로 이첩 또는 사실 조회 없이 직접 처리한 민원은 제외)

## 유형별 민원건수

| 구분 |                    | 민원 건수     |         |           | 환산건수 (고객 십만명당 건) |         |           | 비고 |
|----|--------------------|-----------|---------|-----------|------------------|---------|-----------|----|
|    |                    | 2022년 4분기 | 증감률(%)  | 2022년 3분기 | 2022년 4분기        | 증감률(%)  | 2022년 3분기 |    |
| 유형 | 수신                 | 1         | -       | -         | 0.01             | -       | -         |    |
|    | 여신                 | 3         | 200.00  | 1         | 0.02             | 100.00  | 0.01      |    |
|    | 신용카드 <sup>1)</sup> | 2         | 100.00  | 1         | 0.01             | 0.00    | 0.01      |    |
|    | 외환업무               | -         | -100.00 | 1         | -                | -100.00 | 0.01      |    |
|    | 기타 <sup>2)</sup>   | 7         | -22.22  | 9         | 0.04             | -20.00  | 0.05      |    |
| 합계 |                    | 13        | 8.33    | 12        | 0.08             | 0.00    | 0.08      |    |

1) 체크카드 (당행은 신용카드업무를 영위하지 않음)

2) 전자금융, 홈페이지오류, 직원응대 등

## 주요 금융상품별 민원건수

| 구분                 |         | 민원 건수     |         |           | 환산건수 (고객 십만명당 건) |         |           | 비고 |
|--------------------|---------|-----------|---------|-----------|------------------|---------|-----------|----|
|                    |         | 2022년 4분기 | 증감률(%)  | 2022년 3분기 | 2022년 4분기        | 증감률(%)  | 2022년 3분기 |    |
| 수신                 | 정기 예·적금 | -         | -       | -         | -                | -       | -         |    |
|                    | 그 외 수신  | 1         | -       | -         | 0.01             | -       | -         |    |
| 여신                 | 주택담보대출  | -         | -100.00 | 1         | -                | -100.00 | 0.01      |    |
|                    | 신용대출    | 2         | -       | -         | 0.01             | -       | -         |    |
|                    | 그 외 여신  | 1         | -       | -         | 0.01             | -       | -         |    |
| 신용카드 <sup>1)</sup> |         | 2         | 100.00  | 1         | 0.01             | 0.00    | 0.01      |    |
| 방카슈랑스              |         | -         | -       | -         | -                | -       | -         |    |
| 펀드                 |         | -         | -       | -         | -                | -       | -         |    |
| 기타                 |         | 7         | -30.00  | 10        | 0.04             | -33.33  | 0.06      |    |
| 합계                 |         | 13        | 8.33    | 12        | 0.08             | 0.00    | 0.08      |    |

1) 체크카드 (당행은 신용카드업무를 영위하지 않음)

# 금융소비자보호 실태평가 결과

## 2020년 이전(2020년 포함) 평가

| 구분    |                            | 부문별 평가 결과 (2019) |
|-------|----------------------------|------------------|
| 종합등급  |                            | 보통               |
| 계량항목  | 1 민원발생건수                   | 우수               |
|       | 2 민원처리노력                   | 보통               |
|       | 3 소송관련                     | 우수               |
|       | 4 영업 지속가능성                 | 보통               |
|       | 5 금융사고                     | 양호               |
| 비계량항목 | 6 소비자보호 지배구조               | 보통               |
|       | 7 상품개발과정의 소비자보호 체계 구축 및 운영 | 보통               |
|       | 8 상품판매과정의 소비자보호 체계 구축 및 운영 | 보통               |
|       | 9 소비자보호 정책 참여 및 민원시스템 운영   | 보통               |
|       | 10 소비자정보 공시                | 보통               |

주1) 금융소비자보호모범규준에 따라 금융회사는 금융감독원이 주관하는 ‘금융소비자보호 실태평가제도’를 통해 소비자보호 수준을 종합적으로 평가 받음  
주2) 평가대상 회사는 영업규모 및 민원건수가 업권 전체의 1%이상인 회사로 민원건수가 적거나 영업규모가 작은 회사는 해당년도 평가에서 제외될 수 있음

## 2021년 이후 평가

| 구분    |                                | 부문별 평가 결과 (2021) |
|-------|--------------------------------|------------------|
| 종합등급  |                                | 보통               |
| 계량항목  | 1 민원 사전예방 관련 사항                | 양호               |
|       | 2 민원처리노력 및 금융소비자 대상 소송관련 사항    | 양호               |
|       | 3 금융소비자보호 전담조직 관련 사항           | 미흡               |
| 비계량항목 | 4 금융상품 개발 과정의 소비자보호 체계 구축 및 운영 | 보통               |
|       | 5 금융상품 판매 과정의 소비자보호 체계 구축 및 운영 | 보통               |
|       | 6 민원 관리시스템 및 소비자정보 공시 관련 사항    | 보통               |
|       | 7 기타 소비자보호 관련 사항               | 보통               |

주1) 금융소비자 보호에 관한 법률 제 32조 제2항에 따라 금융회사는 금융감독원이 주관하는 금융소비자보호 실태평가 제도를 통해 소비자보호 수준을 종합적으로 평가 받음  
주2) 평가대상 회사는 영업의 규모 및 시장점유율, 취급하는 금융상품의 종류 및 성격, 감독 및 검사결과, 금융상품에 대한 민원 또는 분쟁 현황 등을 고려하여 금융감독원이 매년 지정하는 금융상품판매업자 등으로, 직전연도에 실태평가를 받은 자 및 자율 진단을 실시한 자 등은 해당연도 평가에서 제외될 수 있음

## 금융소비자보호 실태평가 주요 평가항목

| 구분    | 세부 평가기준                        |                                                                                                                                                                          |
|-------|--------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 계량항목  | 1 민원 사전예방 관련 사항                | 금융상품에 대한 민원·분쟁의 발생건수<br>금융상품에 대한 민원·분쟁의 증감률                                                                                                                              |
|       | 2 민원처리노력 및 금융소비자 대상 소송관련 사항    | 평균 민원처리 기간<br>자율조정처리 의뢰된 민원건중 조정성립된 민원건수비율<br>소송건중 패소율 및 분쟁조정 중 금융회사의 소송제기 건수                                                                                            |
|       | 3 금융소비자보호 전담조직 관련 사항           | 금융소비자보호 내부통제위원회, 금융소비자보호 총괄기관의 설치·권한 및 운영현황 등<br>금융소비자보호 총괄기관의 업무를 수행하는 임직원의 임명·자격요건·권한·직무 현황 및 성과 보상체계 설계·운영 등<br>금융소비자보호 업무계획 수립 및 유관 부서의 소비자보호 노력에 대한 성과 보상체계 설계·운영 등 |
|       | 4 금융상품 개발 과정의 소비자보호 체계 구축 및 운영 | 금융상품 개발 단계에서 부서간 정보공유, 금융소비자에 대한 잠재적 위험 평가 관련 절차·방법·기준 및 운영현황 등<br>외부 전문가·금융소비자 등 의견 반영 관련 절차·방법·기준 및 운영현황 등                                                             |
| 비계량항목 | 5 금융상품 판매 과정의 소비자보호 체계 구축 및 운영 | 금융상품 판매 관련 절차·방법·기준 및 운영현황 등<br>영업 담당 임직원의 자격요건, 교육 및 소비자보호 관련 성과 보상 체계의 운영 현황 등<br>금융상품 판매 후 프로세스(미스터리 쇼핑 등) 운영 현황 등                                                    |
|       | 6 민원 관리시스템 및 소비자정보 공시 관련 사항    | 민원 접수채널, 규정·매뉴얼 및 전산시스템 운영 현황 등<br>민원 모니터링, 사전예방 프로그램 및 인력운영 현황 등<br>홈페이지, ARS 등을 통한 소비자정보 접근성<br>금융상품 설명 등 관련 공시, 안내 현황                                                 |
|       | 7 기타 소비자보호 관련 사항               | 고령자, 장애인의 편의성 제고 및 소비자 피해 예방을 위한 절차·방법 및 기준 현황 등<br>임직원 대상 교육 프로그램 운영 현황 등<br>금융당국의 소비자보호 정책 등에 대한 참여 및 이행<br>그밖에 금융회사의 내부통제기준, 소비자보호 기준에서 소비자 보호 관련 기타 사항               |

# 수시공시 사항

당행은 주권상장법인으로서, 은행업감독규정 제41조 제3항에 의거 수시공시사항을 전자공시하고 있습니다.

수시공시사항은 카카오뱅크 홈페이지(<https://www.kakaobank.com/IR/Announcement/Dart>)에서 확인하실 수 있습니다.

# 주식매수선택권 부여내용

## 주식매수선택권 부여 · 행사현황

단위 : 주, 원

| 부여받은자   | 관계          | 부여일        | 부여방법 | 주식의 종류                      | 변동수량      |           |         | 미행사수량     | 행사기간                          | 행사가격   | 증가                   |
|---------|-------------|------------|------|-----------------------------|-----------|-----------|---------|-----------|-------------------------------|--------|----------------------|
|         |             |            |      |                             | 부여        | 행사        | 취소      |           |                               |        |                      |
| 윤호영     | 사내이사        |            |      |                             | 520,000   | 156,000   | -       | 364,000   |                               |        |                      |
| 정규돈     |             |            |      |                             | 320,000   | 176,000   | -       | 144,000   |                               |        |                      |
| 유호범     |             |            |      |                             | 60,000    | 20,000    | -       | 40,000    |                               |        |                      |
| 김석      |             |            |      |                             | 70,000    | 70,000    | -       | -         |                               |        |                      |
| 신희철     |             |            |      |                             | 70,000    | 70,000    | -       | -         |                               |        |                      |
| 이형주     | 업무집행책임자     | 2019.03.25 |      | 주 <sup>1)</sup> 기명식<br>보통주식 | 140,000   | 70,000    | -       | 70,000    | 2021.03.25<br>~<br>2026.03.25 | 5,000  | 24,300 <sup>2)</sup> |
| 고정희     |             |            |      |                             | 140,000   | 110,000   | -       | 30,000    |                               |        |                      |
| 이지운     |             |            |      |                             | 30,000    | 30,000    | -       | -         |                               |        |                      |
| 민경표     |             |            |      |                             | 30,000    | 15,000    | -       | 15,000    |                               |        |                      |
| 안현철     |             |            |      |                             | 70,000    | 35,000    | -       | 35,000    |                               |        |                      |
| 이철      |             |            |      |                             | 70,000    | 70,000    | -       | -         |                               |        |                      |
| 직원 131명 | 직원          |            |      |                             | 2,760,000 | 2,681,600 | 20,000  | 58,400    |                               |        |                      |
| 김주원     | (前)기타 비상무이사 |            |      |                             | 400,000   | 400,000   | -       | -         |                               |        |                      |
| 이용우     | (前)사내이사     |            |      |                             | 520,000   | -         | 520,000 | -         |                               |        |                      |
| 직원 866명 | 직원          | 2022.03.10 |      |                             | 467,062   | -         | 33,013  | 434,049   | 2024.03.10<br>~<br>2029.03.10 | 46,693 |                      |
| 직원 7명   | 직원          | 2022.09.28 |      |                             | 15,500    | -         | -       | 15,500    | 2024.09.28<br>~<br>2029.09.28 | 25,215 |                      |
| 합계      |             |            |      |                             | 5,682,562 | 3,903,600 | 573,013 | 1,205,949 | -                             | -      | -                    |

1) 신주교부, 자기주식교부, 차액보상형 중 회사가 정하는 방식  
2) 2022년 12월 29일 기준 증가  
[미행사 주식매수선택권의 가중평균행사가격 : 20,266원]

## 주식매수선택권 부여 조건

### 2019.03.25 부여분

1. **행사가격** : 5,000원 (권면액)
2. **행사수량** : "주식매수선택권 부여·행사현황" 참고
3. **기타**
  - 1) 선택권 부여일로부터 2년 이상 재임 또는 재직하여야 행사 가능
  - 2) 성과조건 충족시 가능 (윤호영 외 3명)
    - ① 누적 고객 수 : 1,300만명
    - ② 법인세차감전이익 : 1,300억원(6개월 단위로 연환산)

2022. 03. 10 부여분

- 1. 행사가격 : 46,693원
- 2. 행사수량 : "주식매수선택권 부여행사현황" 참고
- 3. 기타
  - 1) 선택권 부여일로부터 2년 이상 재임 또는 재직하여야 행사 가능

2022. 09. 28 부여분

- 1. 행사가격 : 25,215원
- 2. 행사수량 : "주식매수선택권 부여행사현황" 참고
- 3. 기타
  - 1) 선택권 부여일로부터 2년 이상 재임 또는 재직하여야 행사 가능

연중 주식매수선택권 부여, 행사 및 취소

1. 부여 (2022.01.01 ~ 2022.12.31)

- 1) 주주총회 특별결의
- 해당사항 없음

2) 이사회 결의

단위 : 주, 원

| 부여일        | 직위 | 성명      | 주식의 종류 | 기부여주식수    | 부여주식수   | 행사 기간                         | 행사 가격  | 행사 조건 | 부여시 현재가치 | 발행주식총수      | 이사회결의<br>부여한도 |
|------------|----|---------|--------|-----------|---------|-------------------------------|--------|-------|----------|-------------|---------------|
| 2022.03.10 | 직원 | 직원 866명 | 기명식보통주 | 5,200,000 | 467,062 | 2024.03.10<br>~<br>2029.03.10 | 46,693 | -     | 25,067   | 475,159,237 | 4,751,592     |
| 2022.09.28 | 직원 | 직원 7명   | 기명식보통주 | 5,667,062 | 15,500  | 2024.09.28<br>~<br>2029.09.28 | 25,215 | -     | 10,216   | 476,631,437 | 4,766,314     |

주) 상법 제542조의3 및 당행 정관 제17조에 의거하여 발행주식총수의 100분의 1의 범위 내에서 이사회 결의로 주식매수선택권 부여 후 최초 소집되는 주주총회에서 부여승인

2. 행사(2022.01.01 ~ 2022.12.31)

단위 : 주, 원

| 행사일 <sup>1)</sup> | 직위          | 성명     | 주식의 종류 | 행사 주식수  | 부여시 행사가격 | 최종 행사가격 | 행사시 주가 | 행사 이익          |
|-------------------|-------------|--------|--------|---------|----------|---------|--------|----------------|
| 2022.03.31        | 업무집행책임자     | 고정희    | 기명식보통주 | 40,000  | 5,000    | 5,000   | 51,000 | 1,840,000,000  |
| 2022.03.31        |             | 김석     |        | 35,000  | 5,000    | 5,000   | 50,000 | 1,575,000,000  |
| 2022.03.31        |             | 이지운    |        | 15,000  | 5,000    | 5,000   | 51,000 | 690,000,000    |
| 2022.03.31        |             | 정규돈    |        | 48,000  | 5,000    | 5,000   | 51,000 | 2,208,000,000  |
| 2022.05.06        |             | 정규돈    |        | 16,000  | 5,000    | 5,000   | 45,600 | 649,600,000    |
| 2022.06.07        |             | 정규돈    |        | 16,000  | 5,000    | 5,000   | 38,650 | 538,400,000    |
| 2022.03.31        | 직원          | 직원 53명 |        | 759,200 | 5,000    | 5,000   | 51,000 | 34,923,200,000 |
| 2022.03.31        |             | 직원 12명 |        | 130,000 | 5,000    | 5,000   | 50,000 | 5,850,000,000  |
| 2022.03.31        |             | 직원 1명  |        | 10,000  | 5,000    | 5,000   | 49,750 | 447,500,000    |
| 2022.05.06        |             | 직원 1명  |        | 6,000   | 5,000    | 5,000   | 43,600 | 231,600,000    |
| 2022.05.06        |             | 직원 1명  |        | 38,000  | 5,000    | 5,000   | 45,050 | 1,521,900,000  |
| 2022.05.20        |             | 직원 1명  |        | 5,000   | 5,000    | 5,000   | 37,950 | 164,750,000    |
| 2022.06.07        |             | 직원 1명  |        | 5,000   | 5,000    | 5,000   | 38,650 | 168,250,000    |
| 2022.07.05        | 업무집행책임자     | 신희철    |        | 35,000  | 5,000    | 5,000   | 30,250 | 883,750,000    |
| 2022.07.20        | 직원          | 직원 1명  |        | 9,000   | 5,000    | 5,000   | 31,750 | 240,750,000    |
| 2022.07.20        |             | 직원 2명  |        | 15,000  | 5,000    | 5,000   | 30,600 | 384,000,000    |
| 2022.08.05        | (前)기타 비상무이사 | 김주원    |        | 280,000 | 5,000    | 5,000   | 30,450 | 7,126,000,000  |
| 2022.09.05        | 직원          | 직원 1명  |        | 5,000   | 5,000    | 5,000   | 28,650 | 118,250,000    |
| 2022.09.20        |             | 직원 1명  |        | 5,000   | 5,000    | 5,000   | 26,100 | 105,500,000    |
| 2022.10.05        |             | 직원 1명  |        | 2,500   | 5,000    | 5,000   | 21,800 | 42,000,000     |
| 2022.11.21        | 업무집행책임자     | 이철     |        | 35,000  | 5,000    | 5,000   | 20,950 | 558,250,000    |
| 2022.11.21        | 직원          | 직원 1명  |        | 35,000  | 5,000    | 5,000   | 20,950 | 558,250,000    |
| 2022.11.21        |             | 직원 1명  |        | 10,000  | 5,000    | 5,000   | 22,950 | 179,500,000    |
| 2022.12.05        |             | 직원 1명  |        | 10,000  | 5,000    | 5,000   | 25,800 | 208,000,000    |
| 2022.12.16        |             | 직원 1명  |        | 2,500   | 5,000    | 5,000   | 27,400 | 56,000,000     |
| 2022.12.16        |             | 직원 1명  |        | 4,200   | 5,000    | 5,000   | 28,000 | 96,600,000     |

1) 주금납입일 기준

3. 취소(2022.01.01 ~ 2022.12.31)

| 취소일        | 직위 | 성명     | 주식의 종류 | 취소 주식수 | 취소사유      |
|------------|----|--------|--------|--------|-----------|
| 2022.06.22 | 직원 | 직원 15명 | 기명식보통주 | 27,019 | 퇴사에 따른 취소 |
| 2022.09.28 | 직원 | 직원 15명 | 기명식보통주 | 5,994  | 퇴사에 따른 취소 |

# 임직원 소액대출

단위 : 억원

| 구분                       | 2022년도 | 2021년도 |
|--------------------------|--------|--------|
| 임직원소액대출 <sup>1)</sup> 잔액 | 6      | 7      |

1) 「은행업감독규정」 제56조에 의한 대출



# 주주 및 임원과의 거래내역

## 신용공여 현황

해당사항 없음

## 기타 주요 거래내역

### 1. 부동산 매매 현황

해당사항 없음

### 2. 부동산 임대차 <sup>1)</sup> 현황

단위 : 백만원

| 주주(또는 임원)명 <sup>2)</sup> | 주주(또는 임원) 및 주주(또는 임원)와 특수관계에 있는 회사 | 거래구분<br>(임대/임차) | 계약체결일        | 계약종료일        | 임대차 거래액 |           | 비고     |
|--------------------------|------------------------------------|-----------------|--------------|--------------|---------|-----------|--------|
|                          |                                    |                 |              |              | 보증금     | 연간임대(임차)료 |        |
| 주주                       | 본인                                 |                 |              |              |         |           |        |
|                          | 특수관계에 있는 회사                        |                 |              |              |         |           | 해당사항없음 |
|                          | 소계                                 |                 |              |              |         |           |        |
| 임원 <sup>3)</sup>         | 본인                                 | -               | -            | -            | -       | -         | -      |
|                          | 특수관계에 있는 회사 (주)카카오                 | 전차              | 2022. 05. 01 | 2032. 04. 30 | 7,255   | 8,706     | -      |
|                          | 소계                                 |                 |              |              | 7,255   | 8,706     | -      |
| 총계                       | 본인                                 |                 |              |              | -       | -         | -      |
|                          | 특수관계에 있는 회사                        |                 |              |              | 7,255   | 8,706     | -      |
|                          | 계                                  |                 |              |              | 7,255   | 8,706     | -      |

1) 보고서 작성 기준일 현재 주주(또는 임원) 및 특수관계인과 이행중에 있는 부동산 임대차계약을 대상으로 작성

2) 주주의 경우 당해 주주가 추천한 사외이사가 선임된 경우에 한하여 작성

3) 은행법시행령 제1조의4의 제2호 내지 제3호 및 제5호 내지 제9호에 따라, (주)카카오뱅크 등기임원의 특수관계인에 카카오 기업집단 소속회사가 포함되므로 (주)카카오뱅크와 카카오 기업집단 소속회사와의 임대차현황을 기재

3. 물품공급 및 용역계약<sup>1)</sup> 등 현황

단위 : 백만원

| 주주<br>(또는 임원)명 <sup>2)</sup> | 주주(또는 임원) 및 주주(또는 임원)와<br>특수관계에 있는 회사 | 거래내용                        | 거래일자                        | 물품공급<br>(또는 용역계약)액          | 비고     |        |
|------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|--------|--------|
| 주주                           | 본인                                    |                             |                             |                             |        |        |
|                              | 특수관계에 있는 회사                           |                             | 해당사항없음                      |                             |        |        |
|                              | 소계                                    |                             |                             |                             |        |        |
| 임원 <sup>3)</sup>             | 본인                                    | -                           | -                           | -                           | -      |        |
|                              | 특수관계에 있는 회사 (주)카카오                    | API 사용 계약                   | 2021. 07. 01 ~ 2022. 06. 30 | 968                         | 계약액 기준 |        |
|                              |                                       | API 사용 계약                   | 2022. 07. 01 ~ 2022. 12. 31 | 291                         | 지급액 기준 |        |
|                              |                                       | 행사물품 등 구매                   | 2022. 01. 01 ~ 2022. 12. 31 | 114                         | 지급액 기준 |        |
|                              |                                       | 플랫폼 사용 수수료 등                | 2022. 01. 01 ~ 2022. 12. 31 | 51                          | 지급액 기준 |        |
|                              |                                       | 데이터 제휴 계약등(카카오커머스)          | 2021. 07. 01 ~ 2022. 06. 30 | 20                          | 계약액 기준 |        |
|                              |                                       | 데이터 제휴 계약                   | 2022. 07. 01 ~ 2023. 06. 30 | 20                          | 계약액 기준 |        |
|                              |                                       | 이모티콘 구매                     | 2022. 07. 01 ~ 2022. 12. 31 | 45                          | 지급액 기준 |        |
|                              |                                       | 사내식당 웨어드 서비스 이용료            | 2022. 08. 01 ~ 2022. 12. 31 | 117                         | 지급액 기준 |        |
|                              | 어린이집 웨어드 서비스 계약                       | 2022. 01. 01 ~ 2022. 12. 31 | 391                         | 계약액 기준                      |        |        |
|                              | 특수관계에 있는 회사 (주)그라운드엑스                 | KAS(Klaytn API Service) 이용  | 2022. 01. 01 ~ 2022. 12. 31 | 12                          | 지급액 기준 |        |
|                              |                                       | 2022년 전산 외주 용역 계약 등         | 2022. 01. 01 ~ 2022. 12. 31 | 2,075                       | 지급액 기준 |        |
|                              | 특수관계에 있는 회사 (주)디케이테크인                 | 전산기기 유지보수 계약 등              | 2022. 01. 01 ~ 2022. 12. 31 | 131                         | 지급액 기준 |        |
|                              |                                       | 제1차 보안플랫폼 개발 사업             | 2022. 01. 01 ~ 2022. 12. 31 | 267                         | 지급액 기준 |        |
|                              |                                       | 제2차 보안플랫폼 개발 사업             | 2022. 12. 05 ~ 2023. 07. 04 | 287                         | 계약액 기준 |        |
|                              | 특수관계에 있는 회사 (주)카카오엔터프라이즈              | 비즈메세지 발송                    | 2022. 01. 01 ~ 2022. 12. 31 | 3,958                       | 지급액 기준 |        |
|                              |                                       | 카카오i 커넥트 톡 서비스 이용           | 2022. 01. 01 ~ 2022. 12. 31 | 209                         | 지급액 기준 |        |
|                              |                                       | 전산센터 인프라 서비스제공 계약           | 2022. 01. 01 ~ 2022. 12. 31 | 344                         | 지급액 기준 |        |
|                              | 특수관계에 있는 회사 (주)카카오엔터테인먼트              | 음원 스트리밍 서비스 이용              | 2022. 01. 01 ~ 2022. 12. 31 | 건당 11,400원                  | -      |        |
|                              |                                       | 행사 협찬 계약                    | 2022. 10. 04 ~ 2022. 12. 31 | 900                         | 계약액 기준 |        |
|                              |                                       | 캐시프렌즈 광고 집행(1차)             | 2022. 10. 25 ~ 2022. 11. 29 | 27                          | 지급액 기준 |        |
|                              |                                       | 캐시프렌즈 광고 집행(2차)             | 2022. 11. 02 ~ 2022. 12. 20 | 50                          | 지급액 기준 |        |
|                              |                                       | 데이터 제휴 계약                   | 2021. 07. 01 ~ 2022. 06. 30 | 100                         | 계약액 기준 |        |
|                              |                                       | 데이터 제휴 계약                   | 2022. 07. 01 ~ 2023. 06. 30 | 100                         | 계약액 기준 |        |
|                              | 특수관계에 있는 회사 (주)카카오모빌리티                | 데이터 제휴 계약                   | 2022. 11. 01 ~ 2023. 06. 30 | 102                         | 계약액 기준 |        |
|                              |                                       | 모바일쿠폰 등 구매                  | 2022. 01. 01 ~ 2022. 12. 31 | 26                          | 지급액 기준 |        |
|                              |                                       | 주차쿠폰 등 구매                   | 2022. 01. 01 ~ 2022. 12. 31 | 2                           | 지급액 기준 |        |
|                              |                                       | 특수관계에 있는 회사 (주)카카오스타일       | 광고 대행 업무 계약 등               | 2022. 06. 13 ~ 2022. 07. 10 | 28     | 지급액 기준 |
|                              |                                       | 특수관계에 있는 회사 (주)카카오브이엑스      | 골프 용품 등 구매                  | 2022. 01. 01 ~ 2022. 12. 31 | 32     | 지급액 기준 |
|                              | 특수관계에 있는 회사 (주)카카오페이손해보험              | 보험 상품 계약                    | 2022. 12. 01 ~ 2023. 12. 01 | 489                         | 계약액 기준 |        |
|                              | 특수관계에 있는 회사 (주)카카오페이                  | 기타 용역 거래                    | 2022. 01. 01 ~ 2022. 12. 31 | 14                          | 지급액 기준 |        |
|                              | 특수관계에 있는 회사 (주)카카오스페이스                | 디자인 컨설팅 계약                  | 2022. 02. 10 ~ 2022. 07. 31 | 100                         | 계약액 기준 |        |
|                              | 특수관계에 있는 회사 (주)케이엠파크                  | 주차장 이용                      | 2022. 01. 01 ~ 2022. 12. 31 | 0                           | 지급액 기준 |        |
|                              | 특수관계에 있는 회사 (주)링키지랩                   | 음료 구매                       | 2022. 01. 01 ~ 2022. 12. 31 | 0                           | 지급액 기준 |        |
|                              |                                       | 소계                          |                             | 11,270                      | -      |        |
| 총계                           | 본인                                    |                             | -                           | -                           |        |        |
|                              | 특수관계에 있는 회사                           |                             | 11,270                      | -                           |        |        |
|                              | 계                                     |                             | 11,270                      | -                           |        |        |

1) 당해 연도중 주주(또는 임원) 및 특수관계인으로부터 물품을 공급받거나 용역을 제공받은 거래 등을 대상으로 작성  
2) 주주의 경우 당해 주주가 추천한 사외이사가 선임된 경우에 한하여 작성  
3) 은행법시행령 제1조의4의 제2호 내지 제3호 및 제5호 내지 제9호에 따라, (주)카카오뱅크 등기임원의 특수관계인에 카카오 기업집단 소속회사가 포함되므로 (주)카카오뱅크와 카카오 기업집단 소속회사와의 물품 공급/용역계약 현황을 기재

#### 4. 주식거래 현황

해당사항 없음

## 기업신용위험상시평가 추진 현황

해당사항 없음

# 출연금

단위 : 억원

| 구분                                  | 제공금액  |
|-------------------------------------|-------|
| 대학·병원·지방자치단체에 제공한 출연금 <sup>1)</sup> | -     |
| 영업이익                                | 3,532 |
| 당기순이익                               | 2,631 |

1) 당해년도에 금전으로 지급한 금액으로, 대학, 병원의 재단 및 지방자치단체 추진사업·행사 등에 대한 출연금을 포함

# 상품 이용시 유의사항

## 예금 거래

- 예금거래는 「금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률」에 의하여 반드시 본인의 실명으로 하여야 합니다.
- 상품 가입시에는 해당 상품의 「약관 및 상품설명서」의 내용을 반드시 확인하시기 바랍니다.
- 입출금통장 해지는 자동이체, 카드 결제계좌 등 결제성 거래가 모두 해제되고, 이 통장의 실명확인을 근거로 개설된 상품이 모두 해지된 경우에 한하여 가능합니다.
- 상품 가입 후 의문사항이 있을 경우 고객센터(1599-3333) 또는 인터넷홈페이지(www.kakaobank.com)로 문의하여 주시기 바랍니다.

## 대출 거래

- 대출신청에 대하여는 소정의 심사절차를 거친 후에 대출여부 및 한도, 금리가 결정되며, 상품에 따라 결과가 상이할 수 있습니다.
- 대출의 이용은 본인의 수입 등으로 무리없이 상환할 수 있도록 계획을 수립하여 이용하여 주시기 바랍니다.
- 대출거래 계약 시 은행여신거래기본약관(가계/기업), 대출(여신)거래약정서 및 상품설명서(가계/기업) 등을 통해 대출 조건 등을 확인하셔야 합니다.

## 외환 거래

### 해외송금 서비스 이용시 유의사항

#### 1. 공통

- 송금금액이 미화 5,000불을 초과할 경우 거래외국환은행 지정이 필요합니다.
- 거래외국환은행 지정 등에도 불구하고 송금금액을 분할하여 반복적으로 송금하는 등 이상거래가 발생한 경우 송금이 제한될 수 있습니다.
- 환율은 실시간으로 변동하기 때문에 예상화면의 환율과 실제 송금 시 환율이 달라질 수 있습니다.
- 고객 착오로 인한 손해는 고객부담이며, 송금이 반환되는 경우 서비스 신청 당시 출금된 수수료는 반환되지 않습니다. 또한 반환시에는 입금되는 시점의 환율이 적용되어 그로 인해 환차손이 발생할 수 있습니다.
- 해외송금 이용시간은 24시간 365일 가능합니다. 단, 해외송금 서비스 점검으로 인해 23시 30분부터 00시 10분까지 거래가 제한됩니다.
- 해외송금 시 분쟁, 소송 또는 OFAC제재대상, UN제재대상 명단에 해당하는 경우 송금이 지연되거나 자금이 압류될 수 있습니다.

#### 2. 해외계좌송금

- 미국, 일본, 유럽을 포함하여 총 22개국에 현지 통화로 해외송금이 가능합니다. 현지통화가 아닌 통화로는 송금할 수 없습니다.
- 미국, 캐나다, 유럽 등 19개국은 중개수수료 및 수취수수료가 발생하지 않습니다. 단, 일본, 태국, 필리핀으로 송금시 중개수수료 및 수취수수료가 발생할 수 있습니다.
- 수취은행 코드, 수취인의 영문명, 수취인 주소 등의 국가별 필요정보를 확인하여 신청하여야 합니다.

#### 3. WU빠른해외송금

- WU빠른해외송금은 미달러로만 송금이 가능합니다. 수취시 수취가맹점 사정에 따라 미달러 혹은 현지통화로 수취할 수 있으며 현지통화로 수취시 별도의 환전 수수료가 발생할 수 있습니다.
- WU빠른해외송금은 수취인에게 송금액이 신속하게 지급될 수 있으며, 지급완료시 사기에 의한 피해라 할지라도 자금 반환이 불가능할 수 있습니다. 따라서 수취인의 신분이 확실한 경우에 사용하시고 사기 거래에 특별히 주의해주시기 바랍니다.
- WU빠른해외송금은 1일 최대 7,000불까지만 송금이 가능합니다. 단, 수취국가 및 수취가맹점의 정책에 따라 다를 수 있습니다.

## 전자금융서비스 거래

### 1. 안전한 카카오뱅크 이용가이드

- 구글 플레이스토어, 아이폰 앱스토어 등 공식 앱스토어에서 카카오뱅크 앱을 다운로드 하주세요.
- 금융거래에 필요한 개인정보 및 비밀번호 등 주요정보는 수첩 등에 적어두거나 휴대폰에 저장하지않고, 타인(금융회사 직원 포함)에게 알려주지 마세요.
- 금융계좌, 인증서 등의 비밀번호는 서로 다르게 설정하시고 주기적으로 변경해주세요.
- 휴대폰 분실/도난 시에는 금융서비스 사용중지 신고를 해주세요.
- 핸드폰 교체 또는 수리 전 중요정보는 삭제해주세요.
- 금융거래 내역을 즉시 알려주는 알림 서비스를 적극 이용해주세요.
- OTP(일회성 비밀번호 생성기)를 사용해주세요.
- 루팅, 탈옥 등 핸드폰의 운영체계를 임의로 변경하지 말아주세요.
- 보안 및 소프트웨어 업데이트를 정기적으로 수행해주세요.
- 핸드폰 잠금기능 설정 및 잠금 비밀번호를 수시로 변경해주세요.
- 출처가 불분명하거나 보안설정 없는 무선랜(Wi-Fi) 사용 시 주의해주세요.
- 사람들이 많고 복잡한 공용 장소에서 금융거래는 자제해주세요.
- 선수금 입금, 상식 수준 이상의 대출조건을 제시하는 경우, 해당 금융회사에 다시 확인해보세요..

### 2. 비밀번호 관리 안내

- 카카오뱅크를 안전하게 이용하기 위해서는 추측하기 어려운 비밀번호를 만들고, 어떤 경로를 통해서든 노출되지 않도록 하여 다른 사람이 비밀번호를 알 수 없도록 관리해야 합니다.
- 자신만의 규칙을 이용하여 자주 변경하는 것도 도움이 되며, 분실/도난/복제 가능성이 있는 인증 수단은 별도의 안전한 곳에 보관하거나 항상 몸에 지니고 다니는 등 관리가 필요합니다.
- 다른 금융기관, 사이트 등에서 사용한 적이 없고 이전에 사용한 적이 없는 비밀번호가 안전합니다. 나만의 규칙을 이용하여 자주 비밀번호를 변경하면 더욱 안전합니다.
- 계좌번호, 주소, 전화번호, 차량번호 또는 연속된 숫자 등 다른 사람이 쉽게 알아낼 수 있는 비밀번호 사용은 위험합니다.
- 비밀번호를 통장, 수첩 등에 적어두거나 휴대기기/PC/이메일 등에 저장하지 마세요.
- 무엇보다 카카오뱅크만의 비밀번호를 사용하는 것이 가장 중요합니다.
- 계좌번호, 비밀번호, 카드번호, CVC 값 등의 개인 정보가 다른 사람에게 노출되지 않도록 관리해 주세요.
- 카카오뱅크 직원을 포함하여 누구에게도 비밀번호, 카드번호, CVC 값을 알려주지 마세요.
- 사용 후에는 반드시 로그아웃 해주세요.

※ 아래와 같은 비밀번호는 사용하지 마세요.

- 빈칸/공백
- 연속되거나 동일한 숫자를 많이 포함하는 비밀번호
- 생일 등의 개인 정보로만 이루어진 비밀번호
- 흔히 많이 사용하는 것으로 알려진 쉬운 비밀번호
- 도용 피해가 발생하여 타인에게 알려졌다고 의심되거나 확인된 비밀번호

### 3. 자동화기기 이용 유의사항

- 비밀번호 입력 시, 타인에게 노출되지 않도록 주의하시기 바랍니다.
- 거래명세표는 타인이 볼 수 없도록 관리하시기 바랍니다.
- 장애발생 시, 기기 내 인터폰 혹은 화면에 안내되는 번호를 통해 안내 받으시기 바랍니다.

#### 4. 스마트출금 이용 유의사항

- ATM 기기에서 '스마트출금' 메뉴를 선택해서 시작합니다.
- 출금용 인증번호 생성 후 5분 이내 인출하지 않으면 자동으로 취소됩니다.
- 한 번 사용된 출금용 인증번호는 다시 사용할 수 없습니다.
- ATM 출금 시 필요한 정보가 5회 일치하지 않으면 출금 신청은 자동으로 취소됩니다.
- 신청한 출금 금액은 분할 출금할 수 없습니다.
- 출금계좌는 1개만 등록 가능하며, 계좌 등록/해제는 하루에 1번만 가능합니다.

#### 카드 거래

- 카드 수령 즉시 카드 뒷면에 서명하신 후 카드를 이용하시기 바랍니다. 고객님의 서명은 본인 확인에 매우 중요하며, 서명이 없는 카드는 제3자에 의한 부정사용 시 피해보상을 받을 수 없습니다.
- 카드번호 및 비밀번호 등은 타인에게 노출되지 않도록 주의해 주시기 바랍니다.
- 카드 도난, 분실 시는 카카오톡 고객센터(1599-3333, 24시간 운영), 모바일앱으로 신고해 주시기 바랍니다.
- 유효기한이 지난 카드 또는 재발급으로 인한 구 카드는 사용이 불가능하도록 절단하여 분리해서 폐기하시기 바랍니다. (단, 미니카드의 경우 선불 티머니는 이용가능하오니 참고하시기 바랍니다.)
- 주소, 전화번호, 이메일 등 회원정보 변동 시에는 즉시 카카오톡 모바일앱, 고객센터(1599-3333)를 통해 변경해주시기 바랍니다.  
단, 휴대폰번호 변경은 모바일앱을 통해서만 가능합니다.



# 수수료

2023년 2월 28일 현재, 당행이 고객으로부터 징구하는 수수료의 내용은 다음과 같습니다.

## 수신[예금]수수료

| 구분          | 수수료         |                                     |
|-------------|-------------|-------------------------------------|
| 제증명서 발급 수수료 | 예금잔액증명서     | 무료                                  |
|             | 거래내역서       |                                     |
|             | 계좌개설확인서     |                                     |
|             | 이체확인증       |                                     |
|             | 자동이체확인증     |                                     |
|             | 자동납부확인증     |                                     |
|             | 금융소득원천징수명세서 |                                     |
|             | 이자배당소득지급조서  |                                     |
|             | 금융거래종합보고서   |                                     |
|             | 은행조회서       | 수신 10,000원 / 여수신 30,000원            |
| 질권설정        |             | 5,000원(건당)                          |
| 명의변경        |             | 5,000원(고객당) 단, 개인고객의 개명에 의한 변경시는 면제 |

## 여신[대출]수수료

| 구분          | 수수료       |    |
|-------------|-----------|----|
| 제증명서 발급 수수료 | 금융거래확인서   | 무료 |
|             | 부채증명서     |    |
|             | 대출금계산서    |    |
|             | 대출이자상환증명서 |    |
|             | 연체완납확인서   |    |
|             | 대출금완제확인서  |    |
|             | 대위변제증명서   |    |
| 중도상환수수료율    | 가계대출      | 0% |

## 외환수수료

| 구분   | 해외송금 방식  | 해외송금 국가                                      | 해외송금 수수료                            |
|------|----------|----------------------------------------------|-------------------------------------|
| 당발송금 | 해외계좌송금   | 미국, 캐나다, 영국, 호주, 싱가포르, 홍콩, 뉴질랜드, 인도, 유럽 11개국 | 송금액 미화 5,000불 이하 5,000원 (건당)        |
|      |          |                                              | 송금액 미화 5,000불 초과 10,000원 (건당)       |
|      |          | 일본, 필리핀, 태국                                  | 송금액 무관 8,000원 (건당)                  |
|      | WU빠른해외송금 |                                              | 송금액 무관 \$5 (건당)                     |
| 타발송금 | 해외계좌송금   |                                              | 5,000원 (건당) (※ 송금액 미화 100불 미만 : 면제) |
|      | WU빠른해외송금 |                                              | 없음                                  |

# 전자금융수수료

## 1. 이체 서비스

| 구분      | 수수료 |
|---------|-----|
| 간편이체    | 면제  |
| 당행이체    | 무료  |
| 타행이체    | 면제  |
| 타행 자동이체 | 면제  |

※ 수수료는 카카오뱅크의 정책에 따라 변경될 수 있으며, 변경 시에는 시행 1개월 전에 홈페이지, 앱 등을 통해 안내드립니다.

## 2. 알림 서비스

| 구분          |            |             | 수수료                                  |
|-------------|------------|-------------|--------------------------------------|
| 입출금/카드결제 알림 | 애플시        |             | 무료                                   |
|             | 알림톡        |             | 무료                                   |
|             | 유료 문자(SMS) | 카드결제 알림     | 300원 (매월) 단, 5만원 이상 카드결제만 알림받는 경우 무료 |
|             |            | 입출금 알림      | 900원 (매월)                            |
|             |            | 입출금+카드결제 알림 | 900원 (매월)                            |

## 3. OTP 발생기

| 구분  | 수수료              |
|-----|------------------|
| 토근형 | 5,000원 (배송비 무료)  |
| 카드형 | 10,000원 (배송비 무료) |

※ 반송된 OTP를 재배송 신청하신 경우 3,400원의 배송 수수료가 정상 부과됩니다.

# 기타 수수료

## 1. ATM 서비스

| 구분   | 은행기기 수수료 | 제휴 VAN사 기기 수수료 |
|------|----------|----------------|
| 출금   | 면제       | 면제             |
| 당행이체 | 면제       | 면제             |
| 타행이체 | 면제       | 면제             |
| 입금   | 면제       | 면제             |

※ 제휴VAN사 : 국내 모든 VAN사(한국전자금융, 코리아세븐, 효성티앤에스, 한네트, 브링스코리아, 에이티엠플러스)

※ 수수료는 영업시간 구분없이 적용됩니다.

※ 은행기기에서 입금 거래 시 해당 은행의 정책에 따라 기기화면과 거래 영수증에 표시되는 입금 수수료는 고객님께 부과되지 않으며, 입금하신 금액 모두 입금 처리 됩니다.

※ 수수료는 카카오뱅크의 정책에 따라 변경될 수 있으며, 변경 시에는 시행 1개월 전에 홈페이지, 앱 등을 통해 안내해 드립니다.

2. 체크카드

| 구분                       | 수수료        |
|--------------------------|------------|
| 체크카드 재발급 수수료             | 건당 2,000원  |
| 해외현금인출_건별이용수수료           | \$3.0      |
| 해외현금인출_해외서비스수수료(브랜드사수수료) | 이용금액 1%    |
| 해외잔액조회_건별이용수수료           | \$0.5      |
| 해외카드결제_건별이용수수료           | 이용금액 0.25% |
| 해외카드결제_해외서비스수수료(브랜드사수수료) | 이용금액 1%    |

3. 미니카드

| 구분           | 수수료       |
|--------------|-----------|
| 미니카드 재발급 수수료 | 건당 3,000원 |

# 주요용어 해설

## 보통주배당률

배당률은 납입자본금에 대한 보통주배당누계액의 비율을 나타내는 것으로 아래의 산식으로 산출합니다.

○ 보통주배당률 = 당해연도 결산후 보통주 배당누계액 / 당해연도말 보통주 해당 납입자본금 × 100

## 보통주당배당액

주당배당액은 당해연도 결산후 보통주1주당 배당누계액을 나타내는 것으로 아래의 산식으로 산출합니다.

○ 보통주 주당배당액 : 당해연도 결산후 보통주 배당누계액 / 당해연도말 보통주 주식수

## 배당성향

배당성향은 세후 당기순이익에 대한 배당누계액의 비율로 다음의 산식을 적용하여 산출합니다.

○ 배당성향 : 당해연도 결산후 배당누계액 / 당해연도 세후 당기순이익 × 100 (세후 당기순이익은 연결전 은행계정 세후 당기순이익을 말함)

## 총당금적립전이익

총당금적립전이익은 총수익에서 제경비 등을 차감한 이익으로서 은행의 영업수익력을 나타내는 지표로서 아래와 같이 산출합니다.

○ 총당금적립전이익 = 당기순이익 + 법인세비용 - 제충당금환입액 + 제충당금전입액(대손상각비, 지급보증충당금전입액, 퇴직급여, 기타충당금전입액, 대손보전기금) + 지도사업전출

※ 대손보전기금, 지도사업전출은 농 · 수협 해당

## 상각후원가측정금융자산

계약상 현금흐름을 수취하기 위해 보유하는 것이 목적인 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고, 계약상 현금흐름이 원리금만으로 구성되어 있는 자산은 상각후원가로 측정합니다.

## 기타포괄손익 - 공정가치측정금융자산

계약상 현금흐름의 수취와 금융자산의 매도 둘 다를 통해 목적을 이루는 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고, 계약상 현금흐름이 원리금만으로 구성되어 있는 금융자산은 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다.

## 당기손익 - 공정가치측정금융자산

상각후원가 측정이나 기타포괄손익-공정가치측정금융자산이 아닌 채무상품은 당기손익-공정가치로 측정됩니다.

## 무수익여신

무수익여신은 은행의 총여신 중 연체여신, 이자미계상여신(부도업체 등에 대한 여신, 채무상환능력악화여신, 채권재조정여신)을 합한 것을 말합니다.

※ 총여신 : 대출금(원화, 외화, 역외외화, 신탁계정 대출금 포함)+내국수입유산스+지급보증대지급금+확정지급보증+신용카드채권+직불카드채권+여신성가지급금+매외환(내국신용장어음매입 및 관련 미수금 포함)+사모사채+기업어음+종합금융계정의대출채권+금융리스채권+금융리스선급금 등

※ 자산건전성 분류기준(은행업감독규정 별표3)

| 분류단계 | 정의                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 정상   | 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력이 양호하여 채권회수에 문제가 없는 것으로 판단되는 거래처(정상거래처)에 대한 자산                                                                                                                                                                                                                                           |
| 요주의  | 다음 각호의 1에 해당하는 자산<br>① 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채권회수에 즉각적인 위험이 발생하지는 않았으나 향후 채무상환능력의 저하를 초래할 수 있는 잠재적인 요인이 존재하는 것으로 판단되는 거래(요주의거래처)에 대한 자산<br>② 1월 이상 3월 미만 연체대출채권을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산                                                                                                                                  |
| 고 정  | 다음 각호의 1에 해당하는 자산<br>① 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력의 저하를 초래할 수 있는 요인이 현재화되어 채권회수에 상당한 위험이 발생한 것으로 판단되는 거래처(고정거래처)에 대한 자산<br>② 3월 이상 연체대출채권을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 해당부분<br>③ 최종부도 발생, 청산·파산절차 진행 또는 폐업 등의 사유로 채권회수에 심각한 위험이 존재하는 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 해당부분<br>④ “회수의문거래처” 및 “추정손실거래처”에 대한 자산중 회수예상가액 해당부분 |
| 회수의문 | 다음 각호의 1에 해당하는 자산<br>① 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력이 현저히 악화되어 채권회수에 심각한 위험이 발생한 것으로 판단되는 거래처(회수의문거래처)에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분<br>② 3월 이상 12월 미만 연체대출채권을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산중회수예상가액 초과부분                                                                                                                                   |
| 추정손실 | 다음 각호의 1에 해당하는 자산<br>① 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력의 심각한 악화로 회수불능이 확실하여 손실처리가 불가피한 것으로 판단되는 거래처(추정손실거래처)에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분<br>② 12월 이상 연체대출채권을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분<br>③ 최종부도 발생, 청산·파산절차 진행 또는 폐업 등의 사유로 채권회수에 심각한 위험이 존재하는 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분                                           |

※ 무수익 여신산정기준 (은행업감독업무시행세칙 별표12)

| 대상           | 산정기준                                                                                                                                                                                         |
|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 연체여신         | 원리금이 3월이상 연체된 채권으로 이자미계상여신을 제외한 여신                                                                                                                                                           |
| 이자미계상여신      | 부도업체등에 대한 여신<br>최종부도업체, 파산·청산절차 진행중인 업체, 폐업중인 업체, 법정관리·화의절차 진행중인 업체에 대한 여신으로 채권재조정여신을 제외한 여신                                                                                                 |
| 채무상환 능력악화 여신 | 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력이 현저히 악화되어 채권회수에 심각한 위험이 발생한 것으로 판단되거나 (회수의문거래처) 채무상환능력의 심각한 악화로 회수불능이 확실하여 손실처리가 불가피한 것으로 판단되는 거래처(추정손실거래처)에 대한 여신으로 부도업체 등에 대한 여신 및 채권재조정여신을 제외한 여신     |
| 채권 재조정 여신    | ① 채권재조정으로 인하여 실제 수익이 발생하지 않는 여신(이자를 원가, 유예하거나 면제한 여신)<br>② 3월이상 재조정된 조건에 따른 원리금 상황이 이루어지지 않은 여신<br>③ 원리금의 상황이 유예되거나 기준금리 이하로 재조정되었음에도 불구하고 향후 원리금 상황이 불확실한 거래처에 대한 여신(회수의문 및 추정손실거래처에 대한 여신) |

## 고정이하분류여신

고정이하분류여신은 은행의 총여신 중 자산건전성분류 기준상 고정이하로 분류되는 여신으로 고정, 회수의문, 추정손실로 분류되는 여신을 말합니다.

- (1) 고정 : 총여신 중 금융거래내용, 신용상태 및 경영내용이 불량한 거래처에 대한 여신 중 회수예상가액 해당 여신액
- (2) 회수의문 : 총여신 중 손실발생이 예상되나 현재 그 손실액을 확정할 수 없는 회수예상가액 초과여신
- (3) 추정손실 : 총여신 중 회수불능이 확실하여 은행의 손실처리가 불가피한 회수예상가액 초과여신

## BIS 기준 자기자본비율

BIS 기준 자기자본비율은 은행 재무구조의 건전성을 나타내는 비율로 BIS 금융위원회(바젤위원회)에서 발표한 자산의 신용·시장·운영리스크 (외은지점의 경우 운영리스크 제외)에 따라 자기자본보유를 의무화하는 “자기자본 측정과 적정자기자본 수준에 관한 국제적 합의”를 근거로 하여 금융감독원에서 정한 경영지도비율의 하나로서 그 비율이 높을수록 은행재무건전성이 좋다는 것을 의미합니다. 금융감독원의 지도비율은 8% 이상입니다.

## 유동성커버리지비율

유동성커버리지비율은 은행이 유동성 위기상황에서도 1개월 동안 감당할 수 있도록 충분한 고유동성자산을 확보토록 하는 단기 유동성비율 지표로 그 비율이 높을수록 유동성이 좋다는 것을 의미합니다. 금융감독원의 경영지도비율은 100% 이상입니다.

## 단순자기자본비율

은행이 자산규모(총익스포저) 대비 자기자본(기본자본)을 일정 수준 이상 보유토록 의무화함으로써 은행의 과도한 자산증가를 억제하는 자본규제의 보완적인 규제수단입니다. 국제결제은행에서 정하는 레버리지비율로서 기본자본(분자)을 총익스포저(분모)로 나누어 산출합니다.

## 업무용유형자산 비율

업무용유형자산 비율은 은행이 점포개설 등과 관련하여 취득한 토지 및 건물 투자액, 임차보증금 등의 적정성을 나타내는 지표로서 자기자본에 대한 동 투자액의 비율로 표시됩니다.

## 예대금리차

예대금리차는 은행의 자금부문의익 창출능력을 나타내는 지표로서 원화대출금 수익률에서 원화예수금 비용률을 차감하여 표시되며, 대출운용의 적정수익력 및 저비용성자금(Low Cost Funding)조달능력을 측정하는 기준으로 사용됩니다.

## 대손준비금

은행은 회계상 대손충당금은 한국채택국제회계기준에 따라 적립하고 있으나 회계상 대손충당금이 은행업감독규정에 따른 대손충당금 요적립액에 미달하는 경우 이익잉여금 중 대손준비금으로 적립하는 금액을 말합니다.

## 신용리스크

채무자의 부도, 거래상대방의 계약불이행 등 채무불이행으로 인하여 발생할 수 있는 잠재적인 경제적 손실 위험을 말합니다.

## 운영리스크

부적절하거나 잘못된 내부의 절차, 인력 및 시스템 또는 외부의 사건으로 인하여 발생할 수 있는 손실 위험을 말합니다.

## 시장리스크

시장가격의 변동으로 인한 은행 난내 및 난외의 트레이딩 포지션에서 발생할 수 있는 손실 리스크를 의미하며, “일반시장리스크”와 “개별리스크”로 구분됩니다.

“일반시장리스크”는 금리, 추가, 환율, 일반상품의 시가 등 시장가격의 일반적 수준 변화에 따른 은행 대상포지션의 손실 리스크를 말합니다.

“개별리스크”는 시장가격의 변화 외에 채권 및 주식발행자 등의 신용리스크의 변동 등에 의한 은행 대상포지션의 손실 리스크를 말합니다.

## 금리리스크

금리가 금융기관의 금리민감 자산·부채 등에 불리하게 변동할 때 발생하는 손실 위험으로서 경제적 가치 변화량( $\Delta EVE$  : change in Economic Value of Equity) 및 순이자이익 변화량( $\Delta NII$  : change in Net Interest Income) 등으로 측정됩니다.

# 재무제표

외부감사인의 감사보고서

재무상태표

포괄손익계산서

현금흐름표

자본변동표

주석사항

연결재무제표감사보고서

연결재무상태표

연결포괄손익계산서

연결자본변동표

연결현금흐름표

연결재무제표 주석사항

# 재무제표

당행 홈페이지(<http://www.kakaobank.com>) 및 전국은행연합회 홈페이지(<http://www.kfb.or.kr>)에 공시한 감사보고서를 참고해 주시기 바랍니다.

## 외부감사인의 감사보고서

감사보고서 참고

## 재무상태표

감사보고서 참고

## 포괄손익계산서

감사보고서 참고

## 현금흐름표

감사보고서 참고

## 자본변동표

감사보고서 참고

## 주석사항

감사보고서 참고

## 연결재무제표감사보고서

해당사항 없음

## 연결재무상태표

해당사항 없음

## 연결포괄손익계산서

해당사항 없음

## 연결자본변동표

해당사항 없음

## 연결현금흐름표

해당사항 없음

## 연결재무제표 주석사항

해당사항 없음



# 신탁부문

조직 및 인력 현황

재무 및 손익현황

자금조달 및 운용 현황

내부통제 및 이해상충방지체계 현황

신탁상품 기간별 평균배당률 현황

신탁계정 재무제표

# 신탁부문

## 조직 및 인력 현황

해당사항 없음

## 재무 및 손익현황

해당사항 없음

## 자금조달 및 운용 현황

해당사항 없음

## 내부통제 및 이해상충방지체계 현황

해당사항 없음

## 신탁상품 기간별 평균배당률 현황

해당사항 없음

## 신탁계정 재무제표

해당사항 없음

이미 모두의 은행  
지금은 카카오뱅크

kakaobank

경기도 성남시 분당구 분당내곡로 131, 11층 (백현동, 판교테크원)

T 02-1599-3333 E post@kakaobank.com