
kakaobank
Report
2022

2022년 3분기 카카오뱅크 현황

2022년 3분기
카카오뱅크 현황

kakaobank

Report

2022_{3Q}

2022년 3분기 카카오뱅크 현황

이 공시자료는 「은행업감독규정」 제41조의 규정에 따라 작성되었습니다.

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

nk

CONTENTS

04	수익성	33	금융사고 발생현황
05	생산성	34	유동성커버리지비율 위반사실
06	건전성	35	민원건수
07	유동성	36	금융소비자보호 실태평가 결과
10	자본적정성	38	주식매수선택권 부여내용
19	영업규모	42	재무제표(은행계정)
20	유가증권투자 및 운용현황	44	신탁상품 기간별 평균배당률 현황
21	외화자산·부채	45	신탁계정 재무제표
22	파생상품현황		
23	리스크관리 개요		
24	신용리스크		
27	시장리스크		
28	유동성리스크		
30	은행계정의 금리리스크		
31	여·수신 금리 결정체계 및 금리현황		

수익성

단위 : 억원, %, %p

구분	2022년 9월	2021년 9월	증감
총당금적립전이익(A)	3,938	2,703	1,235
제총당금전입액(B)	1,257	656	601
대손상각비	1,155	598	557
지급보증충당금	-	-	-
퇴직급여	71	57	14
미사용약정충당금	31	-	31
기타충당금	-	1	-1
제총당금환입액(C)	0	3	-3
대손충당금	0	-	0
지급보증충당금	-	-	-
미사용약정충당금	-	3	-3
기타충당금	-	-	-
법인세비용(D)	656	371	285
당기순이익(A-B+C-D)	2,025	1,679	346
대손준비금 전입(환입) 필요액	-409	235	-644
대손준비금 반영후 당기순이익	2,434	1,444	990
총자산순이익률(R.O.A.) ¹⁾	0.70	0.75	-0.05
자기자본순이익률(R.O.E.) ¹⁾	4.86	6.00	-1.14
원화예대금리차(A-B)	2.73	2.10	0.63
원화대출채권평균이자율(A)	3.83	2.87	0.96
원화예수금평균이자율(B)	1.10	0.77	0.33
명목순이자마진(N.I.M.)	2.36	1.92	0.44

1) 총자산순이익률(R.O.A) 및 자기자본순이익률(R.O.E)은 연환산 수치임

생산성

단위 : 억원

구분		2022년 9월	2021년 9월	증감
직원 1인당	총당금적립전이익	3.28	2.80	0.48
	예수금	272	268	4
	원화예수금	272	268	4
	대출금	220	234	-14
	원화대출금	220	234	-14
평균국내인원(명)		1,201	964	237
1영업점당	예수금	326,513	258,800	67,713
	원화예수금	326,513	258,800	67,713
	대출금	264,781	225,833	38,948
	원화대출금	264,781	225,833	38,948
평균국내영업점수(개)		1	1	-

주) 국내분 기중평잔을 기준으로 작성

건전성

단위 : 억원, %, %p

구분	2022년 9월	2021년 9월	증감
총여신 ¹⁾	274,616	250,385	24,231
기업	-	-	-
가계	274,616	250,385	24,231
신용카드	-	-	-
고정이하여신	809	515	294
고정이하여신비율	0.29	0.21	0.08
기업	-	-	-
가계	809	515	294
신용카드	-	-	-
무수익여신	805	512	293
무수익여신비율	0.29	0.20	0.09
기업	-	-	-
가계	805	512	293
신용카드	-	-	-
대손충당금적립률(A/B)	272.83	228.41	44.42
무수익여신산정대상기준 제충당금 총계(A)	2,207	1,176	1,031
고정이하여신(B)	809	515	294
연체율 ²⁾			
총대출채권 기준	0.36	0.21	0.15
(계절조정후)	(0.36)	(0.21)	(0.15)
기업대출 기준	-	-	-
(계절조정후)	-	-	-
가계대출 기준	0.36	0.21	0.15
(계절조정후)	(0.36)	(0.21)	(0.15)
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 ¹⁾ 금액 (평균 ⁴⁾)	총 가중치 적용 후 ²⁾ 금액 (평균 ⁴⁾)
고유동성자산		
1 총고유동성자산(HQLA)		97,700
현금유출액		
2 소매 및 중소기업 예금	330,065	26,971
3 안정적 예금(stable deposits)	120,712	6,036
4 불안정 예금(less stable deposits)	209,353	20,935
5 무담보부 도매자금조달	2,000	1,890
6 영업적 예금(operational deposits)	-	-
7 비영업적 조달(non-operational deposits)	2,000	1,890
8 기타 무담보부 채무증권(unsecured debt)	-	-
9 담보부 도매자금조달		-
10 추가 현금유출액	79,744	3,987
11 파생상품 익스포저 및 기타 담보제공 관련 현금유출액	-	-
12 금융상품의 자금조달원 상실 관련 현금유출액	-	-
13 신용 및 유동성 약정	79,744	3,987
14 기타 계약상 자금제공 채무	-	-
15 기타 우발성 자금제공 채무	3,752	3,752
16 총현금유출액		36,600
현금유입액		
17 담보부 자금대출(예: 환매조건부채권매수)	2,407	-
18 정상 익스포저로부터의 현금유입액	17,221	8,938
19 기타 현금유입액	21,931	21,931
20 총현금유입액	41,559	30,869
21 조정 후 고유동성자산 합계 ³⁾		97,700
22 조정 후 순현금유출액 합계 ³⁾		10,172
23 유동성커버리지비율(%) ⁴⁾		986.57

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 유동성커버리지비율의 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	1009.27	1014.96	936.22	1019.12
고유동성자산	97,895	95,530	99,681	95,375
Level 1 자산	91,030	88,304	92,550	88,658
Level 2 자산	6,865	7,226	7,131	6,717

주1) 공시된 유동성커버리지비율은 해당 기간 동안의 영업일별 유동성커버리지비율을 평균하여 산출

2) 유동성커버리지비율 산출결과와 주요 원인(main drivers)

당행의 2022년 3분기 유동성커버리지비율은 규제비율(90%)을 상회하는 986.57%로 직전분기 평균 대비 32.55%p 하락하였습니다. 이는 순현금유출액 632억원 증가에 기인합니다.

단위 : 억원

구분	당분기 중 당월 평균	당분기 중 전월 평균	당분기 중 전전월 평균	당분기 (평균)
고유동성자산	97,895	95,530	99,681	97,700
순현금유출액	9,798	9,481	11,225	10,172
현금유출액	37,475	35,849	36,504	36,600
현금유입액	27,677	26,368	25,279	26,428

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 9월 30일 현재 당행의 외화자산 보유규모는 총자산의 0.0002%(0.66억원) 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 유동성리스크를 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 위험관리협의회에 보고하고 있습니다.

외화 유동성커버리지비율

해당사항 없음

외화유동성비율 및 업무용고정자산비율

단위 : %, %p

구분		2022년 9월	2021년 9월	증감
외화유동성비율 ¹⁾	유동화가중치 적용 전	-	-	-
	유동화가중치 적용 후	-	-	-
업무용고정자산비율		2.16	0.38	1.78

1) 당행은 현재 외화부채 없음

자본적정성

바젤Ⅲ 자기자본규제 적용대상 은행

1. BIS 자기자본의 적용범위

- 1) 자본규제에 적용하는 그룹 내 최상 연결실체의 이름
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) 제2항 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
보통주자본 : 항목(instruments) 및 금액(reserves)		
1 적격요건을 충족하는 보통주 발행과 관련하여 발생한 자본금, 자본잉여금 및 자본조정	53,415	E+F
2 이익잉여금	3,928	J
3 기타포괄손익누계액 및 기타 자본잉여금, 자본조정	-1,217	G+H+I
4 경과규정 적용대상 보통주자본 (주식회사가 아닌 경우)	-	
5 은행인 연결종속회사가 발행한 보통주에 대한 비지배주주지분	-	
6 공제항목 차감 전 보통주자본 합계	56,127	
보통주자본 관련 공제항목		
7 공정가치조정	-	
8 영업권	-	
9 모기지서비스권리를 제외한 기타 무형자산	276	B
10 미래수익에 의존하는 이연법인세자산 (일시적 차이에 의한 발생분 제외)	306	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	-	
16 자기주식	-	
17 상호보유약정에 의한 보통주자본 투자	-	
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	-	
27 이연 커버하는 기타기본자본 및 보완자본의 불충분으로 인한 보통주자본 조정	-	
28 보통주자본 관련 공제항목 합계	583	
29 보통주자본 총계	55,544	
기타기본자본 : 항목		
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	-	

단위 : 억원, %

구분	금액	규제 연결범위내 재무상태표상 계정과목
기타기본자본 관련 공제항목		
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)	55,544	
보완자본 : 항목(instruments) 및 금액(reserves)		
46 적격요건을 충족하는 보완자본 및 해당자본 발행관련 자본잉여금	-	
47 경과규정 적용대상 보완자본	-	
48 은행의 연결종속회사가 발행한 자본증권에 대한 비지배주지분 중 보완자본 인정금액	-	
49 경과규정 적용에 따른 단계적 차감 대상 금액	-	
50 대손충당금 ¹⁾	1,797	A, D
51 공제항목 차감전 보완자본	1,797	
보완자본 관련 공제항목		
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	-	
54a 비연결대상 은행, 금융회사 및 보험사 기타 총손실흡수력 부채에 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	1,797	
59 총자본(기본자본 + 보완자본)	57,341	
60 위험가중자산	154,570	
자본비율 및 추가자본 부과		
61 보통주자본비율	35.93	
62 기본자본비율	35.93	
63 총자본비율	37.10	
64 추가 완충자본규제수준(보통주자본비율 최소규제수준 + 추가 완충자본규제 수준) (%)	6.375	
65 자본보전완충자본 규제수준(%)	1.875	
66 경기대응완충자본 규제수준(%)	-	
67 SIB관련 추가완충자본 규제수준(%)	-	
68 완충자본으로 인정가능한 보통주자본(위험가중자산대비 %)	31.43	

단위 : 억원, %

구분	금액	규제 연결범위내 재무상태표상 계정과목
국가별 차이		
69 보통주자본비율	-	
70 기본자본비율	-	
71 총자본비율	-	
차감 금액 이하의 금액		
72 금융회사 자본에 대한 중대하지 않은 투자	-	
73 금융회사 보통주에 대한 중대한 투자	-	
74 모기지서비스권리	-	
75 일시적 차이에 의해 발생하는 이연법인세 자산	-	
보완자본내 총당금 금액에 대한 상한 적용		
76 표준방법 적용 은행의 대손충당금 중 보완자본 인정가능 금액(한도 적용전)	1,806	
77 표준방법 적용 은행의 대손충당금 중 보완자본 인정 최대금액(한도금액)	1,797	
78 내부등급법 적용 은행의 대손충당금 중 보완자본 인정가능 금액(한도 적용전)	-	
79 내부등급법 적용 은행의 대손충당금 중 보완자본 인정 최대금액(한도금액)	-	
단계적 이행에 따른 자본 항목(18.1.1.~22.1.1.까지 적용)		
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
자산			
I. 현금및예치금	20,663	20,663	
II. 당기손익-공정가치측정금융자산	16,215	16,215	
III. 투자금융자산	79,826	79,826	
IV. 관계기업등에대한투자자산	33	33	
V. 대출채권	283,359	283,359	
(-)대손충당금	-	2,213	A
VI. 유형자산	1,546	1,546	
VII. 무형자산	276	276	B
VIII. 이연법인세자산	306	306	C
IX. 순확정급여자산	-	-	
X. 기타자산	6,173	6,173	
자산총계	408,398	408,398	
부채			
I. 예수부채	345,560	345,560	
II. 순확정급여부채	22	22	
III. 총당부채	341	341	D
IV. 당기법인세부채	269	269	
V. 기타부채	6,080	6,080	
부채총계	352,272	352,272	
자본			
I. 자본금	23,832	23,832	E
II. 자본잉여금	29,719	29,719	
(주식발행초과금)	29,584	29,584	F
(기타자본잉여금)	135	135	G
III. 자본조정	53	53	H
(주식선택권)	208	208	
IV. 기타포괄손익누계액	-1,405	-1,405	I
V. 이익잉여금	3,928	3,928	J
(대손준비금 적립액)	(1,903)	(1,903)	
(대손준비금 미적립액)	(33)	(33)	
(대손준비금 전입 필요액)	409	409	
(대손준비금 적립 예정액)	377	377	
자본총계	56,127	56,127	
부채와 자본총계	408,398	408,398	

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)	23,832
9	액면금액 (단위 : 억원)	23,832
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	배당가능이익의 한도내
19	이자(배당)의 미지급이 보통주 배당을 제한하는지 여부	-
20	이자(배당) 지급의 재량정도	완전한재량
21	스텝업 또는 기타 상황 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 9월	2022년 6월	2022년 9월
1 신용리스크(거래상대방 신용리스크 제외)	139,696	139,465	11,176
2 표준방법 적용	139,696	139,465	11,176
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	50	58	4
12 펀드내 주식투자 - 기초자산 접근법(LTA)	3,990	2,399	319
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	10,834	9,699	867
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)	154,570	151,621	12,366

2) 총자본비율 및 기본자본비율(주요 은행회사)

해당사항 없음

트레이딩목적 자산 · 부채 현황

단위 : 억원, %

구분	2022년도 3분기말		2021년도 3분기말
연 결 총 자 산(A)	408,398		355,095
트레이딩 포지션(B)	1		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 3분기말	2022년도 2분기말	2022년도 1분기말	2021년도 4분기말
재무상태표 익스포저				
1 재무상태표 자산(파생상품 및 증권금융거래 관련 자산 제외, 담보 포함)	399,438	397,361	384,800	355,425
2 (기본(Tier 1)자본 산출시 공제되는 자산)	(582)	(554)	(529)	(539)
3 재무상태표상 익스포저(파생상품 및 증권금융거래 제외) (1~2행의 합)	398,856	396,807	384,271	354,886
파생상품 익스포저				
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)	-	-	-	-
증권금융거래(SFT) 익스포저				
12 증권금융거래 자산(상계 전, 매도거래 조정 후)	10,660	-	8,460	6,000
13 (증권금융거래 자산의 미수금과 미지급금의 상계 금액)	-	-	-	-
14 거래상대방신용리스크 익스포저	-	-	-	-
15 중개거래(agent transaction) 익스포저	-	-	-	-
16 증권금융거래 익스포저 (12~15행의 합)	10,660	-	8,460	6,000
부외항목 익스포저				
17 부외항목의 총 명목금액	82,384	78,255	80,483	77,983
18 (신용환산율 적용에 따른 조정액)	(43,427)	(40,633)	(42,145)	(41,624)
19 부외항목 익스포저 (17~18행의 합)	38,957	37,622	38,338	36,359
자본 및 총익스포저				
20 기본(Tier 1)자본	55,544	55,009	54,977	54,633
21 총익스포저(3, 11, 16, 19행의 합)	448,473	434,429	431,069	397,245
단순기본자본비율(바젤Ⅲ 레버리지비율)				
22 단순기본자본비율	12.39	12.66	12.75	13.75

2. 회계기준 자산 및 단순기본자본비율 총익스포저 간 요약 비교

단위 : 억원

항목	2022년도 3분기말	2022년도 2분기말	2022년도 1분기말	2021년도 4분기말
1 은행 연결재무제표 총자산	408,399	395,826	392,031	360,359
2 회계목적상 연결대상이나 규제목적상 연결대상은 아닌 자회사에 대한 투자액	-	-	-	-
3 회계처리에 따라 재무상태표상 자산으로 인정되지만, 단순기본자본비율 익스포저 측정대상이 아닌 수탁자산	-	-	-	-
4 파생상품 익스포저 조정액	-	-	-	-
5 증권금융거래(SFT) 익스포저 조정액	-	-	-	-
6 부외항목 익스포저(신용환산율을 적용하여 산출된 익스포저)	38,957	37,622	38,338	36,359
7 기타 조정항목	1,117	981	700	527
8 단순기본자본비율 총익스포저	448,473	434,429	431,069	397,245

경기대응완충자본

단위 : 억원

구분	국가별 경기대응완충 자본 부과비율	익스포저 및 위험가중자산 금액		은행별 경기대응완충 자본 비율	은행별 경기대응완충 자본 금액
		익스포저 금액	위험가중자산 금액		
한국(Korea)	-	313,841	135,616		
기타 국가		-	-		
합계		313,841	135,616	-	-

영업규모

단위 : 억원

구분	2022년 9월	2021년 9월	증감
대출금 ¹⁾	274,616	250,385	24,231
은행계정	274,616	250,385	24,231
신탁계정	-	-	-
유가증권 ²⁾	96,074	78,175	17,899
은행계정	96,074	78,175	17,899
신탁계정	-	-	-
총여신 ³⁾	274,616	250,385	24,231
은행계정	274,616	250,385	24,231
신탁계정	-	-	-
총수신 ⁴⁾	345,560	290,645	54,915
은행계정	345,560	290,645	54,915
신탁계정	-	-	-
총자산 ⁵⁾	408,398	355,095	53,303
은행계정	408,398	355,095	53,303
신탁계정	-	-	-
상호거래(△)	-	-	-

1) 대출금 : 원화대출금, 외화대출금, 역외외화대출금, 은행간외화대여금, 외화차관자금대출금, 내국수입유안스, 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), 종금계정발행어음, CMA수탁금
5) 총자산 : 은행총자산(종금계정 포함) + 신탁총자산 - 은행신탁간(종금계정 포함) 상호거래

유가증권투자 및 운용현황

단위 : 억원

구분		취득원가	기말장부가액	평가손익잔액(B/S)	운용손익(I/S)
은행계정	당기손익-공정가치측정유가증권	16,200	16,215	-	261
	기타포괄손익-공정가치측정유가증권	48,721	46,920	-1,801	587
	상각후원가측정유가증권	32,906	32,906	-	484
	자회사 등 투자지분	46	33	-	-
	소계	97,873	96,074	-1,801	1,332
신탁계정	유가증권	-	-	-	-
합계		97,873	96,074	-1,801	1,332

주1) 유가증권은 은행계정 및 신탁계정(증권투자신탁 제외)에서 보유하고 있는 유가증권을 기준으로 작성. 유가증권의 분류 및 평가는 한국채택국제회계기준에 따름

외화자산·부채

형태별 현황

단위 : 백만미불

구분		2022년 9월	2021년 9월	증감
자산	외국통화	-	-	-
	예치금	0	0	0
	유가증권	-	-	-
	대출금	-	-	-
	매입외환	-	-	-
	콜론	-	-	-
	기타자산	-	-	-
	대손충당금(Δ)	-	-	-
	현재가치할인차금(Δ)	-	-	-
	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	-

주1) (만기별 외화자산 - 만기별 외화부채) / 총외화자산

순외환익스포저

단위 : 천미불, %

	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

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

파생상품현황

파생상품거래 거래승인 및 통제관련 조직도표

해당사항 없음

파생상품에 대한 주요 리스크관리 기능

해당사항 없음

파생상품 유형별 가격결정방법의 개요

해당사항 없음

파생상품 거래 현황

해당사항 없음

리스크관리 개요

정량적 공시

1. 주요 건전성 지표

단위 : 억원, %

	2022년 9월	2022년 6월	2022년 3월	2021년 12월	2021년 9월
가용자본(억원)					
1 보통주자본(CET1)	55,544	55,009	54,977	54,633	54,444
1a 예상손실충당금 모델 완전 적용 보통주자본	55,544	55,009	54,977	54,633	54,444
2 기본자본(Tier1)	55,544	55,009	54,977	54,633	54,444
2a 예상손실충당금 모델 완전 적용 기본자본	55,544	55,009	54,977	54,633	54,444
3 총자본	57,341	56,639	56,288	55,774	55,393
3a 예상손실충당금 모델 완전 적용 총자본	57,341	56,639	56,288	55,774	55,393
위험가중자산(억원)					
4 위험가중자산(RWA)	154,570	151,621	152,730	156,469	160,252
리스크기반 자본비율					
5 보통주자본비율(%)	35.93	36.28	36.00	34.92	33.97
5a 예상손실충당금 모델 완전 적용 보통주자본비율(%)	35.93	36.28	36.00	34.92	33.97
6 기본자본비율(%)	35.93	36.28	36.00	34.92	33.97
6a 예상손실충당금 모델 완전 적용 기본자본비율(%)	35.93	36.28	36.00	34.92	33.97
7 총자본비율(%)	37.10	37.36	36.85	35.65	34.57
7a 예상손실충당금 모델 완전 적용 총자본비율(%)	37.10	37.36	36.85	35.65	34.57
추가 보통주자본 부과 비율					
8 자본보전완충자본 부과 비율(%)	1.875	1.875	1.875	1.250	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	1.250	1.250
12 최저 보통주자본비율 초과 비율(%) ¹⁾	31.43	31.78	31.50	30.42	29.47
바젤Ⅲ 단순기본자본비율					
13 바젤Ⅲ 단순기본자본비율 총 익스포저 금액(억원)	448,473	434,429	431,069	397,245	391,133
14 바젤Ⅲ 단순기본자본비율(%, 2/13)	12.39	12.66	12.75	13.75	13.92
14a 예상손실충당금 모델 완전 적용 바젤Ⅲ 단순기본자본비율(%, 2a/13)	12.39	12.66	12.75	13.75	13.92
유동성커버리지비율					
15 총 고유동성자산(억원) ²⁾	97,700	95,375	83,534	64,825	54,836
16 총 순유출금액(억원) ²⁾	10,172	9,540	9,568	9,102	9,629
17 유동성커버리지비율(%, 15/16)	960.47	999.77	873.02	712.20	569.49
순안정자금조달비율					
18 총 안정자금가용금액(억원)	374,255	360,856	359,177	331,189	321,523
19 총 안정자금조달필요금액(억원)	193,941	182,637	184,533	179,164	179,841
20 순안정자금조달비율(%, 18/19)	192.97	197.58	194.64	184.85	178.78

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

신용리스크

신용익스포저 현황

1. 지역별 현황

단위 : 억원

구분 ¹⁾	대출	보증/약정	유가증권	장외파생상품	기타	합계
국내	285,515	38,958	97,371	-	26,629	448,473
국외	-	-	-	-	-	-
합계	285,515	38,958	97,371	-	26,629	448,473

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	-	-	-	-	-	-
서비스업	2,001	-	12,582	-	-	14,583
기타	8,664	-	84,789	-	26,629	120,082
가계대출 ¹⁾	274,850	38,958	-	-	-	313,808
합계	285,515	38,958	97,371	-	26,629	448,473

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

3. 만기별 현황

단위 : 억원

구분 ¹⁾	대출	보증/약정	유가증권	장외파생상품	기타	합계
1년 이하	185,270	38,958	33,487	-	-	257,715
1년 초과 3년 이하	78,781	-	37,383	-	-	116,164
3년 초과 5년 이하	12,243	-	21,079	-	-	33,322
5년 초과	9,221	-	5,389	-	-	14,610
기타	-	-	33	-	26,629	26,662
합계	285,515	38,958	97,371	-	26,629	448,473

1) 만기는 잔존만기 기준으로서 작성기준일로부터 익스포저 만기일까지의 잔여기간

신용리스크 익스포저 및 위험가중자산 현황

단위 : 억원

구분	2022년 9월		2022년 6월	
	익스포저	위험가중자산	익스포저	위험가중자산
20% 이하	264,139	7,870	253,740	7,219
50% 이하	9,056	4,122	4,414	2,085
100% 이하	175,245	131,703	176,235	132,559
150% 이하	33	50	40	59
150% 초과	-	-	-	-
합계	448,473	143,745	434,429	141,922

부실·연체 대출 현황

1. 건전성 분류에 의한 대출현황

단위 : 억원, %

총여신	고정	회수의문	추정손실	고정이하여신 계	고정이하여신 비율	연체율
274,616	152	192	465	809	0.29	0.36

2. 산업별 부실 대출현황

당행은 보고일 현재 가계대출을 제외한 부실대출을 보유하고 있지 않습니다.

3. 지역별 부실 대출현황

단위 : 억원

구분	총여신	고정이하	총당금	
			개별평가	집합평가
국내	274,616	809	-	2,207
국외(국가별)	-	-	-	-
합계	274,616	809	-	2,207

4. 자산건전성 분류 기준별 부실대출 현황

단위 : 억원

기간별	연체기준	부도여부 등 신용정보 기준	FLC 기준	총합계 ¹⁾
금액	489	320	-	809

1) 고정이하총합계

5. 산업별 연체 대출현황

당행은 보고일 현재 가계대출을 제외한 연체대출을 보유하고 있지 않습니다.

6. 지역별 연체 대출현황

단위 : 억원

구분		연체금액
국내		991
국외(국가별)		-
합계		991

7. 기간별 연체 대출현황

단위 : 억원

구분	1개월 미만	1개월 이상 ~ 3개월 미만	3개월 이상 ~ 6개월 미만	6개월 이상 ~ 1년 미만	1년 이상	총계
금액	-	429	292	231	39	991

8. 부실대출에 대한 총당금 차액 조정

단위 : 억원

구분		개별평가총당금	집합평가총당금
기초잔액		-	1,411
기중변동	전입(환입)액	-	1,151
	대손상각	-	-387
	상각채권회수	-	38
	매각 및 환매	-	-
	소계	-	-349
	외화환산	-	-
	Unwinding Effect	-	-6
	출자전환	-	-
	기타	-	-
	소계	-	796
기말잔액		-	2,207

신용위험경감

1. 신용위험경감기법 사용 현황

단위 : 억원

구분	무담보 익스포저: 장부가	담보부 익스포저	담보부 익스포저: 담보제공 금액	보증부 익스포저	보증부 익스포저: 보증 금액	신용파생상품에 의해 보호된 익스포저	신용파생상품에 의해 보호된 익스포저: 보호된 금액
1 여신	131,914	10,665	10,665	141,237	134,007	-	-
2 채무증권	97,371	-	-	-	-	-	-
3 합계	229,285	10,665	10,665	141,237	134,007	-	-
4 그 중 부도 발생분	155	-	-	462	462	-	-

시장리스크

2022년 9월 30일 현재 당행은 내부 방침에 따라 취급가능한 트레이딩 포지션으로 외국환거래에 따른 소액의 현물환포지션을 제한적으로 보유하고 있습니다. 이에 "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	2022년 9월			2022년 6월		
	은행계정	신탁계정	계	은행계정	신탁계정	계
채권	-	-	-	-	-	-
주식	-	-	-	-	-	-
파생상품	-	-	-	-	-	-
환포지션	1	-	1	1	-	1
기타	-	-	-	-	-	-
합계	1	-	1	1	-	1

2. 자본부와 요구량(위험가중자산)

해당사항 없음

유동성리스크

정량적 공시

1. 측정 수단 또는 지표

당행은 현금흐름 및 미래 유동성 포지션을 추정하는 지표로 유동성커버리지비율(LCR) 및 순안정자금조달비율(NSFR)을 활용하고 있으며, 2022년 3분기 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 9월	
	금액비중	고객수비중
5천만원 초과 예금주	28.42	0.86
10억 이상 예금주	0.64	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	103,959	25,874	42,247	105,937	77,955	10,342	32,985	809	10,215	410,322
현금 및 예치금	20,663	-	-	-	-	-	-	-	-	20,663
현금	78	-	-	-	-	-	-	-	-	78
예치금	20,585	-	-	-	-	-	-	-	-	20,585
유가증권	55,159	499	599	2,598	3,607	3,900	19,497	-	10,215	96,074
채권(FVOCI)	41,031	-	-	-	-	-	-	-	5,889	46,920
채권(AC)	100	499	599	2,598	3,607	3,900	17,278	-	4,326	32,906
수익증권	14,028	-	-	-	-	-	2,186	-	-	16,215
자회사 등 투자지분	-	-	-	-	-	-	33	-	-	33
대출채권	22,218	25,375	41,648	103,339	74,348	6,442	11,098	809	-	285,276
가계대출	11,558	25,375	41,648	103,339	74,348	6,442	11,098	809	-	274,616
RP매수	10,660	-	-	-	-	-	-	-	-	10,660
기타자산	5,918	-	-	-	-	-	2,390	-	-	8,308
부채	53,932	20,274	35,672	45,717	6,654	6,209	183,813	-	-	352,272
예수부채	48,680	20,274	35,672	45,717	6,654	6,209	182,353	-	-	345,560
요구불	34,002	-	-	-	-	-	182,353	-	-	216,355
정기예금	10,482	13,254	24,061	35,518	3,435	3,626	-	-	-	90,377
정기적금	4,196	7,020	11,611	10,199	3,220	2,583	-	-	-	38,828
기타부채	5,252	-	-	-	-	-	1,460	-	-	6,712
자본	-	-	-	-	-	-	56,127	-	-	56,127
유동성 과부족금액(구간별)	50,027	5,599	6,575	60,220	71,300	4,133	-150,828			
유동성 과부족금액(누적)	50,027	55,626	62,201	122,421	193,722	197,855	47,027			

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

관리내용

1. 원화 자산, 부채의 잔존기간별 잔액

1) 정기에금

단위 : 억원

구분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
정기에금	83,316	3,435	3,626	-	90,377

2) 대출채권

단위 : 억원

구분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	고정이하자산	합계
대출채권	192,579	74,348	6,442	11,098	809	285,276

주1) 당좌대출 등 한도에 대하여 약정기간을 정하고 특정기간(1개월 등) 안에 회전 취급하는 대출금은 한도약정기간에 불구하고 1년 이내로 분류

3) 유가증권

단위 : 억원

구분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
국채	7,706	10,484	5,813	9,356	33,359
금융채	7,842	4,985	3,197	1,100	17,124
지방채	-	-	-	-	-
사채	3,162	4,394	6,467	15,320	29,343
기타	-	-	-	-	-
합계	18,710	19,863	15,477	25,776	79,826

주1) 유가증권의 만료기간을 특정할 수 없는 유가증권(주식 및 출자금 포함) 등은 제외

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

은행계정의 금리리스크

금리리스크 수준

단위 : 억원

구분	자기자본의 경제적 가치 변동 (ΔEVE)		순이자이익 변동 (ΔNII)	
	2022년 9월	2022년 6월	2022년 9월	2022년 6월
시나리오 1 (평행 상승)	0	0	-	-
시나리오 2 (평행 하락)	4,496	4,506	2,097	1,289
시나리오 3 (단기하락, 장기상승)	-	50		
시나리오 4 (단기상승, 장기하락)	0	0		
시나리오 5 (단기상승)	0	0		
시나리오 6 (단기하락)	2,480	2,750		
시나리오 1~6 중 최댓값	4,496	4,506	2,097	1,289
기본자본	55,544	55,009		

여·수신 금리 결정체계 및 금리현황

여·수신 상품별 금리 결정체계

1. 여신금리결정체계

기준금리	주요상품
금융채 ¹⁾	비상금대출, 마이너스통장대출, 신용대출, 중신용대출, 사잇돌대출(직장인, 개인사업자), 주택담보대출
신규취급액기준 COFIX ²⁾	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 금리현황

1. 여신금리

2022년 10월 31일 현재

구분			신용등급별 ¹⁾ 현황			비고
			최상위 등급	최다 차주 해당등급	최하위 등급	
개인대출	신용대출 (무보증, 1년)	등급	1 ~ 2	5 ~ 6	7 ~ 8	월중 취급액 기준 (은행연합회 비교공시기준)
		적용금리	5.61%	8.60%	11.40%	
	분할상환방식 주택담보대출 (약정만기 10년이상)	등급	1 ~ 2	1 ~ 2	7 ~ 8	
		적용금리	4.15%	4.15%	5.37%	
	예금담보대출 (정기예금1년)	등급	-	-	-	
		적용금리	-	-	-	
기업대출	기업일반대출 (1년)	등급	-	-	-	
		적용금리	-	-	-	
	당좌대출	등급	-	-	-	
		적용금리	-	-	-	

1) 정상등급을 대상으로 함

2. 수신금리

2022년 10월 31일 현재

구분	기간	최저금리 ¹⁾	최고금리 ²⁾	비고
보통예금	-	0.10%	3.00%	
저축예금	-	-	-	
정기적금	6개월	3.50%	4.00%	
	1년	4.20%	4.40%	
	2년	4.25%	4.45%	
	3년	4.30%	4.50%	
정기예금	3개월	3.50%	3.50%	
	6개월	3.80%	3.80%	
	1년	4.50%	4.50%	
	2년	4.55%	4.55%	
	3년	4.60%	4.60%	
장기주택마련저축	7년	-	-	

1) 기본고시금리 기준

2) 일반우대금리 기준

금융사고 발생현황

사고금액 기준 금융사고 발생현황

단위 : 건

사고금액 ¹⁾ 기준	2022년도 3분기	2022년도 2분기	2022년도 1분기	2021년도 4분기
~ 10억원미만	-	-	1	-
10억원이상 ~ 100억원미만	-	-	-	-
100억원이상 ~	-	-	-	-
총계	-	-	1	-

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 3분기	2022년도 2분기	2022년도 1분기	2021년도 4분기
금전사고	횡령	-	-	-	-
	유용	-	-	-	-
	배임	-	-	-	-
	사기	-	-	1	-
	도난피탈	-	-	-	-
금융질서 문란행위	금품수수	-	-	-	-
	사금융알선	-	-	-	-
	실명제위반	-	-	-	-
	사적금전대차	-	-	-	-
	기타 ¹⁾	-	-	-	-
총계		-	-	1	-

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

유동성커버리지비율 위반사실

해당사항 없음

민원건수

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

※ 대상기간

- 당분기 : 2022년 3분기(2022.07.01~2022.09.30)

- 직전분기 : 2022년 2분기(2022.04.01~2022.06.30)

민원건수

구분	민원 건수			환산건수 (고객 십만명당 건)			비고
	2022년 3분기	증감률(%)	2022년 2분기	2022년 3분기	증감률(%)	2022년 2분기	
자체민원 ¹⁾	6	-33.33	9	0.04	-20.00	0.05	
대외민원 ²⁾	6	-25.00	8	0.04	-20.00	0.05	
합 계	12	-29.41	17	0.08	-20.00	0.10	

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 3분기	증감률(%)	2022년 2분기	2022년 3분기	증감률(%)	2022년 2분기	
유형	수신	-	-	-	-	-	
	여신	1	-	1	0.01	0.01	
	신용카드 ¹⁾	1	-	-	0.01	-	
	외환업무	1	-80.00	5	0.01	-66.67	0.03
	기타 ²⁾	9	-18.18	11	0.05	-16.67	0.06
합 계	12	-29.41	17	0.08	-20.00	0.10	

1) 체크카드 (당행은 신용카드업무를 영위하지 않음)

2) 전자금융, 홈페이지오류, 직원응대 등

주요 금융상품별 민원건수

구분	민원 건수			환산건수 (고객 십만명당 건)			비고
	2022년 3분기	증감률(%)	2022년 2분기	2022년 3분기	증감률(%)	2022년 2분기	
수신	정기 예·적금	-	-	-	-	-	
	그 외 수신	-	-	-	-	-	
여신	주택담보대출	1	-	0.01	-	-	
	신용대출	-	-100.00	1	-	-100.00	0.01
	그 외 여신	-	-	-	-	-	
신용카드 ¹⁾	1	-	-	0.01	-	-	
방카슈랑스	-	-	-	-	-	-	
펀드	-	-	-	-	-	-	
기타	10	-37.50	16	0.06	-33.33	0.09	
합 계	12	-29.41	17	0.08	-20.00	0.10	

1) 체크카드 (당행은 신용카드업무를 영위하지 않음)

금융소비자보호 실태평가 결과

2020년 이전(2020년 포함) 평가

구분		부문별 평가 결과
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 해당년도 평가에서 제외될 수 있음

금융소비자보호 실태평가 주요 평가항목

구분	세부 평가기준	
계량항목	1 민원 사전예방 관련 사항	금융상품에 대한 민원·분쟁의 발생건수 금융상품에 대한 민원·분쟁의 증감률
	2 민원처리노력 및 금융소비자 대상 소송관련 사항	평균 민원처리 기간 자율조정처리 의뢰된 민원건중 조정성립된 민원건수비율 소송건중 패소율 및 분쟁조정 중 금융회사의 소송제기 건수
비계량항목	3 금융소비자보호 전담조직 관련 사항	금융소비자보호 내부통제위원회, 금융소비자보호 총괄기관의 설치·권한 및 운영현황 등 금융소비자보호 총괄기관의 업무를 수행하는 임직원의 임명·자격요건·권한·직무 현황 및 성과 보상체계 설계·운영 등 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 외부 전문가·금융소비자 등 의견 반영 관련 절차·방법·기준 및 운영현황 등
	5 금융상품 판매 과정의 소비자보호 체계 구축 및 운영	금융상품 판매 관련 절차·방법·기준 및 운영현황 등 영업 담당 임직원의 자격요건, 교육 및 소비자보호 관련 성과 보상체계의 운영 현황 등 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 민원 모니터링, 사전예방 프로그램 및 인력운영 현황 등 홈페이지, ARS 등을 통한 소비자정보 접근성 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 임직원 대상 교육 프로그램 운영 현황 등 금융당국의 소비자보호 정책 등에 대한 참여 및 이행 그밖에 금융회사의 내부통제기준, 소비자보호 기준에서 소비자보호 관련 기타 사항

주식매수선택권 부여내용

주식매수선택권 부여·행사현황

단위 : 주, 원

부여받은자	관계	부여일	부여방법	주식의 종류	변동수량			미행사수량	행사기간	행사가격	총가
					부여	행사	취소				
윤호영	사내이사	2019.03.25	주 1)	기명식 보통주식	520,000	156,000	-	364,000	2021.03.25 ~ 2026.03.25	5,000	20,050 2)
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				140,000	70,000	-	70,000			
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	35,000	-	35,000			
직원 131명	직원				2,760,000	2,617,400	20,000	122,600			
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 ~ 2029.03.10	46,693			
직원 7명	직원	2022.09.28	15,500	-	-	15,500	2024.09.28 ~ 2029.09.28	25,215			
합계					5,682,562	3,804,400	573,013	1,305,149	-	-	-

1) 신주교부, 자기주식교부, 차액보상형 중 회사가 정하는 방식

2) 2022년 9월 30일 기준 총가

[미행사 주식매수선택권의 가중평균행사가격 : 19,106원]

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 (김주원, 윤호영, 이용우, 정규돈 총 4명)
 - ① 누적 고객 수 : 1,300만명
 - ② 법인세차감전이익 : 1,300억원(6개월 단위로 연환산)

2022.03.10 부여분

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

2022.09.28 부여분

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

연중(분기중) 주식매수선택권 부여, 행사 및 취소

1. 부여 (2022.01.01 ~ 2022.09.30)

1) 주주총회 특별결의
해당사항 없음

2) 이사회 결의

단위 : 주, 원

부여일	직위	성명	주식의 종류	기부여 주식수	부여 주식수	행사 기간	행사 가격	행사 조건	부여시 현재가치	발행주식 총수	주총부여한도
2022.03.10	직원	직원 866명	기명식보통주	5,200,000	467,062	2024.03.10 ~ 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 ~ 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 ~ 2022.09.30)

단위 : 주, 원

행사일 ¹⁾	직위	성명	주식의 종류	행사 주식수	부여시 행사가격	최종 행사가격	행사시 주가	행사이익
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	직원	정규돈		16,000	5,000	5,000	38,650	538,400,000
2022.03.31		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	신학철		35,000	5,000	5,000	30,250	883,750,000
2022.08.06	(前)기타 비상무이사	김주원		280,000	5,000	5,000	30,450	7,126,000,000
2022.07.20	직원	직원 1명		9,000	5,000	5,000	31,750	240,750,000
2022.07.20		직원 1명		5,000	5,000	5,000	30,600	128,000,000
2022.07.20		직원 1명		10,000	5,000	5,000	30,600	256,000,000
2022.09.05		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

1) 주금납입일 기준

3. 취소 (2022.01.01 ~ 2022.09.30)

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

재무제표(은행계정)

분기재무상태표

재무상태표

제7(당)기 3분기말 : 2022년 09월 30일 현재
제6(전)기말 : 2021년 12월 31일 현재

주식회사 카카오뱅크

단위 : 백만원

계정과목	제7(당)기 3분기말	제6(전)기말
자산		
Ⅰ. 현금및예치금	2,066,347	1,219,158
Ⅱ. 당기손익-공정가치측정금융자산	1,621,462	1,501,913
Ⅲ. 투자금융자산	7,982,642	6,139,020
Ⅳ. 관계기업등에대한투자자산	3,294	-
Ⅴ. 대출채권	28,335,911	26,362,098
Ⅵ. 유형자산	154,598	70,229
Ⅶ. 무형자산	27,640	33,460
Ⅷ. 이연법인세자산	30,621	20,467
Ⅸ. 순확정급여자산	-	4,134
Ⅹ. 기타자산	617,318	689,589
자산총계	40,839,833	36,040,068
부채		
Ⅰ. 예수부채	34,555,970	30,026,133
Ⅱ. 순확정급여부채	2,246	-
Ⅲ. 총당부채	34,075	26,010
Ⅲ. 당기법인세부채	26,867	14,076
Ⅳ. 기타부채	608,021	452,479
부채총계	35,227,179	30,518,698
자본		
Ⅰ. 자본금	2,383,157	2,375,796
Ⅱ. 자본잉여금	2,971,874	2,956,238
Ⅲ. 자본조정	5,259	26,784
Ⅳ. 기타포괄손익누계액	-140,466	-27,749
Ⅴ. 이익잉여금	392,830	190,301
(대손준비금 적립액)	(190,301)	-
(대손준비금 미적립액)	(3,253)	(178,432)
(대손준비금 환입(전입) 필요액)	40,928	(15,122)
(대손준비금 환입(전입) 예정액)	37,675	(190,301)
자본총계	5,612,654	5,521,370
부채와자본총계	40,839,833	36,040,068

분기포괄손익계산서

포괄손익계산서

제7(당)기 3분기 : 2022년 1월 1일부터 2022년 9월 30일까지
제6(전)기 3분기 : 2021년 1월 1일부터 2021년 9월 30일까지

주식회사 카카오뱅크

단위 : 백만원

계정과목	제7(당)기 3분기	제6(전)기 3분기
I. 영업수익	1,121,083	755,792
1. 이자수익	894,238	548,505
2. 수수료수익	194,493	187,635
3. 당기손익-공정가치측정금융자산관련이익	26,827	4,303
4. 기타의영업수익	5,525	15,349
II. 영업비용	738,230	491,006
1. 이자비용	229,501	114,747
2. 수수료비용	177,869	143,940
3. 당기손익-공정가치측정금융자산관련손실	1,375	-
4. 투자금융자산관련손실	-	9
5. 판매비와관리비	263,244	187,836
6. 기타의영업비용	66,241	44,474
III. 금융자산신용손실충당금전입액	115,480	59,826
IV. 영업이익	267,373	204,960
V. 영업외수익	3,618	197
VI. 영업외비용	2,803	183
VII. 법인세비용차감전순이익	268,188	204,974
VIII. 법인세비용	65,659	37,032
IX. 분기순이익	202,529	167,942
(대손준비금 반영후 조정이익)	243,457	144,399
X. 기타포괄이익	-112,717	-28,197
후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목 :		
1. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	-112,717	-28,197
후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목 :		
1. 순확정급여부채(자산)의 재측정요소	-	-
XI. 총포괄이익	89,812	139,745
1. 기본주당이익	425원	396원
2. 희석주당이익	424원	393원

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