kakaobank Report 2017

2017 한국카카오은행 현황

kakaoba

Report 2017

2017년 한국카카오은행 현황

본 책자는 『은행업감독규정』 제41조의 규정 및 『금융업경영통일공시기준』에 의하여 작성된 자료입니다. 이 공시자료는 금융감독원에 의하여 그 정확성 및 적정성여부에 대한 검토 또는 확인이 이루어지지 않았음을 알려드립니다

nk

CONTENTS

일반현황	04
경영실적	18
재무상황	32
리스크관리	46
기타현황	68
재무제표	97
신탁현황	98

일반현황

선언문
경영목표 및 방침
경영계획
연혁·추이
조직
임직원수
임원현황
자회사
자본조달
대주주
주식 소유 상황
배당

선언문

고객 여러분께

한국카카오은행 (이하, 카카오뱅크)은 2017년 4월 은행업 인가를 획득하며 새로운 인터넷전문은행으로 출범하였습니다.
지난 해 7월 27일, 대고객 서비스를 시작한 카카오뱅크는 예·적금, 신용대출을 비롯하여 비상금대출, 해외송금, 체크카드 등
누구나 편리하게 신청하고 사용할 수 있는 상품과 간편인증, 이체 및 ATM 이용수수료 무료 서비스 등 고객의 편리함과 혜택으로
'같지만 다른 은행'을 지향하고 있습니다.

카카오뱅크는 영업 개시 후 6개월 만에 고객들의 성원과 사랑을 바탕으로 괄목할만한 성과를 이루었습니다.
2018년 1월 7일 기준, 500만명이 넘는 고객이 카카오뱅크를 가입했고, 이 중 373만명의 고객이 체크카드를 신청했습니다.
수신 규모 5.19조원, 여신 규모 4.76조를 달성하였으며, 해외송금 건수도 7만6천건을 넘겼습니다.
또한 고객 성원을 바탕으로 '구글플레이 2017 올해를 빛낸 혁신적인 앱'에 선정되는 등
대한민국 최고의 모바일뱅크 위상을 확보하였습니다.

2017년 9월에는 출범 1개월여 만에 선제적으로 5,000억원의 유상증자를 완료하는 등
자본 적정성, 건전성, 유동성 및 예대율의 안정적인 유지를 통해 고객의 소중한 자산을 안전하게 지키기 위한 노력을 하고 있습니다.

2017년은 카카오뱅크에게 가장 뜻깊은 한 해가 되었습니다.
카카오뱅크를 사랑해주시고 성원해주신 고객들께 깊은 감사의 말씀을 드립니다.
카카오뱅크는 2018년에도 '전월세보증금 대출 출시'를 시작으로 기존 은행에서 경험하지 못한 혁신적인 상품과 서비스를 통해
금융권 전반에 진정한 '카카오뱅크 효과'를 불러일으킬 수 있도록 최선을 다하겠습니다.
'일상에서 더 많이, 더 자주 쓰이는 나만의 은행'으로 자리매김 하려는 카카오뱅크의 도전을 지켜봐주시길 바랍니다.

감사합니다.

2018년 3월
한국카카오은행(주)

공동대표이사 이 용 우

공동대표이사 윤 호 영

본 자료는 관련법규에 따라 작성되었으며, 한국카카오은행 경영전반에 대한 진실한 내용을 담고 있습니다.

경영목표 및 방침

Bank,
beyond bank

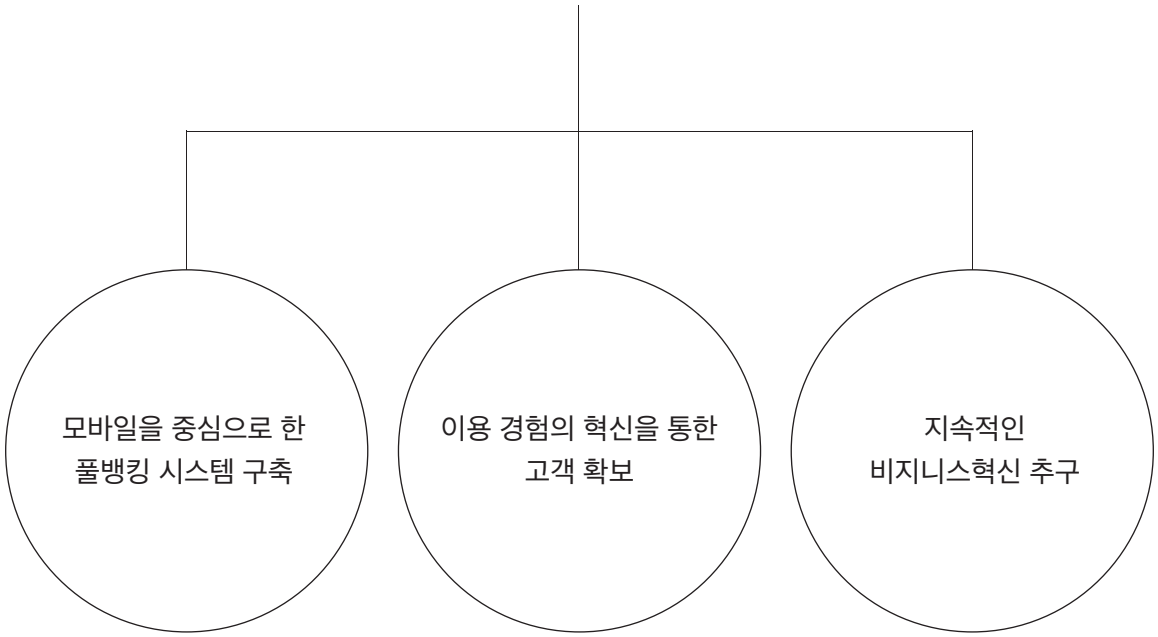
새로운 하나의 은행이 아닌, 은행의 새로운 시작.

기존 금융의 관행을 거부하고 사용자를 바라봅니다.
최선의 기술을 통해 끊임없이 달라집니다.
누구나 은행을 쉽고 간편하게 사용할 수 있도록 하고,
기대 이상의 기능과 혜택을 제공함으로써 새로운 은행의 모습을 제시합니다.

경영계획

Bank,
beyond bank

Mobile, 핀테크, Eco- System을 포함하는
새로운 금융 시장 선도 및 지속 성장



연혁·추이

설립경과 및 설립 이후의 주요 변동상황

구분	
2016.01.	한국카카오(주) 설립
2016.01.	이용우, 윤호영 공동대표 선임
2017.04.	은행업 인가
2017.04.	한국카카오은행(주)로 사명 변경
2017.07.	대고객 영업 개시
2017.07.	100만 고객 달성
2017.08.	300만 고객 달성
2017.09.	5,000억원 유상증자
2017.12.	"2017 올해를 빛낸 혁신적인 앱" 수상 (구글플레이)
2018.01.	500만 고객 달성

상호의 변경

구분	변경 전 상호	변경 후 상호	변경 사유
2017.04.05.	한국카카오(주)	한국카카오은행(주)	은행업 인가

조직

조직도

한국카카오은행의 조직은 5개그룹(CSO, CFO, CISO, CTO, CRO그룹), 24파트로 구성되어 있습니다.



영업점

한국카카오은행은 모바일 앱으로 운영하는 인터넷전문은행으로, 영업점은 별도 운영하지 않습니다.

자동화기기 설치현황

한국카카오은행은 자체 자동화기기를 보유하고 있지 않습니다.

임직원수

단위 : 명

구분		2016년도			2017년도		
		국내인원수	해외인원수	합계	국내인원수	해외인원수	합계
임원	상임이사	해당사항 없음 [1]			3	-	3
	비상임이사				6	-	6
	업무집행책임자				4	-	4
직원	책임자				-	-	-
	행원				347	-	347
	서무,별정직원				-	-	-
	무기계약직				-	-	-
계					**360**	-	**360**

1) 당행은 2017년 4월 은행업 인가를 취득하였습니다.

임원현황

2018년 3월 30일 현재

구분	성명	직명	담당업무 또는 주된 직업	주요약력
상임이사	김주원	이사회의장	이사회 의장, 경영총괄	한국투자금융지주 사장 한국투자증권 기타비상무이사
상임이사	이용우	공동대표이사	경영총괄	한국투자금융지주 전무이사 한국투자신탁운용 COO, CIO
상임이사	윤호영	공동대표이사	경영총괄	다음커뮤니케이션 경영지원부문장 ERGO다음다이렉트 경영기획팀
비상임이사	김만수	비상임이사	키투웨이(주) 회장	삼정KPMG파트너
비상임이사	김호	비상임이사	한국카카오은행 사외이사	한국소재부품투자기관협의회 상근부회장 한국디스플레이산업협회 상근부회장
비상임이사	노재균	비상임이사	한국카카오은행 사외이사	서울보증보험 고문 대한보증보험
비상임이사	윤영규	비상임이사	법무법인 지평 파트너변호사	법무법인 민주
비상임이사	이상원	비상임이사	한국카카오은행 사외이사	국민은행WM부행장 주택은행 국제금융부
비상임이사	홍준기	비상임이사	한국카카오은행 사외이사	UBS Investment Bank(홍콩)아시아 채권자본시장 본부장 UBS Investment Bank(미국)신흥국파생상품 글로벌 본부장

자회사

해당사항 없음

자본조달

자본금 변동현황

단위 : 주, 억원

년월일	주식의 종류	발행주식수	증·감자 금액	증·감자 내용	증·감자 후 자본금	비고
2016.01.22	보통주	180,000	9	법인설립	9	
2016.03.16	보통주	19,820,000	991	국내 유상증자	1,000	
2016.11.11	보통주	40,000,000	2,000	국내 유상증자	3,000	
2017.09.06	보통주	100,000,000	5,000	국내 유상증자	8,000	

후순위채권 발행현황

해당사항 없음

기타 자본조달 현황

해당사항 없음

대주주

2017년 12월 31일 현재, 단위 : 주, %

주주명	소유주식수	소유비율
한국투자금융지주 주식회사	92,800,000	58.00
주식회사 카카오	16,000,000	10.00
주식회사 국민은행	16,000,000	10.00
넷마블게임즈 주식회사	6,400,000	4.00
서울보증보험 주식회사	6,400,000	4.00
우정사업본부	6,400,000	4.00
주식회사 이베이코리아	6,400,000	4.00
Skyblue Luxury Investment Pte.Ltd.	6,400,000	4.00
예스이십사 주식회사	3,200,000	2.00

주식 소유 상황

주식의 소유자별 현황

2017년 12월 31일 현재

구분	주주수	주주수 비율 (%)	소유주식수	소유주식수 비율(%)
정부 및 정부관리기업체	1	11.11	6,400,000	4.00
금융기관	1	11.11	16,000,000	10.00
증권회사	-	-	-	-
보험회사	-	-	-	-
투자신탁회사	-	-	-	-
기타법인	6	66.67	131,200,000	82.00
개인 및 기타	-	-	-	-
외국인	1	11.11	6,400,000	4.00
계	**9**	**100.00**	**160,000,000**	**100.00**

1) 정부관리기업체 중 은행업무를 영위하는 기관은 금융기관으로 분류함.

2) 금융기관에는 은행법에 의한 금융기관을 말함.

3) 예금보험공사 출자 무의결권 우선주 제외함.

소유 주식수별 현황

2017년 12월 31일 현재

구분	주주수	주주수 비율 (%)	소유주식수	소유주식수 비율(%)
1만주이상	9	100.00	160,000,000	100.00
5천주이상 - 1만주미만	-	-	-	-
1천주이상 - 5천주미만	-	-	-	-
5백주이상 - 1천주미만	-	-	-	-
1백주이상 - 5백주미만	-	-	-	-
5십주이상 - 1백주미만	-	-	-	-
1십주이상 - 5십주미만	-	-	-	-
1십주미만	-	-	-	-
계	**9**	**100.00**	**160,000,000**	**100.00**

주) 예금보험공사 출자 무의결권 우선주 제외

배당

해당사항 없음

경영실적

개요

요약재무제표

자금조달 및 운용 현황(은행계정)

부문별 수지상황

개요

수익성

단위 : 억원, %, %p

구분	2017년 12월	2016년 12월 [1]	증감
충당금적립전이익(A)	-803		
제충당금전입액(B)	239		
대손상각비	183		
지급보증충당금	-		
퇴직급여	18		
미사용약정충당금	38		
기타충당금	-		
제충당금환입액(C)	-		
대손충당금	-		
지급보증충당금	-		
미사용약정충당금	-		
기타충당금	-		
법인세비용(D)	3		
당기순이익(A-B+C-D)	-1,045		
대손준비금 전입(환입) 필요액	304		
대손준비금 반영후 당기순이익	-1,349		
총자산순이익률(R.O.A.)	-5.57		
자기자본순이익률(R.O.E.)	-25.87		
원화예대금리차(A-B)	1.93		
원화대출채권평균이자율(A)	3.34		
원화예수금평균이자율(B) [2]	1.41		
명목순이자마진(N.I.M.)	1.83		

1) 2016년 12월은 은행업 본인가 이전으로 해당사항 없음

2) 원화예수금 이자비용에 예금보험공사 출연금 10억원이 포함됨

생산성

단위 : 억원

구분		2017년 12월	2016년 12월 [1]	증감
직원1인당	충당금적립전이익	-2.71		
	예수금	48.32		
	원화예수금	48.32		
	대출금	40.63		
	원화대출금	40.63		
평균국내인원(명)		296		
1영업점당	예수금	14,302		
	원화예수금	14,302		
	대출금	12,025		
	원화대출금	12,025		
평균국내영업점수(개)		1		

주) 국내분 기중평잔을 기준으로 작성

1) 2016년 12월은 은행업 본인가 이전으로 해당사항 없음

건전성

단위 : 억원, %, %p

구분		2017년 12월	2016년 12월 [1]	증감
총여신 [2]		46,218		
	기업	-		
	가계	46,218		
	신용카드	-		
고정이하여신		9		
고정이하여신 비율		0.02		
	기업	-		
		-		
	가계	9		
		0.02		
	신용카드	-		
		-		
무수익여신		9		
무수익여신 비율		0.02		
	기업	-		
		-		
	가계	9		
		0.02		
	신용카드	-		
		-		
대손충당금적립률(A/B)		2,112.69		
	무수익여신산정대상기준 제충당금 총계(A)	183		
	고정이하여신(B)	9		
연체율 [3]	총대출채권 기준	0.01		
	(계절조정후)	(0.01)		
	기업대출 기준	-		
	(계절조정후)	-		
	가계대출 기준	0.01		
	(계절조정후)	(0.01)		
	신용카드채권 기준	-		
	(계절조정후)	-		

1) 2016년 12월은 은행업 본인가 이전으로 해당사항 없음

2) 무수익여신 산정 대상 기준만 포함. 당행은 현재 가계여신만 취급함

3) 연체율은 1개월 이상 원리금 연체율 기준

유동성

유동성커버리지비율

1.유동성커버리지비율

단위 : %, 억원

구분		총 가중치 적용전 [1] 금액(평균 [4])	총 가중치 적용후 [2] 금액(평균 [4])
고유동성자산			
1	총고유동성자산(HQLA)		5,647
현금유출액			
2	소매 및 중소기업 예금	47,412	4,415
3	안정적 예금(stable deposits)	6,533	327
4	불안정 예금(less stable deposits)	40,879	4,088
5	무담보부 도매자금조달	387	339
6	영업적 예금(operational deposits)	-	-
7	비영업적 조달(non-operational deposits)	387	339
8	기타 무담보부 채무증권(unsecured debt)	-	-
9	담보부 도매자금조달		
10	추가 현금유출액	28,545	2,353
11	파생상품 익스포져 및 기타 담보제공 관련 현금유출액	-	-
12	금융상품의 자금조달원 상실 관련 현금유출액	-	-
13	신용 및 유동성 약정	27,570	1,379
14	기타 계약상 자금제공 채무	-	-
15	기타 우발성 자금제공 채무	975	975
16	총현금유출액		7,106
현금유입액			
17	담보부 자금대출(예: 환매조건부채권매수)	498	-
18	정상 익스포져로부터의 현금유입액	2,913	2,781
19	기타 현금유입액	677	677
20	총현금유입액	4,087	3,458
21	조정 후 고유동성자산 합계 [3]		5,647
22	조정 후 순현금유출액 합계 [3]		3,649
23	유동성커버리지비율(%) [4]		154.75

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	154.75	315.43	266.00	210.46
고유동성자산	5,647	5,143	3,960	1,285
Level 1 자산	5,647	5,143	3,960	1,285
Level 2 자산	-	-	-	-

* 공시된 유동성커버리지비율은 해당 기간 동안의 영업일별 유동성커버리지비율을 평균하여 산출

2) 유동성커버리지비율 산출결과의 주요원인

은행의 본격적인 영업개시 이후 대출보다는 예금이 많이 유치되면서 예대율이 100%이하로 유지되었고, 그에 따른 잉여자금을 국채, 통안채, 공사채 등 level1 고유동성자산을 주로 운용하여, 높은 수준의 유동성커버리지비율을 시현하였습니다.

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, 예대율, 수신편중도 모니터링, 유동성 갭비율 등의 지표를 매월 모니터링 하며, 이를 위험관리협의회에 보고하고 있습니다.

외화 유동성커버리지비율

해당사항 없음

외화유동성비율 및 업무용고정자산비율

단위 : %, %p

구분		2017년 12월	2016년 12월 1)	증감
외화유동성비율	유동화가중치 적용 전	해당사항 없음		
	유동화가중치 적용 후	해당사항 없음		
업무용고정자산비율		0.85		

1) 2016년 12월은 은행업 본인가 이전으로 해당사항 없음

자본적정성

B/S상 자기자본

단위 : 억원

구분	2017년 12월	2016년 12월 2)	증감
자본금	8,000		
신종자본증권	-		
자본잉여금	-		
이익잉여금	-1,198		
자본조정	-115		
기타포괄손익누계액	-8		
자본총계	**6,679**		

1) 당행은 2019년까지 은행업감독업무시행세칙 <별표 3-3> 신용리스크 위험가중자산에 대한 자기자본비율 산출기준(바젤 I 기준) 적용대상임

2) 2016년 12월은 은행업 본인가 이전으로 해당사항 없음

B/S기준 자기자본

단위 : 억원

구분	2017년 12월	2016년 12월 1)	증감
자기자본(A+B+C)	6,113		
기본자본(A)	5,896		
자본금	8,000		
자본잉여금	-		
이익잉여금	-1,198		
신종자본증권	-		
외부주주지분	-		
기타	-		
공제항목	-906		
보완자본(B)	218		
재평가적립금	-		
기타포괄손익누계액 중 매도 가능증권 평가이익의 45%	0		
기한부후순위채무	-		
기타	218		
공제항목	-		
단기후순위채무(C)	-		

1) 2016년 12월은 은행업 본인가 이전으로 해당사항 없음

BIS기준 자기자본비율

단위 : 억원, %, %p

구분	2017년 12월	2016년 12월 1)	증감
BIS자기자본(A)	6,113		
위험가중자산(B)	44,484		
신용위험가중자산	44,484		
시장위험가중자산	-		
BIS자기자본비율(A/B)	13.74		
기본자본비율	13.25		
보완자본비율	0.49		
단기후순위채무자본비율	-		

1) 2016년 12월은 은행업 본인가 이전으로 해당사항 없음

영업규모

단위 : 억원

구분	2017년 12월	2016년 12월 1)	증감
대출금	46,218		
은행계정	46,218		
신탁계정	-		
유가증권	5,236		
은행계정	5,236		
신탁계정	-		
총여신	46,218		
은행계정	46,218		
신탁계정	-		
총수신	50,483		
은행계정	50,483		
신탁계정	-		
총자산	58,422		
은행계정	58,422		
신탁계정	-		
상호거래(△)	-		

1) 2016년 12월은 은행업 본인가 이전으로 해당사항 없음

2) 대출금 : 원화대출금, 외화대출금, 역외외화대출금, 은행간외화대여금, 외화차관자금대출금, 내국수입유산스, 지급보증대지급금, 신탁대출금

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

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

5) 총수신 : 원화예수금, 외화예수금(역외외화예수금 포함), 양도성예금증서, 금전신탁(증권투자신탁 제외), 종금계정발행어음, CMA수탁금

6) 총자산 : 은행총자산(종금계정 포함) + 신탁총자산 - 은행신탁간(종금계정 포함) 상호거래

신용평가등급

해당사항 없음

요약재무제표

제2(당)기 : 2017년 12월 31일 현재
제1(전)기 : 2016년 12월 31일 현재

요약재무상태표 (은행계정)

한국카카오은행(주)

단위 : 백만원

계정과목	제2(당)기	제1(전)기
자산		
1 현금및예치금	423,354	225,031
2 매도가능금융자산	308,944	-
3 만기보유금융자산	214,704	-
4 대출채권	4,621,656	-
5 유형자산	32,665	5,745
6 무형자산	77,362	6,100
7 당기법인세자산	376	112
8 이연법인세자산	-	26
9 순확정급여자산	391	-
10 기타자산	162,753	46,006
자산총계	**5,842,205**	**283,020**
부채		
1 예수부채	5,048,300	-
2 순확정급여부채	-	648
3 충당부채	6,930	392
4 기타부채	119,118	1,612
부채총계	**5,174,348**	**2,652**
자본		
1 자본금	800,000	300,000
2 자본조정	-11,534	-4,330
3 기타포괄손익누계액	-816	-
4 결손금	-119,793	-15,302
자본총계	**667,857**	**280,368**
부채와 자본총계	**5,842,205**	**283,020**

제2(당)기 : 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지
제1(전)기 : 2016년 1월 22일부터 2016년 12월 31일까지

요약포괄손익계산서 (은행계정)

한국카카오은행(주)

단위 : 백만원

계정과목	제2(당)기	제1(전)기
1. 영업수익	**68,911**	**1,340**
(1) 이자수익	50,326	1,340
(2) 수수료수익	16,995	-
(3) 매도가능금융자산거래이익	1,093	-
(4) 기타의 영업수익	497	-
2. 영업비용	**173,119**	**16,669**
(1) 이자비용	17,823	11
(2) 수수료비용	55,255	3,607
(3) 매도가능금융자산거래손실	2	-
(4) 제충당금전입액	18,306	-
(5) 판매비와관리비	75,374	13,051
(6) 기타의영업비용	6,359	-
3. 영업손실	**-104,208**	**-15,329**
4. 영업외수익	**10**	**1**
5. 영업외비용	**36**	**-**
6. 법인세비용차감전순손실	**-104,234**	**-15,328**
7. 법인세비용	**257**	**-26**
8. 당기순손실	**-104,491**	**-15,302**
9. 기타포괄손실	**-816**	**-**
(1) 매도가능금융자산평가손익	-889	-
(2) 순확정급여부채(자산)의 재측정요소	73	-
10. 총포괄손실	**-105,307**	**-15,302**

자금조달 및 운용 현황(은행계정)

단위 : 억원, %

구분			2017년도				2016년도 1)			
			평균잔액	구성비	이자금액	이자율	평균잔액	구성비	이자금액	이자율
조달	원화자금	예수금	9,319	49.65	158	1.70				
		CD	-	-	-	-				
		차입금	37	0.20	1	2.70				
		원화콜머니	-	-	-	-				
		기타	-	-	-	-				
		소계	9,356	49.85	159	1.70				
	외화자금	외화예수금	-	-	-	-				
		외화차입금	-	-	-	-				
		외화콜머니	-	-	-	-				
		사채	-	-	-	-				
		기타	-	-	-	-				
		소계	-	-	-	-				
	원가성 자금 계		9,356	49.85	159	1.70				
	기타	자본총계	4,053	21.60	-	-				
		충당금	7	0.04	-	-				
		기타	5,352	28.52	19	0.36				
	무원가성 자금 계		9,412	50.15	19	0.20				
조달 계			18,768	100.00	178	0.95				
운용	원화자금	예치금	566	3.02	8	1.41				
		유가증권	2,901	15.46	34	1.17				
		대출금	12,504	66.62	441	3.53				
		(가계대출금)	12,025	64.07	436	3.63				
		(기업대출금)	-	-	-	-				
		지급보증대지급금	-	-	-	-				
		원화콜론	1,368	7.29	18	1.32				
		사모사채	-	-	-	-				
		신용카드채권	-	-	-	-				
		(카드론)	-	-	-	-				
		기타	-	-	-	-				
		원화대손충당금(△)	51	0.27	-	-				
		소계	17,288	92.11	501	2.90				
	외화자금	외화 예치금	-	-	-	-				
		외화증권	-	-	-	-				
		대출금	-	-	-	-				
		외화콜론	-	-	-	-				
		매입외환	-	-	-	-				
		기타	-	-	-	-				
		외화대손충당금(△)	-	-	-	-				
		소계	-	-	-	-				

단위 : 억원, %

구분		2017년도				2016년도 1)			
		평균잔액	구성비	이자금액	이자율	평균잔액	구성비	이자금액	이자율
수익성 자금 계		17,288	92.11	501	2.90				
기타	현금	3	0.02	-	-				
	업무용 유형자산	130	0.69	-	-				
	기타	1,347	7.18	-	-				
무수익성 자금 계		1,480	7.89	-	-				
운용 계		18,768	100.00	501	2.67				

1) 2016년도는 은행업 본인가 이전으로 해당사항 없음

2) 원화 및 외화대손충당금은 운용부문에서 차감하는 형식으로 표시

부문별 수지상황

단위 : 억원

구분			2017년 12월	2016년 12월 1)	증감
이자부문	이자수익		503		
		예치금이자	8		
		유가증권이자	35		
		대출채권이자	459		
		기타이자수익	1		
	이자비용		178		
		예수금이자	176		
		차입금이자	1		
		사채이자	-		
		기타이자비용	1		
	소계		325		
수수료부문	수수료수익		170		
	수수료비용		553		
	소계		-383		
신탁부문	신탁업무운용수익		-		
	중도해지수수료		-		
	신탁업무운용손실(△)		-		
	소계		-		
기타영업부문	기타영업수익		16		
		유가증권관련수익	11		
		외환거래이익	5		
		충당금환입액	-		
		파생금융상품관련이익	-		
		종금계정이익	-		
		기타영업잡수익	-		
	기타영업비용		246		
		유가증권관련손실	-		
		외환거래손실	-		
		기금출연료	-		
		대손상각비	183		
		지급보증충당금전입액	38		
		파생금융상품관련손실	-		
		종금계정손실	-		
		기타영업잡비용	25		
	소계		-230		

단위 : 억원

구분	2017년 12월	2016년 12월 1)	증감
부문별이익합계	-288		
판매비와관리비(△)	754		
영업이익	-1,042		
영업외수익	0		
영업외비용(△)	0		
법인세비용차감전순이익	-1,042		
법인세비용(△)	3		
당기순이익	-1,045		
(대손준비금 반영후 조정이익)	(-1,349)		

1) 2016년도는 은행업 본인가 이전으로 해당사항 없음

재무상황

개요(은행계정)

대출금운용

유가증권투자 및 운용현황

예수금

외화자산·부채

대손충당금, 대손상각, 매각 및 자산유동화 현황

무수익 및 고정이하 여신

우발채무 및 난외거래

시스템적 중요도 평가지표

개요(은행계정)

단위 : 억원, %

구분		2017년도	2017년도 구성비	2016년도 1)	2016년도 구성비
자산	현금및예치금	4,234	7.25		
	유가증권	5,236	8.96		
	대출채권	46,216	79.11		
	대손충당금(△)	-183	-0.31		
	현재가치할인차금(△)	-	-		
	원화대출금 2)	46,399	79.42		
	외화대출금	-	-		
	매입어음	-	-		
	매입외환	-	-		
	지급보증대지급금	-	-		
	신용카드채권	-	-		
	환매조건부채권매수	-	-		
	콜론	-	-		
	사모사채	-	-		
	기타	-	-		
	유형자산	327	0.56		
	기타자산	2,409	4.12		
자산총계		**58,422**	**100.00**		
부채	예수금	50,483	86.41		
	원화예수금	50,483	86.41		
	외화예수금	-	-		
	CD	-	-		
	차입금	-	-		
	원화차입금	-	-		
	외화차입금	-	-		
	환매조건부채권매도	-	-		
	매출어음	-	-		
	외화수탁금	-	-		
	콜머니	-	-		
	기타	-	-		
	사채	-	-		
	기타부채	1,260	2.16		
부채총계		**51,743**	**88.57**		

단위 : 억원, %

구분		2017년도	2017년도 구성비	2016년도 1)	2016년도 구성비
자본	자본금	8,000	13.69		
	신종자본증권	-	-		
	자본잉여금	-	-		
	이익잉여금	-1,198	-2.05		
	자본조정	-115	-0.20		
	기타포괄손익누계액	-8	-0.01		
자본총계		**6,679**	**11.43**		
부채 및 자본 총계		**58,422**	**100.00**		

1) 2016년도는 은행업 본인가 이전으로 해당사항 없음

2) 이연대출부대손익 포함

3) 잔액기준

대출금운용

형태별 대출금

단위 : 억원, %

구분	2017년도				2016년도 1)			
	잔액	구성비	평균잔액	구성비	잔액	구성비	평균잔액	구성비
원화대출금	46,218	100.00	12,025	100.00				
외화대출금	-	-	-	-				
지급보증 대지급금	-	-	-	-				
소계	46,218	100.00	12,025	100.00				
신탁대출금	-	-	-	-				
합계	46,218	100.00	12,025	100.00				

1) 2016년도는 은행업 본인가 이전으로 해당사항 없음

업종별 대출금

단위 : 억원, %

업종별	2017년도	2017년도 구성비	2016년도 1)	2016년도 구성비
농업, 임업 및 어업	-	-		
광업	-	-		
제조업	-	-		
전기, 가스, 증기 및 수도사업	-	-		
하수·폐기물 처리, 원료재생 및 환경복원업	-	-		
건설업	-	-		
도매 및 소매업	-	-		
운수업	-	-		
숙박 및 음식점업	-	-		
출판,영상,방송통신 및 정보서비스업	-	-		
금융 및 보험업	-	-		
부동산업 및 임대업	-	-		
전문, 과학 및 기술 서비스업	-	-		
사업시설관리 및 사업지원 서비스업	-	-		
공공행정, 국방 및 사회보장 행정업	-	-		
교육 서비스업	-	-		
보건업 및 사회복지 서비스업	-	-		
예술, 스포츠 및 여가관련 서비스업	-	-		
협회 및 단체, 수리 및 기타 개인 서비스업	-	-		
가구내 고용활동 및 달리 분류되지 않은 자가소비 생산활동	-	-		
국제 및 외국기관	-	-		
가계대출	46,218	100.00		
무수익여신 산정대상 여신 합계	**46,218**	**100.00**		

1) 2016년도는 은행업 본인가 이전으로 해당사항 없음

용도별 대출금

단위 : 억원, %

구분	2017년도	2017년도 구성비	2016년도 1)	2016년도 구성비
기업자금대출	-	-		
(주택자금대출)	(-)	-		
운전자금대출	-	-		
시설자금대출	-	-		
특별자금대출	-	-		
가계자금대출	46,218	100.00		
(주택자금대출)	(-)	-		
공공 및 기타자금대출	-	-		
(주택자금대출)	(-)	-		
운전자금대출	-	-		
시설자금대출	-	-		
합계	**46,218**	**100.00**		

1) 2016년도는 은행업 본인가 이전으로 해당사항 없음

2) 은행계정 원화대출금 잔액 기준임

담보별 대출금

단위 : 억원, %

구분	2017년도	2017년도 구성비	2016년도 1)	2016년도 구성비
부동산	-	-		
동산	-	-		
유가증권	-	-		
예수금	-	-		
기타	-	-		
담보계	-	-		
보증	5,062	10.95		
신용	41,156	89.05		
합계	**46,218**	**100.00**		

1) 2016년도는 은행업 본인가 이전으로 해당사항 없음

2) 은행계정 원화대출금 잔액 기준임

중소기업 대출

단위 : 억원, %

구분	2017년도	2016년도 1)
중소기업대출비율 (A/B × 100)	-	
중소기업대출금(A)	-	
은행계정원화대출금 2)(B)	46,218	

1) 2016년도는 은행업 본인가 이전으로 해당사항 없음

2) 은행간대여금 제외

유가증권투자 및 운용현황

단위 : 억원

구분		취득원가	기말장부가액	평가손익잔액(B/S)	운용손익(I/S)
은행계정	당기손익인식증권	-	-	-	-
	매도가능증권	3,103	3,089	-11	33
	만기보유증권	2,148	2,147	-	12
	자회사 등 투자지분	-	-	-	-
	소계	5,251	5,236	-11	45
신탁계정	유가증권	-	-	-	-
합계		**5,251**	**5,236**	**-11**	**45**

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	2017년도				2016년도 1)			
	잔액	구성비	평균잔액	구성비	잔액	구성비	평균잔액	구성비
원화예수금	50,483	100.00	14,302	100.00				
요구불 예금	16,462	32.61	4,983	34.84				
저축성 예금	34,021	67.39	9,319	65.16				
수입부금	-	-	-	-				
주택부금	-	-	-	-				
외화예수금	-	-	-	-				
CD	-	-	-	-				
금전신탁	-	-	-	-				
합계	**50,483**	**100.00**	**14,302**	**100.00**				

1) 2016년도는 은행업 본인가 이전으로 해당사항 없음

예금자별 예수금

단위 : 억원, %

구분		2017년도	2017년도 구성비	2016년도 1)	2016년도 구성비
은행계정	개인	49,979	99.00		
	법인	500	0.99		
	기타	4	0.01		
	합계	**50,483**	**100.00**		
신탁계정	개인	-	-		
	법인	-	-		
	기타	-	-		
	합계	-	-		

1) 2016년도는 은행업 본인가 이전으로 해당사항 없음

2) 원화예수금 잔액기준

외화자산·부채

해당사항 없음

대손충당금, 대손상각, 매각 및 자산유동화 현황

대손충당금

단위 : 억원

구분	2017년도	2016년도 [1]
대손충당금	183	
대손준비금 [2]	-	
특별대손충당금	-	
지급보증충당금	-	
미사용약정충당금	38	
기타충당금	-	
채권평가충당금	-	

1) 2016년도는 은행업 본인가 이전으로 해당사항 없음

2) 은행업감독규정 제29조 제1항 및 제2항에 따라 산출된 대손준비금은 304억원이나, 결산일 현재 결손상태로 대손준비금을 적립하지 않음

여신종류별 부실채권 대손상각 현황

단위 : 억원

구분		2017년도	2016년도 [1]	증감
은행계정	가계자금대출금	-		
	신용카드채권	-		
	기업자금대출금 및 기타대출금	-		
종금계정		-		
신탁계정		-		
합계		-		

1) 2016년도는 은행업 본인가 이전으로 해당사항 없음

대출채권 매각 현황

단위 : 억원

구분	2017년도	2016년도 [2]	증감
가계자금대출금	-		
신용카드채권	-		
기업자금대출금 및 기타대출금	-		
합계	-		

1) B/S 잔액 기준임.

2) 2016년도는 은행업 본인가 이전으로 해당사항 없음

자산유동화 현황

단위 : 억원

계약 당사자		양도일 또는 신탁일	대상채권 종류 [1]	양도금액 또는 신탁금액 [2]	비고(계약상 특이사항 등)
양도인 또는 위탁자	양수인 또는 수탁자				
해당사항 없음					

1) 대상채권 종류는 가계, 신용카드, 기업 등임

2) 양도금액 또는 신탁금액은 B/S 잔액 기준임

무수익 및 고정이하여신

무수익 및 고정이하분류여신현황

단위 : 억원

구분	2017년도	2016년도 [1]
총여신	46,218	
은행	46,218	
신탁	-	
무수익여신 [2]	9	
은행	9	
신탁	-	
고정이하분류여신 [3]	9	
은행	9	
신탁	-	

1) 2016년도는 은행업 본인가 이전으로 해당사항 없음

2) 무수익여신은 연체여신 및 이자미계상여신(부도업체 등에 대한 여신, 채무 상환능력악화여신, 채권재조정여신)의 합계임

3) 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	2017년도	2016년도 1)
확정지급보증	-	
원화지급보증	-	
외화지급보증	-	
미확정지급보증	-	
신용장개설관계	-	
기타	-	
약정	28,140	
대손상각채권	-	
창구매각유가증권	-	
배서어음	-	
환매권부 대출채권매각	-	
파생상품거래	-	
기타	-	

1) 2016년도는 은행업 본인가 이전으로 해당사항 없음

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

(1) 파생상품거래관련 총거래현황(은행계정) - 해당사항 없음
(2) 파생상품거래관련 총거래현황(신탁계정) - 해당사항 없음
(3) 이자율관련 거래현황(은행계정) - 해당사항 없음
(4) 이자율관련 거래현황(신탁계정) - 해당사항 없음
(5) 통화관련 거래현황(은행계정) - 해당사항 없음
(6) 통화관련 거래현황(신탁계정) - 해당사항 없음
(7) 주식관련 거래현황(은행계정) - 해당사항 없음
(8) 주식관련 거래현황(신탁계정) - 해당사항 없음
(9) 귀금속 및 상품 등 거래현황(은행계정) - 해당사항 없음
(10) 귀금속 및 상품 등 거래현황(신탁계정) - 해당사항 없음
(11) 신용파생상품 거래현황(은행계정) - 해당사항 없음
(12) 신용파생상품 거래현황(신탁계정) - 해당사항 없음

시스템적 중요도 평가지표

해당사항 없음

리스크 관리

개요

재무제표와 감독 목적 익스포져의 연계

신용리스크

운영리스크

시장리스크

유동화익스포저

유동성리스크

주식 은행계정 포지션

은행계정의 금리리스크

개요

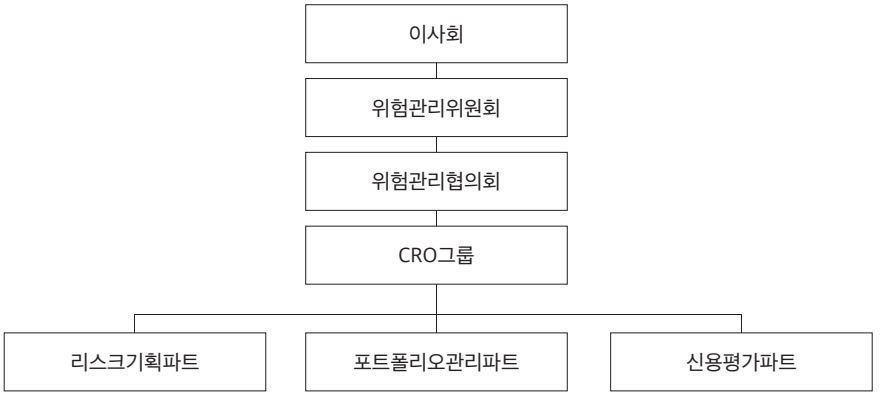
리스크관리 개요

은행은 경영 전반에 걸쳐 발생할 수 있는 중요 리스크를 인식, 측정, 평가하고 있으며, 안정적인 기반 하에서의 성장을 지속할 수 있게 전체 리스크를 통합 관리하고 있습니다.
보유자산으로부터 발생될 수 있는 잠재적 손실에 대응하고 은행이 부담 가능한 수준으로 리스크를 통제하기 위해 리스크유형별로 내부자본한도를 설정하고 한도관리 결과를 경영의사결정에 반영하는 종합적인 리스크관리 체제를 구축하여 운영하고 있습니다.

내부자본한도는 위험관리위원회에서 현재 및 향후 가용자본의 규모, 리스크 성향, 사업계획 등을 고려하여 연간 단위로 설정하고 있습니다. 또한 위험관리위원회는 신용리스크, 시장리스크, 운영리스크, 금리리스크를 중요 리스크로 선정하여 내부자본 관리를 위한 리스크 유형별 한도를 설정하여 운영하고 있습니다.
가용자본 대비 배분된 내부자본한도의 비율인 “위험성향비율”과 위험관리위원회에서 설정한 내부자본한도 대비 내부자본 사용량의 비율인 “한도소진율”을 관리지표로 하여 내부자본의 적정성을 평가하고 미흡하다고 판단될 경우 가용자본 확충, 리스크관리 강화 등의 조치를 취하고 있습니다.

은행의 리스크관리 지배구조

은행은「금융회사의 지배구조에 관한 법률」을 준수하여 이사회 내 위험관리위원회, 위험관리협의회, 리스크관리담당임원(위험관리책임자)의 순으로 리스크관리조직을 구성하고 있습니다.



1) 위험관리위원회

위험관리위원회는 리스크관리업무에 관한 최고의사결정기구로서 은행이 직면하는 모든 리스크의 인식, 측정, 통제 등 종합적인 리스크관리 정책을 수립하고 이의 준수여부를 감시하고 경영전략에 부합하는 리스크관리 기본방침 및 전략 수립, 내부자본을 포함한 각종 한도 설정 등의 업무수행을 하고 있으며 사외이사 3인을 포함한 5인으로 구성되어 있습니다.

2) 위험관리협의회

위험관리협의회는 은행 경영상 발생할 수 있는 리스크를 실무적으로 종합·관리·전담하고 이사회(위험관리위원회 포함)와 경영진을 지원하고 위험관리위원회 결의사항에 대한 사전심의, 신용평가모형의 중요 변경/ 개선 등의 업무를 수행하며 관련 그룹 대표 등으로 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.

은행내 리스크 문화에 대한 의사소통을 위한 채널

은행은 리스크 관련 회의체 규정으로 「위험관리위원회규정」, 「위험관리협의회규정」이 있으며, 업무처리기준과 관련된 내규로 「위험관리기준」을 포함하여 「내부자본 및 한도 관리 지침」 등의 내규와 세부 업무절차를 정한 매뉴얼로 구성되어 있습니다.

위험관리위원회와 위험관리협의회를 통해 리스크관리체계에 대한 기본전략 및 정책을 각 부문과 공유하고 있으며, 각 부문과의 리스크 이슈 발생 시에는 위험관리위원회와 위험관리협의회에서의 심도높은 논의를 통해 의사결정을 하는 시스템을 갖추고 있습니다.

리스크 관리 시스템의 범위 및 주요 특징

은행은 신용, 시장, 운영, 금리/유동성 리스크관리를 위한 리스크관리조직, 모형 및 시스템을 구축하여 운영하고 있습니다. 현재는 설립 초기 바젤 I 을 적용하고 있으나 2018년부터 리스크관리 고도화를 위한 준비를 통해 2020년 1월 1일부터 바젤 III를 적용할 예정입니다.

리스크유형		주요 기능
신용	신용평가시스템	개인여신 신용등급 산출
	건전성/대손충당금 산출 시스템	자산에 대한 건전성분류 및 대손충당금 산출
	신용RWA 산출 시스템	신용위험가중자산 (RWA) 산출
시장	시장리스크관리시스템	시장리스크 소요자기자본 산출
운영	운영리스크관리시스템	위험통제자가진단, 핵심위험지표 관리, 손실사건 관리
금리/유동성	LCR산출 시스템, ALM 운영시스템	LCR 산출, 금리/유동성 VaR 산출, 금리 EaR 산출

이사회 및 경영진에게 리스크 관련 정보를 보고하는 과정

CRO그룹 내의 각 파트는 리스크 관련 내용을 일상적으로 보고 하고 있으며, 주요사항은 리스크관리조직을 통하여 이사회 및 경영진에 보고 하고 있습니다.
또한 CRO그룹 내 각 파트는 독립적으로 BIS비율, 내부자본한도, LCR, 원화예대율, 대손충당금 등의 리스크관련 사항을 모니터링하고, 리스크관련 주요사항은 위험관리위원회 (분기) 및 위험관리협의회 (월) 앞 정기 및 수시로 보고하고 있습니다.

스트레스 테스트 관련 질적 정보

1) 스트레스 테스트 대상

은행은 식별하고 있는 모든 리스크를 분석대상으로 통합위기상황분석을 실시하고 있으며, 영향도가 큰 중요한 리스크 위주로 상세분석을 실시하고 있습니다.

2) 적용시나리오 및 분석방법

· 당행은 「은행업감독업무시행세칙」 <별표19> '위기상황분석 실시 기준'에 따라 최소 반기 1회 이상 통합위기상황분석을 실시하는 것을 원칙으로 하고 있습니다.
· 통합위기상황분석에 사용하는 시나리오는 위험관리협의회에서 설정합니다.
· 은행은 3단계(base, mild, severe)로 구분하여 위기상황을 인식하고 있으며, 위기상황별 시나리오는 거시경제 시나리오 생성모형을 통해 계량적으로 산출된 시나리오를 기초로 하고 있습니다.
· 국제금융위기(2008년~2010년)와 IMF위기(1997년~1998년) 등과 같은 과거 위기상황기간의 경험치를 반영하여 충격 수준을 조정함으로써 실제 통합위기상황분석에 사용하는 위기상황별 시나리오를 생성합니다.
· 당행은 설정된 시나리오에 따른 충격을 자산별, 리스크 유형별로 분석하고, 시나리오별 손익 변동에 따른 BIS비율 영향도를 산출함으로써 통합위기상황분석를 수행하고 있으며, 그 결과의 채택과 활용에 관한 사항은 위험관리위원회에서 승인하는 것으로 정하고 있습니다.

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 불활실성이 높은 상품에 한하여 서울신용보증보험과 손실금액에 대해 대위변제를 받는 보험금 지급계약을 체결하고 있으며, 신용위험 완화 및 포트폴리오 분산을 위해 주거용주택담보대출 등 다양한 상품 출시를 준비하고 있습니다.

재무제표와 감독 목적 익스포져의 연계

회계 목적과 감독 목적 연결범위의 차이

단위 : 억원

구분		a	b	c	d	e	f	g
		회계목적 장부가치	감독목적 장부가치	신용리스크 산출대상	거래상대방 신용리스크 산출대상	유동화 산출대상	시장리스크 산출대상	자본 차감대상
자산	현금 및 중앙은행예치금	4,213	4,213	4,213	-	-	-	-
	단기매매금융자산	-	-	-	-	-	-	-
	당기손익인식지정금융자산	-	-	-	-	-	-	-
	매도가능금융자산	3,089	3,089	3,089	-	-	-	-
	만기보유금융자산	2,147	2,147	2,147	-	-	-	-
	대출채권 및 수취채권	46,237	46,237	46,239	-	-	-	-
	지분법적용투자지분	-	-	-	-	-	-	-
	위험회피회계적용 파생상품자산	-	-	-	-	-	-	-
	기타금융자산	1,580	1,580	1,581	-	-	-	-
	비금융자산	1,156	1,152	370	-	-	-	782
	매각예정 비유동자산(처분자산집단)	-	-	-	-	-	-	-
	자산총계	**58,422**	**58,418**	**57,639**	-	-	-	**782**
부채	단기매매금융부채	-	-	-	-	-	-	-
	당기손익인식지정금융부채	-	-	-	-	-	-	-
	상각후원가측정금융부채	51,665	51,665	-	-	-	-	-
	위험회피회계파생상품부채	-	-	-	-	-	-	-
	비금융부채	78	75	-	-	-	-	-
	매각예정 처분자산집단에 포함된 부채	-	-	-	-	-	-	-
	부채총계	**51,743**	**51,740**	-	-	-	-	-

감독목적 장부가치와 익스포져간의 차이

단위 : 억원

구분		a	b	c	d	e
		총계	신용리스크 산출대상	거래상대방 신용리스크 산출대상	유동화 산출대상	시장리스크 산출대상
1	감독목적으로 산출된 자산의 장부가치	57,639	57,639	-	-	-
2	감독목적으로 산출된 부채의 장부가치	-	-	-	-	-
3	감독목적으로 산출된 순 총액(net amount)	57,639	57,639	-	-	-
4	부외항목 금액 [1)]	28,140	-	-	-	-
5	산출방식에 따른 차이	-28,145	-4	-	-	-
6	기타	-	-	-	-	-
7	감독목적으로 산출된 익스포져	57,635	57,635	-	-	-

1) 당행의 경우 바젤1 기준의 신용리스크 위험가중자산 산출기준에 따라 계약만기 1년이내 미사용약정에 대해 0%의 신용환산율을 적용 중임

회계 목적과 감독 목적 익스포져의 차이

당행의 회계목적과 감독목적 장부가치의 차이는 순확정급여자산의 차이에서 발생하였습니다. 회계목적 장부가치는 기업회계기준에 따라 순확정급여자산이 자산항목 중 비금융자산에 포함되어 공시되었으며, 감독목적 장부가치는 감독원 업무보고서에 따라 순확정급여자산이 부채항목 중 비금융부채에 차감항목으로 표시되었습니다. 회계목적 장부가치와 감독목적 익스포져의 차이는 부외항목의 신용환산율 적용, 고정이하여신에 대한 충당금 처리 등 신용리스크 산출방식의 차이에 따라 발생하였습니다.

신용리스크

개념

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

일반 공시 사항 및 익스포져 승인시점

1. 일반 공시 사항

1) 영업모델에 따른 신용리스크 특성

은행은 2017년 말 현재 가계대출 중 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 서울신용보증보험과의 보험금 지급계약을 체결하고 있으며, 포트폴리오 분산을 위해 주거용주택담보대출 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 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. 현재 당행은 바젤 I 기준의 위험가중자산을 산출하고 있으며, 신용리스크 위험가중자산의 8%에 해당하는 금액을 신용리스크 내부자본에 포함하고 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 적정한 수행을 감독하는 역할을 합니다.
위험관리위원회는 당행이 부담 가능한 리스크 수준의 결정, 각종 리스크 한도의 설정 및 한도 초과 승인에 대한 사항, 리스크관리에 관련된 제반 규정의 제정에 관한 사항, 리스크관리 조직 구조 및 업무 분장에 관한 사항, 리스크량의 측정모델 및 신용평가 시스템의 주요 개발 및 변경 등에 관한 사항, 자산건전성의 분류 및 대손충당금 등의 적립에 관한 사항 등과 관련하여 심의 및 결의 등의 업무를 수행합니다.
위험관리위원회는 효율적인 리스크관리를 위하여 위험관리협의회를 설치하고 있으며, 위험관리협의회는 매월 1회 이상 개최하도록 규정화하고 있습니다.
위험관리협의회는 주요 리스크지표 모니터링 현황, 신상품 및 서비스 출시와 관련한 리스크 요인 분석결과, 신용평가시스템의 모니터링 및 검증에 관한 사항, 리스크관리에 대한 지침의 제/개정에 대한 사항, 위기상황분석 시나리오에 대한 사항 등을 보고 받고 주요 사항에 대한 심의 및 결의 등의 업무를 수행합니다.
리스크관리그룹은 상품, 재무관련 조직 등으로부터 독립되어 있으며, 리스크기획파트, 신용평가파트, 포트폴리오관리파트로 구성되어 있습니다.
리스크기획파트는 리스크 규제자본(바젤 I 기준) 관리, 시장리스크 관리, 유동성리스크 및 자산부채리스크 관리, 운영리스크관리, 여신 및 리스크 활동에 대한 감리, 협의회/위원회 운영 등에 대한 업무를 수행합니다.
신용평가파트는 신용평가 모형의 개발 및 운영, 부도율의 추정, 신용평가모형 개발을 위한 데이터 취득 등의 업무를 수행합니다.
포트폴리오관리파트는 신용리스크 정책 수립, 포트폴리오 분석 및 관리, 신용리스크 모니터링, 자산건전성 분류 업무의 기획, 대손충당금 산출 및 분석 등의 업무를 수행합니다.

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

신용평가파트 및 포트폴리오관리파트와 분리된 별도의 감리 담당자를 두고, 대손충당금 등 적립의 적정성, 여신 심사 및 승인의 적정성, 여신 사후관리의 적정성 등에 대한 감리를 하고 있으며, 감리 결과는 월 1회 이상 대표이사에게 보고합니다.
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 준법파트의 합의 및 감사파트의 일상감사 프로세스를 경유하도록 하고 있습니다.

5) 최고경영진 및 이사회에 제출되는 신용리스크 익스포져 및 신용리스크 관리기능에 대한 보고 범위

위험관리위원회 및 위험관리협의회 앞으로 신용리스크 익스포져 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.
그외 여신 취급 및 거절현황, 여신 한도 및 잔액 변동 등과 관련한 주요 사항 들을 주기적으로 경영진 및 유관파트 앞 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.
- 당행 자회사 및 대주주에 대한 여신 취급
- 전략운영시스템에서 부여한 한도를 초과하여 여신을 취급하는 경우, 혹은 전략운영시스템의 판정내용을 번복하여 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 등 사후관리 업무와 관련한 의사결정사항 등

연체가 발생하는 경우 고객센터 내 연체관리센터는 적정한 방법에 의하여 차주에 대한 단기 연체 상담을 수행하며, 연체1개월(주택담보대출의 경우 2개월)이 경과하는 경우 외부 전문 업체 앞 회수업무 위임을 통해 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. 익스포져 승인시점

해당사항 없습니다.
당행은 은행업감독업무시행세칙 <별표3-3> 신용리스크위험가중자산에 대한 자기자본비율 산출기준(바젤Ⅰ 기준)에 따라 위험가중자산을 산출합니다.

연체·손상·채권재조정 익스포져의 정의와 손상 여부 판단 방법

1. 연체익스포져의 정의 및 판단방법

이자 또는 원금(분할상환원금 포함)의 상환약정 기일에 상환되지 않은 대출채권을 연체 채권으로 정의하며, 다음 어느 하나에 해당하는 경우를 포함합니다.
1) 이자 또는 분할상환원금의 상환지체 이외의 사유로 인해 기한의 이익을 상실한 대출채권
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 추정미래현금흐름에 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 대환 계좌의 직전 연속 연체일수와 대환 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

3. 채권재조정 익스포져의 정의 및 인식방법

당행은 기업여신을 취급하지 않으므로, 채권재조정여신에 대한 정의 및 인식방법을 별도로 마련하고 있지 않습니다.

충당금의 산출

당행은 "한국채택국제회계기준"에 따라 충당금을 개별평가충당금과 집합평가충당금으로 구분하여 산출하며, 산출방법은 다음과 같습니다.

구분	거래상대방 구분	평가방법	산출방법
대출채권 및 미사용한도	가계	집합평가	EAD × PD × LGD × LEP
	정부, 공공기관, 은행, 증권사	집합평가	EAD × PD × LGD × LEP. 단, 신용위험이 증가하거나 손상이 발생하는 경우 현금흐름 및 상환재원에 따른 개별평가 실시
	기타	개별평가	미래 현금흐름 할인
예치금	정부, 공공기관, 은행, 증권사	집합평가	EAD × PD × LGD × LEP. 단, 신용위험이 증가하거나 손상이 발생하는 경우 현금흐름 및 상환재원에 따른 개별평가 실시
	기타	개별평가	미래 현금흐름 할인
기타자산	-	-	충당금을 산출하지 않음. 단, 신용위험이 증가하거나 손상이 발생하는 경우 현금흐름 및 상환재원에 따른 개별평가 실시

<용어의 정의>

EAD : Exposure At Default(부도시 익스포져). 부도시점에 예상되는 익스포져로 산출일 기준 LOCF(Loan origination cost & fee)조정 후 잔액에 미수이자, 여신성가지급금 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

LEP : Loss Emergence Period(손상발현기간). 손상사건이 발생한 날로부터 은행이 인식하는데 소요되는 기간을 의미. 당행은 12개월을 적용함

신용익스포져 현황

1. 지역별 현황

단위 : 억원

구분	대출	보증/약정	유가증권	장외파생상품	기타	합계
국내	46,290	-	5,274	-	6,071	57,635
국외 [1]	-	-	-	-	-	-
합계	**46,290**	-	**5,274**	-	**6,071**	**57,635**

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	-	-	3,660	-	21	3,681
기타	-	-	1,614	-	6,050	7,664
가계대출 1)	46,290	-	-	-	-	46,290
합계	**46,290**	-	**5,274**	-	**6,071**	**57,635**

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	37,013	-	1,465	-	-	38,478
1년 초과 3년 이하	2,956	-	2,909	-	-	5,865
3년초과 5년 이하	6,321	-	900	-	-	7,221
5년 초과	-	-	-	-	-	-
기타	-	-	-	-	6,071	6,071
합계	**46,290**	-	**5,274**	-	**6,071**	**57,635**

1) 만기는 잔존만기 기준으로서 작성기준일로부터 익스포져 만기일까지의 잔여기간

신용리스크 익스포져 및 위험가중자산 현황

단위 : 억원

구분	2017년 12월		2016년 12월 1)	
	익스포져	위험가중자산	익스포져	위험가중자산
0%	9,090	-		
10%	401	40		
20%	1,460	292		
50%	5,066	2,533		
100%	41,619	41,619		
합계	**57,635**	**44,484**		

1) 2016년 12월은 은행업 본인가 이전으로 해당사항 없음

부실.연체 대출 현황

1. 자산별 신용건전성

단위 : 억원

구분	장부가 총액			
	A. 부도 익스포져	B. 정상 익스포져	C. 충당금/손상액	순액(A+B-C)
1 여신 1)	9	46,286	183	46,112
2 채무증권 2)	-	5,274	-	5,274
3 난외 익스포져	2	28,138	39	28,102
4 합계	**11**	**79,698**	**222**	**79,488**

1) 대출채권 및 해당 채권의 미수이자, 여신성가지급금

2) 유가증권 및 해당 증권의 미수이자

2. 부도 여신 및 채무증권 익스포져의 변동 사항

단위 : 억원

구분	금액
1 전기 보고기간 말 기준 부도여신 및 채무증권	-
2 전 보고기간 이후 발생한 신규 부도여신 및 채무증권	11
3 "정상" 상태로 회복	-
4 상각 금액	-
5 기타 변동사항	-
6 보고기간 말 기준 부도여신 및 채무증권 (1+2+3-4±5)	11

3. 건전성 분류에 의한 대출현황

단위 : 억원, %

총여신	고정	회수의문	추정손실	고정이하여신 계	고정이하여신 비율	연체율
46,218	4	2	3	9	0.02	0.01

4. 산업별 부실 대출현황

단위 : 억원

구분	총여신	고정이하	충당금	
			개별평가	집합평가
제조업	-	-	-	-
건설업	-	-	-	-
도소매업	-	-	-	-
숙박·음식업	-	-	-	-
부동산·임대업	-	-	-	-
서비스업·기타	-	-	-	-
합계	-	-	-	-

주) 가계대출 제외

5. 지역별 부실 대출현황

단위 : 억원

구분	총여신	고정이하	충당금	
			개별평가	집합평가
국내	46,218	9	-	183
국외(국가별)	-	-	-	-
합계	**46,218**	**9**	-	**183**

6. 자산건전성 분류 기준별 부실대출 현황

단위 : 억원

기간별	연체기준 부도여부 등 신용정보 기준		FLC 기준	총합계 [1]
금액	1	8	-	9

1) 고정이하총합계

7. 산업별 연체 대출현황

단위 : 억원

구분	연체금액
제조업	-
건설업	-
도소매업	-
숙박·음식업	-
부동산·임대업	-
서비스업·기타	-
합계 [1]	-

1) 가계대출 제외

8. 지역별 연체 대출현황

단위 : 억원

구분	연체금액
국내	5
국외(국가별)	-
합계	**5**

9. 기간별 연체 대출현황

단위 : 억원

구분	1개월 미만	1개월 이상~3개월 미만	3개월 이상~6개월미만	6개월 이상~1년미만	1년 이상	총계
금액	0	4	1	-	-	5

10. 부실대출에 대한 충당금 차액 조정

단위 : 억원

구분		개별평가충당금	집합평가충당금
기초잔액		-	-
기중 변동	전입(환입)액	-	183
	기중 거래 대손상각	-	-
	상각채권회수	-	-
	매각 및 환매	-	-
	소계	-	-
	외화환산	-	-
	Unwinding Effect	-	-
	출자전환	-	-
	기타	-	-
	소계	-	183
기말잔액		-	183

측정방법별 현황

당행은 바젤 I 기준 위험가중자산을 산출합니다. 해당 사항이 없습니다.

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) 신용보험증권	보증보험증권번호 전산등록	보증금액

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 실시하고 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) 신용보험증권만을 정규 담보로 취득하고 있으며, 향후 신상품 출시에 따라 주택금융신용보증서 및 부동산 담보, 예적금 담보를 취득하여 운용할 예정입니다.

4. 신용위험경감기법 사용 현황

단위 : 억원

구분		여신	채무증권	합계	그 중 부도 발생분
a	무담보 익스포져 :장부가	41,067	5,274	46,341	1
b	담보부 익스포져	5,045	-	5,045	3
c	담보부 익스포져:담보제공금액	5,043	-	5,043	3
d	보증부 익스포져	-	-	-	-
e	보증부 익스포져:보증 금액	-	-	-	-
f	신용파생상품에 의해 보호된 익스포져	-	-	-	-
g	신용파생상품에 의해 보호된 익스포져:보호된 금액	-	-	-	-

거래상대방 신용위험에 대한 일반적인 공시 사항

결산일 현재 당행은 거래상대방 신용위험 산출 대상 자산을 보유하고 있지 않습니다.

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 법률리스크에는 벌금, 과징금, 감독적 행위에 기인한 징벌적 손해배상 및 사적 합의 관련 익스포져를 포함하되, 이에 한정되지 않습니다.

관리방법

1. 운영리스크관리 전략과 절차

1) 인식 및 평가

당행은 주요한 영업활동에 내재된 운영리스크 요인을 인식 및 평가하기 위하여 자가진단(RCSA, Risk & Control Self Assessment)과 신상품검토 등을 활용하고 있습니다.

2) 모니터링 및 보고

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

3) 문서화

당행은 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 전 파트에 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 파트)

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

3) 운영리스크 업무담당(리스크기획파트)

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

4) 독립적 제 3자(감사파트)

감사파트는 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) 및 이사회(위험관리위원회)에 보고할 예정입니다.

4. 은행의 운영리스크 자본적정성 평가방법

은행의 리스크 성향 및 리스크 수준 등을 반영하여 운영리스크 내부자본 한도를 설정, 운영하며 한도 초과 여부를 모니터링하고 있으며, 초과시 그 대응방안을 위험관리협의회 및 위험관리위원회에 보고하는 프로세스를 갖추고 있습니다.

측정방법별 관리수단 및 측정방법

1. 관리수단

운영리스크 관리시스템을 2017년 구축완료하였으며, 일반적인 운영리스크 관리수단인 RCSA와 KRI를 비롯하여 은행에서 실제로 발생한 운영리스크 사건 및 손실데이터 역시 체계적으로 축적하여 관리할 예정입니다.

2. 측정방법

기초지표법 : 은행의 수익과 비용의 차이인 총이익의 3개년도 평균값의 15%를 운영리스크 자본량으로 산출합니다.

시장리스크

개념

시장리스크는 금리, 주가 및 환율 등과 같은 시장가격의 변동으로 인해 은행이 보유한 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 외화순포지션, 시장성 유가증권, 파생상품, 기타 시장리스크가 내재된 금융상품 자산 및 부채 등 트레이딩 포지션을 보유함에 따라 시장리스크에 노출될 수 있습니다.

관리방법

시장위험의 관리 목적은 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 트레이딩 포지션 보유에 따른 시장 위험을 일반시장리스크와 개별리스크로 구분하여 측정 및 관리하고 있습니다.
일반시장리스크는 금리, 주가, 환율 등 시장가격의 일반적 수준 변화에 따른 대상포지션의 손실 위험을 말하며,
개별리스크는 일반적인 시장가격의 변화 외에 채권 및 주식발행자의 신용리스크의 변동 등에 의한 대상포지션의 손실 위험을 말합니다.
당행은 「은행업감독업무시행세칙」 <별표3-2> "신용·운영·시장리스크 위험가중자산에 대한 자기자본비율 산출기준" 제2장에서 정하고 있는 바에 따라 표준방법으로 일반시장리스크와 개별리스크를 측정하고 이를 '위험관리위원회' 및 '위험관리협의회'에 보고하고 있습니다.
당행은 '위험관리협의회'에서 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 있으며, 「시장리스크관리지침」에서는 트레이딩 포지션 보유에 따른 시장위험을 체계적이고 효율적으로 인식, 측정, 보고 및 관리하기 위한 제반 업무 체계 및 절차를 정하고 있습니다.
2017년 12월 31일 현재 당행이 보유하고 있는 시장리스크 관리대상 트레이딩 포지션은 없습니다.

유동화익스포져

해당사항 없음

유동성리스크

개념

자산과 부채간의 계약상 만기 불일치로 인하여 현재 또는 미래의 지급 의무를 상환하지 못할 리스크(조달유동성리스크)와 시장 위기에 따른 시장가격 하락으로 인하여 은행 보유자산의 현금화 과정에서의 손실이 발생하는 리스크를 의미합니다.

관리방법

1. 관리 대상

은행에서 조달, 운용되는 자금의 유출입에 영향을 미치는 재무상태표 상의 모든 자산과 부채에 해당하며, 유동성 관련 부외거래 및 자금거래가 가능한 연결대상 자회사를 포함합니다.

2. 관리방법

금융감독원의 경영지도비율인 유동성커버리지비율(LCR : Liquidity Coverage Ratio)을 ALM리스크관리시스템을 통해 산출하여 관리하고 있으며, 한도관리를 위하여 일별로도 LCR을 산출하여 모니터링 하고 있습니다.
위험관리위원회에서는 내부적 관리를 위하여 감독당국의 규제수준과는 별도로 유동성리스크의 한도를 설정하여 관리하며, 한도 준수 여부를 매월 위험관리위원회 및 위험관리협의회에 보고하고 있습니다.
유동성위기상황에 따른 시나리오에 따라 위기상황분석을 분기별로 수행하여 위험관리협의회에 보고하고 있으며, 유동성위기관리대책 역시 위험관리위원회 및 위험관리협의회에 연 1회 이상 보고하고 있습니다.
또한 위기상황에 대한 판단을 위하여 조기경보지표를 설정하고 모니터링하고 그 결과를 월별로 위험관리협의회에 보고하며, 유동성위기상황 도래 시를 대비한 비상조달계획(Cotingency Funding Plan)을 수립하여 관리하고 있습니다.

관리내용

1. 원화 자산, 부채의 잔존기간별 잔액

정기예금

단위 : 억원

구분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
정기예금	24,403	879	536	-	**25,818**

원화대출금

단위 : 억원

구분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
원화대출금	39,506	2,480	1,869	2,364	**46,218**

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

원화유가증권

단위 : 억원

구분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
국채	546	99	297	649	1,591
금융채	200	1,791	-	-	1,991
지방채	-	-	-	-	
사채 1)	712	446	148	348	1,654
기타	-	-	-	-	
합계	**1,457**	**2,337**	**445**	**997**	**5,236**

1) 예금보험공사채권, 한국장학재단채권, 한국주택금융공사 MBS

2. 외화 자산·부채의 잔존기간별 잔액

단위 : 백만미불

기간별	70일 이내	30일 이내	90일 이내	6개월 이내	1년 이내	3년 이내	3년 초과	계
외화부채				해당사항 없음				
외화자산				해당사항 없음				

주식 은행계정 포지션

해당사항 없음

은행계정의 금리리스크

관리방법

1. 개념

금리리스크는 금리가 은행의 금리 민감자산 및 금리 민감부채에 불리한 방향으로 변동할 때 발생할 수 있는 손실위험(순이자수익 또는 순자산가치의 손실)을 의미합니다.

2. 관리전략 및 절차

- 금리리스크 모니터링을 통하여 변동요인을 조기에 예측하고 자산과 부채의 포트폴리오 조정을 통하여 금리변화에 따른 순이자수익 및 순자산가치의 변동을 안정적인 수준으로 관리하고 있습니다.
- 리스크기획파트는 위험관리위원회 및 위험관리협의회를 통하여 정해진 한도와 관리정책에 따라 금리리스크를 산출하여 관리하는 동시에, 위험관리협의회에 매월 한도 준수여부를 보고하고 있습니다.

3. 관리조직과 구조/기능

- 금리리스크 관리조직은 위험관리위원회, 위험관리협의회, 재무전략협의회(ALCO), 리스크기획파트, 재무관리파트, 자금파트, 상품파트 등 금리리스크와 관련된 모든 부서로 구성됩니다.
- 위험관리위원회에서는 금리리스크의 한도 설정과 종합적인 관리정책을 수립하고, 위험관리협의회에서는 금리리스크 한도 준수 여부를 모니터링하고 관리합니다.
- 재무전략협의회(ALCO)에서는 금리리스크의 관리를 위한 자산과 부채의 운용 및 조달에 대한 전반적인 정책을 마련하고 관리합니다.
- 리스크기획파트는 금리리스크의 측정과 한도 설정 및 모니터링을 수행하며, 이를 위험관리협의회와 위험관리위원회에 보고합니다.
- 재무관리파트는 금리부 자산 및 부채의 포트폴리오 전략의 수립(헤지방안 포함) 등 전반적인 운영 방향을 결정합니다.
- 자금파트는 금리리스크 운영 전략에 따라 자금을 운용하고, 필요시 운용에 대한 내용을 리스크기획파트 및 재무관리파트와 협의합니다.

4. 측정시스템 및 측정 빈도

- 금리리스크 측정은 자체적으로 구축한 ALM리스크시스템을 통해 이루어지며, 감독당국의 표준방법을 적용하여 매월 금리EaR과 금리VaR 산출하고 있습니다.
- ALM리스크시스템 내에서 각 상품 또는 계좌별로 원금흐름과 금리개정주기 등을 반영하여 만기구간 별로 금리갭을 산출하고 있으며, 만기없는 예금의 경우 영업개시 후 1년이 지나지 않아 표준방법의 핵심예금 산출방법 적용이 어려운 관계로 국제결제은행(BIS)에서 제시하는 STM (Short-Term Modeling)방법론을 이용하여 핵심예금을 산출하고 이를 8개 금리갭 구간에 균등하게 배분하고 있습니다.

5. 헤지 또는 경감 및 관련 모니터링 전략/절차

금리만기구간 별 갭을 모니터링하고 만기불일치를 줄이기 위하여 관련부서와 협의 하에 자산, 부채의 운용 포트폴리오 변화를 통한 만기조정으로 금리리스크를 경감하고 있습니다.

금리 상승·하락 충격 시 이익 및 경제적 가치의 통화별 증감

단위 : 억원

구분		200bp 상승 또는 하락 충격시
EaR	원화	112.5
	외화	해당사항 없음
VaR	원화	223.2
	외화	해당사항 없음

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 소액 대출

주주 및 임원과의 거래내역

기업신용위험 상시평가 추진 현황

출연금

상품이용시 유의사항

수수료

주요 용어 해설

여·수신 금리 결정체계 및 금리 현황

여·수신 상품별 금리 결정체계

1. 수신금리결정체계

(+)기준금리	기본금리 산정의 기준이 되는 시장금리
(-)취급원가	예금보험율/지준비용율/업무원가율
(=)기본금리	기준금리 - 취급원가

2. 여신금리결정체계

여신 기준금리에 예상손실, 법적비용, 업무원가 등을 감안하여 결정함

기준금리	주요상품
금융채 [1]	비상금대출, 마이너스통장대출, 신용대출

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

여·수신 상품별 금리현황

1. 여신금리

2018년 2월 28일 현재

구분			신용등급별[1] 현황			비고
			최상위 등급	최다 차주 해당등급	최하위 등급	
개인대출	신용대출 [2]	등급	1~2	1~2	5~6	월중 취급액 기준 (은행연합회 비교공시)
		적용금리	3.71	3.71	5.70	
	아파트담보대출(1년)	등급	-	-	-	
		적용금리	-	-	-	
	예금담보대출(정기예금1년)	등급	-	-	-	
		적용금리	-	-	-	
기업대출	기업일반대출(1년)	등급	-	-	-	
		적용금리	-	-	-	
	당좌대출	등급	-	-	-	
		적용금리	-	-	-	

1) 정상등급을 대상으로 함

2) 무보증 대출 기준

2. 수신금리

2018년 2월 28일 현재

구분	기간	최저금리 1)	최고금리 2)	비고
보통예금		0.10	1.20	
저축예금		-	-	
정기적금	6개월	1.80	2.00	
	1년	2.00	2.20	
	2년	2.10	2.30	
	3년	2.20	2.40	
정기예금	3개월	1.50	1.50	
	6개월	1.80	1.80	
	1년	2.20	2.20	
	2년	2.25	2.25	
	3년	2.30	2.30	
장기주택마련저축	7년	-	-	

1) 기본고시금리 기준

2) 일반우대금리 기준

자회사 경영실적

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 이사회의 결의를 받아 선임하고 있습니다.

2. 보조기구 및 관련 내규

내부통제업무가 효율적으로 수행될 수 있도록 준법감시/법무파트를 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

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

2. 법무

- 정관 관련 업무에 관한 사항
- 주요계약서(약관포함) 및 서식 등에 관한 법적 검토에 관한 사항
- 법률 자문에 관한 사항
- 내규 제정·개폐에 관한 심의 및 내규 관리에 관한 사항

3. 자금세탁방지

- 자금세탁 등이 의심되는 거래 및 고액현금거래의 보고
- 고객확인 이행 업무 총괄
- 자금세탁위험 평가 결과 점검 등 자금세탁방지 내부통제 정책의 설계·운영·평가

준법감시인 제도 운영현황

2017년도 준법감시인 제도의 운영현황은 다음과 같습니다.

1. 준법감시

- 임직원 법규준수 교육 실시
- 준법감시인 소관 규정·지침 및 업무매뉴얼 제·개정
- 내부통제 조직의 유기적 운영을 통한 통제 기반 마련
- 주요업무 사전심의, 법규준수 점검, 자점검사, 상시감시 등 수행
- 임직원 윤리강령의 제정 및 세부 실천방안 마련

2. 법무

- 규제 동향 파악 및 공유를 통한 법무 역량 강화
- 비즈니스 관련 선제적 법률검토를 통한 법률 리스크 최소화
- 지적재산권 관리를 통한 경쟁력 강화
- 외부 자문사 선정 및 효율적 활용

3. 자금세탁방지

- 비대면에 의한 강화된 고객확인 프로세스 구축
- 자금세탁 위험거래 모니터링 및 보고
- 직원알기제도 절차 수립 및 이행
- 임직원 대상 자금세탁방지 교육 실시

내부통제

감사의 기능과 역할(정기, 특별, 상시감사)

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

1) 재무감사, 준법감사, 업무감사, 경영감사, IT감사 등으로 구분되는 내부 감사계획의 수립, 집행, 결과평가, 사후조치 및 개선방안 제시
2) 내부통제시스템의 설계·운영에 대한 평가 및 개선방안 제시
3) 내부감사업무의 통할
4) 감사조직의 개편 및 해당 조직의 장의 임면에 대한 동의
5) 외부감사인 선임 및 해임에 대한 승인
6) 외부감사인의 감사활동에 대한 평가
7) 외부감사인 소속의 전·현직 직원 채용에 대한 감독 및 이를 위한 사전 정책 수립
8) 감사결과 지적사항에 대한 조치
9) 관계법령, 정관 또는 내규에서 정한 사항과 이사회가 위임한 사항의 처리
10) 그 밖에 감독기관의 요구가 있거나 이사회 또는 위원회가 필요하다고 인정하는 사항에 대한 감사

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

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

내부감사부서 검사방침

내부감사 기본방향

1) 인터넷전문은행 신설 초기 안정적인 사업정착을 위한 업무지원
2) 선택과 집중을 통한 위험중심의 선제적 감사 수행

중점 추진과제

1) 인터넷전문은행에 적합한 내부감사체계 수립
2) 고위험 업무프로세스 진단 및 개선
3) 전자금융 거래의 안전성 확보 및 소비자 보호
4) 감독기관 검사 및 규제정책에 대한 긴밀한 대응

감사빈도

감사는 연간 감사계획에 의한 실시를 원칙으로 하여 필요시에는 수시로 실시합니다.

1) 일상감사 : 경영진 등의 업무 집행에 대하여 감사파트장이 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 제시 등을 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 발생 현황

사고금액 기준 금융사고 발생현황

단위 : 건

사고금액 주) 기준	2017년도 1분기	2017년도 2분기	2017년도 3분기	2017년도 4분기
~ 10억원미만	해당사항 없음			
10억원이상 ~ 100억원미만				
100억원이상 ~				
총계	-	-	-	-

주) 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		2017년도 1분기	2017년도 2분기	2017년도 3분기	2017년도 4분기
금전사고	횡령	해당사항 없음			
	유용				
	배임				
	사기				
	도난피탈				
금융질서 문란행위	금품수수				
	사금융알선				
	실명제위반				
	사적금전대차				
	기타				
총계		-	-	-	-

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

유동성커버리지비율 위반사실

위반구분	발생월	비율	향후 준수계획	약정서체결내용	이행여부	비고
해당사항 없음						

기관경고 및 임원 문책사항

해당사항 없음

민원건수

※ 동 민원건수는 중복·반복민원, 단순 질의성민원 등이 제외되어 있으므로 이용·활용시 주의하시기 바랍니다.
※ 동 민원건수는 전국은행연합회의「금융업경영통일공시기준」에 의거하여 작성되었습니다.
※ 대상기간 - 당 분기 : 2017년 4분기(2017.10.01~2017.12.31)
- 직전 분기 : 2017년 3분기(2017.07.01~2017.09.30)

민원건수

구분	민원 건수			환산건수 (고객 십만명당 건)			비고
	2017년 4분기	증감률 (%)	2017년 3분기	2017년 4분기	증감률 (%)	2017년 3분기	
자체민원 1)	21	23.53	17	0.43	0.00	0.43	
대외민원 2)	51	-10.53	57	1.03	-28.47	1.44	
합계	**72**	**-2.70**	**74**	**1.46**	**-21.93**	**1.87**	

1) 서면 및 인터넷 홈페이지 등으로 접수된 민원
2) 금융감독원 등 타 기관에 접수된 민원 중 금융회사로 이첩되었거나 해당 기관에서 금융회사에 사실 조회를 요청한 민원(해당 기관에서 금융회사로 이첩 또는 사실 조회 없이 직접 처리한 민원은 제외)

유형별 민원건수

유형구분	민원 건수			환산건수 (고객 십만명당 건)			비고
	2017년 4분기	증감률 (%)	2017년 3분기	2017년 4분기	증감률 (%)	2017년 3분기	
수신	7	40.00	5	0.14	7.69	0.13	
여신	9	-68.97	29	0.18	-75.34	0.73	
신용카드 1)	31	138.46	13	0.63	90.91	0.33	신용카드업무 비겸영
외환업무	4	-42.86	7	0.08	-55.56	0.18	
기타 2)	21	5.00	20	0.43	-14.00	0.50	
합계	**72**	**-2.70**	**74**	**1.46**	**-21.93**	**1.87**	

1) 체크카드 포함
2) 전자금융, 펀드, 방카슈랑스 등 복합상품 판매 관련, 홈페이지오류, 직원응대 등

주요 금융상품별 민원건수

유형구분		민원 건수			환산건수 (고객 십만명당 건)			비고
		2017년 4분기	증감률 (%)	2017년 3분기	2017년 4분기	증감률 (%)	2017년 3분기	
수신	정기 예·적금	-	-	-	-	-	-	
	그 외 수신	7	40.00	5	0.14	7.69	0.13	
여신	주택담보대출	-	-	-	-	-	-	
	신용대출	9	-68.97	29	0.18	-75.34	0.73	
	그 외 여신	-	-	-	-	-	-	
신용카드 1)		31	138.46	13	0.63	90.91	0.33	신용카드업무 비겸영
방카슈랑스		-	-	-	-	-	-	
펀드		-	-	-	-	-	-	
기타		25	-7.41	27	0.51	-25.00	0.68	
합계		**72**	**-2.70**	**74**	**1.46**	**-21.93**	**1.87**	

1) 체크카드 포함

금융소비자보호 실태평가 결과

해당사항 없음

수시공시 사항

당행 홈페이지(www.kakaobank.com) 공시내용을 참고해 주시기 바랍니다.

주식매수선택권 부여내용

해당사항 없음

임직원 소액대출

단위 : 억원

구분	2017년도	2016년도 1)
임직원소액대출잔액	8	-

1) 2016년 12월은 은행업 본인가 이전으로 해당사항 없음

주주 및 임원과의 거래내역

신용공여[1] 현황

단위 : 백만원, %

주주(또는 임원)명 [2]		주주(또는 임원) 및 특수관계인명 [3]	선임당시 신용공여(A)	전년말 신용공여(B)	금년말 신용공여(C)	증감(증감율)	
						선임일 대비(C-A)	전년말 대비(C-B)
주주		본인					
		특수관계인			해당사항 없음		
		소계					
임원	김주원 (사내이사,2016.12)	본인					
		특수관계인			해당사항 없음		
		소계					
	이용우 (공동대표,2016.12)	본인					
		특수관계인			해당사항 없음		
		소계					
	윤호영 (공동대표,2016.12)	본인	-	-	2	2(100)	2(100)
		특수관계인	-	-	-	0(-)	0(-)
		소계	-	-	2	2(100)	2(100)
	김만수 (사외이사,2016.12)	본인					
		특수관계인			해당사항 없음		
		소계					
	이상원 (사외이사,2016.12)	본인					
		특수관계인			해당사항 없음		
		소계					
	윤영규 (사외이사,2016.12)	본인					
		특수관계인			해당사항 없음		
		소계					
	홍준기 (사외이사,2016.12)	본인					
		특수관계인			해당사항 없음		
		소계					
	노재균 (사외이사,2016.12)	본인					
		특수관계인			해당사항 없음		
		소계					
	김호 (사외이사,2016.12)	본인					
		특수관계인			해당사항 없음		
		소계					
	합계	본인	-	-	2	(0)	(0)
		특수관계인	-	-	-	- (-)	- (-)
		소계	-	-	2	2(100)	2(100)
총계		본인	-	-	**2**	**2(100)**	**2(100)**
		특수관계인	-	-	**-**	**- (-)**	**- (-)**
		소계	-	-	**2**	**2(100)**	**2(100)**

1) 원칙적으로 은행업감독규정 별표2 "신용공여의 범위"에서 정한 기준에 따르되, 동 기준의 각주에 따라 제외되는 신용공여를 포함한 기준으로 작성함

2) 주주의 경우 당해 주주가 추천한 사외이사가 선임된 경우에 한하여 작성대상으로 하며 ( )에 선임년월을 명시함. 임원의 경우에는 ( )에 선임년월과 직위(은행장, 부행장, 사외이사 등)를 명시함
신용공여가 없는 주주 및 임원의 경우에는 신용공여란에 '해당사항 없음'으로 명시함

3) 은행법시행령 제1조의4에서 정하는 주주(또는 임원)의 특수관계인임

기타 주요 거래내역

1. 부동산 매매 현황

해당사항 없음

2. 부동산 임대차 현황

해당사항 없음

3. 물품공급 및 용역계약 등 현황

해당사항 없음

4. 주식거래 현황

해당사항 없음

기업신용위험상시평가 추진 현황

세부평가대상기업에 대한 신용위험 평가결과

단위: 개

평가기업수 주)	평가결과			
	정상	부실징후기업이 될 가능성이 큰 기업	부실징후기업	경영정상화 가능성이 없는 기업
해당사항 없음				

정리대상기업 정리추진현황(당행이 주채권은행인 기업)

단위: 개

관리중인 정리대상기업수	평가결과			
	정리완료	법원앞 회생절차폐지·종결 등 신청	담보물경매 및 공매 등	기타
해당사항 없음				

출연금

대학·병원·지방자치단체에 제공한 출연금: 해당사항 없음

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.

외환 거래

해외송금 서비스 이용시 유의사항

· 미국, 일본, 유럽을 포함하여 총 22개국에 현지 통화로 해외송금이 가능합니다. 현지통화가 아닌 통화로는 송금할 수 없습니다.
· 일본, 태국, 필리핀을 제외한 총19개 국가 송금시 전신료, 중개수수료, 수취수수료는 발생하지 않습니다.
· 일본, 태국, 필리핀으로 송금시 중개수수료 및 수취수수료가 발생할 수 있습니다.
· 해외송금 이용시간은 24시간 365일 가능합니다. 단, 해외송금 서비스 점검으로 인해 23시 30분부터 00시 10분까지 거래가 제한됩니다.
· 거래외국환은행 지정은 평일 9시부터 18일에 신청가능합니다.
· 신청가능한 지정사유는 지정항목 01 거주자의 지급증빙서류 미제출 지급 및 지정항목 02 해외체재자 및 유학생의 해외제재비 지급입니다.
· 송금금액이 미화 3,000불을 초과할 경우 거래외국환은행 지정이 필요합니다.
· 수취은행 코드, 수취인의 영문명, 수취인 주소 등이 국가별 필요정보를 확인하여 신청하여야 합니다.

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 약정체결 시 은행여신거래기본약관(가계용), 대출거래약정서 및 가계상품설명서 등을 열람/교부받아 대출 조건 등을 확인하셔야 합니다.

전자금융서비스 거래

안전한 카카오뱅크 이용가이드

안전하게 카카오뱅크를 이용해보세요!
1. 구글 플레이스토어, 아이폰 앱스토어 등 공식 앱스토어에서 카카오뱅크 애플리케이션 다운로드하기
2. 금융 거래에 필요한 개인 정보 및 비밀번호 등 주요 정보는 노출 위험이 있는 휴대폰에 저장하거나 수첩/지갑에 기록하지 않고, 타인(금융회사 직원 포함)에게 알려주지 않기
3. 금융 계좌, 인증서 등의 비밀번호는 서로 다르게 설정 및 주기적으로 변경하기
4. 스마트폰 분실/도난 시 스마트폰 금융 서비스 사용 중지/신고하기
5. 스마트폰 교체 또는 수리전 중요 정보 삭제하기
6. 금융 거래내역을 즉시 알려주는 스마트폰 알림 서비스 적극 이용하기
7. OTP(1회 성 비밀번호 생성기) 사용으로 보안 강화하기
8. 루팅, 탈옥 등 스마트폰 운영 체계를 임의로 변경하지 않기
9. 보안 및 소프트웨어 업데이트를 정기적으로 수행하여 최신 버전 설치 및 바이러스 검사하기
10. 스마트폰 잠금 기능 설정 및 잠금 비밀번호 수시로 변경하기
11. 출처가 불분명하거나 보안 설정 없는 무선랜(Wi-Fi) 사용 시 주의하기
12. 사람들이 많고 복잡한 공용 장소에서 금융거래 자제하기
13. 선수금 입금 요구, 상식 수준 이상의 대출 조건 제시하는 경우, 해당 금융회사에 대출 취급 여부 직접 확인하기

비밀번호 관리 안내

카카오뱅크 비밀번호 안전하게 관리하기
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.

1. 다른 금융기관, 사이트 등에서 사용한 적이 없고 이전에 사용한 적이 없는 비밀번호가 안전합니다. 나만의 규칙을 이용하여 자주 비밀번호를 변경하면 더욱 안전합니다.
2. 계좌번호, 주소, 전화번호, 차량번호 또는 연속된 숫자 등 다른 사람이 쉽게 알아낼 수 있는 비밀번호 사용은 위험합니다.
3. 비밀번호를 통장, 수첩 등에 적어두거나 휴대기기/PC/이메일 등에 저장하지 마세요.
4. 무엇보다 카카오뱅크만의 비밀번호를 사용하는 것이 가장 중요합니다.
5. 계좌번호, 비밀번호, 카드번호, CVC 값 등의 개인 정보가 다른 사람에게 노출되지 않도록 관리해 주세요.
6. 카카오뱅크 직원을 포함하여 누구에게도 비밀번호, 카드번호, CVC 값을 알려주지 마세요.
7. 사용 후에는 반드시 로그아웃해 주세요.

※ 아래와 같은 비밀번호는 사용하지 마시기 바랍니다.
1. 빈칸/공백
2. 연속되거나 동일한 숫자를 많이 포함하는 비밀번호
3. 생일 등의 개인 정보로 만 이루어진 비밀번호
4. 흔히 많이 사용하는 것으로 알려진 쉬운 비밀번호
5. 도용 피해가 발생하여 타인에게 알려졌다고 의심되거나 확인된 비밀번호

자동화기기 이용 유의사항

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

카드 거래

- 카드 수령 즉시 카드 뒷면에 본인 자필로 서명하신 후 이용하여 주시기 바랍니다. 서명은 본인 확인에 매우 중요하며, 서명이 없는 카드는 제 3자에 의한 부정사용 시 피해보상을 받을 수 없습니다.
- 카드 비밀번호는 제3자가 쉽게 추측할 수 있는 번호 (주민등록번호 , 전화번호, 차량번호 , 휴대전화번호 등)로 사용하지 마시기 바랍니다.
- 카드번호 및 비밀번호는 타인에게 노출되지 않도록 주의해 주시고, 다음의 경우를 포함한 어떠한 경우에도 카드 비밀번호를 타인에게 알려주시지 마십시오.
  - 가맹점에서 비밀번호를 요구하는 경우
  - 제 3자가 유선 또는 방문하여 경품당첨 및 신용정보 조회 등의 목적으로 비밀번호를 요구하는 경우
  - 은행 또는 국가기관을 사칭하여 비밀번호를 요구하는 경우 등
- 재발급 및 자동갱신 등으로 새 카드를 받으신 경우, 새 카드가 사용등록 되는 시점에 이전 카드는 즉시 해지됩니다. 유효기한이 지난 카드 또는 재발급으로 인한 구 카드는 사용이 불가능하도록 절단하여 분리해서 폐기하시기 바랍니다.
- 체크카드 이용한도 변경 시 고객센터 또는 모바일앱에서 가능하며, 거래위험 등을 고려해 심야시간(24:00~06:00)에는 이용한도 변경이 제한됩니다.
- 체크카드 이용 시 이용(결제 승인) 시점에 결제 계좌에서 즉시 출금됩니다. (매일 00:00 ~00:05 중에는 은행 전산 시스템 점검으로 인해 이용이 제한될 수 있음) 단, 후불교통 이용대금은 매월 10일(금융기관 휴무일을 포함한 공휴일인 경우 익영업일) 월 1회 출금되며, 연체 시 이용이 제한될 수 있습니다.
- 해외에서 체크카드 이용시 IC칩 비밀번호 입력이 필수인 경우가 많으므로 해외 출국 전 IC칩 비밀번호를 다시 한 번 확인하시기 바랍니다. (IC칩 비밀번호는 최초 카드 신청시에 등록한 카드비밀번호로 설정되며, 변경은 카드 재발급을 통해서만 가능)
- 해외 매출을 취소하는 경우 반드시 취소 전표 또는 증빙이 될 수 있는 서류를 받으셔야 하며, 필요시 가맹점 담당자 인적 사항등을 기록해 놓으셔야 분쟁 발생시 유용한 증빙으로 사용할 수 있습니다.

수수료

수신[예금]수수료

구분		수수료
제증명서 발급	예금잔액증명서	1,000원(부수당)
	거래내역서	1,000원(부수당)
	계좌개설확인서	무료
	이체확인증	무료
	금융소득원천징수내역조회표	무료
	지급조서	무료
	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
대출관련 제증명서 발급 수수료	일반증명서	1,000원(부수당)
	은행조회서	수신 10,000원, 여수신 30,000원
중도상환수수료율	가계대출	0%

외환수수료

구분		수수료
당발송금	미국, 캐나다, 영국, 호주, 싱가포르, 홍콩,	송금액 미화 5,000불 이하 5,000원 (건당)
	뉴질랜드, 인도, 유럽 11개국	송금액 미화 5,000불 초과 10,000원 (건당)
	일본, 필리핀, 태국	송금액 무관 8,000원 (건당)
타발송금		5,000원 (건당) (※ 송금액 미화 100불 미만 : 면제)

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	앱푸시	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
토큰형	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, 롯데피에스넷, 노틸러스효성, 한네트, 청호이지캐쉬, 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 안내드립니다.

2. 체크카드

구분	수수료
체크카드 재발급 수수료	건당 2,000원

주요용어 해설

연결대상자회사

은행이 직접으로 또는 종속회사를 통하여 간접으로 다른 회사의 의결권의 과반수를 소유하는 경우에 그 다른 회사를 연결대상자회사라고 합니다.
다만, 다음의 경우에는 지배기업이 다른 기업 의결권의 절반 또는 그 미만을 소유하더라도 지배한다고 봅니다.
(1) 다른 투자자와의 약정으로 과반수의 의결권을 행사할 수 있는 능력이 있는 경우
(2) 법규나 약정에 따라 기업의 재무정책과 영업정책을 결정할 수 있는 능력이 있는 경우
(3) 이사회나 이에 준하는 의사결정기구가 기업을 지배한다면, 그 이사회나 이에 준하는 의사결정기구 구성원의 과반수를 임명하거나 해임할 수 있는 능력이 있는 경우
(4) 이사회나 이에 준하는 의사결정기구가 기업을 지배한다면, 그 이사회나 이에 준하는 의사결정기구의 의사결정에서 과반수의 의결권을 행사할 수 있는 능력이 있는 경우

비연결대상자회사

은행의 지분율이 15% 초과하면서 연결대상이 아닌 다른 회사를 비연결대상자회사라고 합니다.

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)

충당금적립전이익

충당금적립전이익은 총수익에서 제경비 등을 차감한 이익으로서 은행의 영업수익력을 나타내는 지표로서 아래와 같이 산출합니다.
○ 충당금적립전이익 = 당기순이익 + 법인세비용 - 제충당금환입액 + 제충당금전입액(대손상각비, 지급보증충당금전입액, 퇴직급여, 기타충당금전입액, 대손보전기금) + 지도사업전출 * 대손보전기금, 지도사업전출은 농·수협 해당

특별유보금과 채권평가충당금

(1) 특별유보금 : 특별유보금은 불특정금전신탁중 원본 또는 이익의 보전 계약이 있는 신탁의 보전을 위하여 적립하는 계정입니다.
(2) 채권평가충당금 : 채권평가충당금은 불특정금전신탁을 대출금 등으로 운용할 때에 대출금 등의 대손에 의한 손실보전에 충당하기 위하여 적립하는 계정입니다.

단기손익인식증권

단기매매증권과 당기손익인식지정 증권으로 구성됩니다. 단기매매증권은 주로 단기간 내에 매각하거나 재매입할 목적으로 취득하거나, 최초 취득시점에 실제 운용형태가 단기적 이익획득목적이라는 증거가 있으며 공동으로 관리되는 특정 금융상품 포트폴리오의 일부인 경우를 말합니다.
당기손익인식지정 증권은 아래의 요건 중 하나를 충족하고, 더 목적적합한 정보를 제공하는 경우에는 당기손익인식항목으로 지정할 수 있습니다.
(1) 서로 다른 기준에 따라 자산, 부채를 측정하거나 그에 따른 손익을 인식함에 따라 발생하는 인식이나 측정상의 불일치를 제거하거나 유의적으로 감소시킬 경우
(2) 문서화된 위험관리전략이나 투자전략에 따라, 금융상품을 공정가치기준으로 관리하고 그 성과를 평가하여 이사회, 대표이사 등 주요경영진에게 공정가치기준에 근거하여 내부적으로 제공할 경우
(3) 복합계약에 해당하는 유가증권으로, 내재파생상품의 분리조건에 해당하지 않거나, 분리요건에 해당하더라도 특정한 경우를 제외하고는 복합계약 전체를 당기손익인식항목으로 지정하는 경우

만기보유증권

만기가 고정되었고 지급금액이 확정되었거나 확정될 수 있는 비파생 금융자산으로서 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 유가증권을 말합니다.

매도가능증권

매도가능항목으로 지정한 유가증권이거나 당기손익인식증권이나 만기보유증권, 대여금 및 수취채권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류합니다.

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+매입외환(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 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 ② 1월 이상 3월 미만 연체대출채권을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산
고정	다음 각호의 1에 해당하는 자산 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 ② 3월 이상 연체대출채권을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 해당부분 ③ 최종부도 발생, 청산·파산절차 진행 또는 폐업 등의 사유로 채권회수에 심각한 위험이 존재하는 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 해당부분 ④ “회수의문거래처” 및 “추정손실거래처”에 대한 자산중 회수예상가액 해당부분
회수의문	다음 각호의 1에 해당하는 자산 ① 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력이 현저히 악화되어 채권회수에 심각한 위험이 발생한 것으로 판단되는 거래처(회수의문거래처)에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분 ② 3월 이상 12월 미만 연체대출채권을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산중회수예상가액 초과부분
추정손실	다음 각호의 1에 해당하는 자산 ① 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력의 심각한 약화로 회수불능이 확실하여 손실처리가 불가피한 것으로 판단되는 거래처(추정손실거래처)에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분 ② 12월 이상 연체대출채권을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분 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	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) ② 3월이상 재조정된 조건에 따른 원리금 상환이 이루어지지 않은 여신 ③ 원리금의 상환이 유예되거나 기준금리 이하로 재조정되었음에도 불구하고 향후 원리금 상환이 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

파생상품거래

통화, 채권, 주식 등 기초자산의 가격에 근거하여 그 가치가 결정되는 금융상품을 매매하거나 이로부터 발생하는 장래의 현금흐름을 교환하기로 하는 거래 및 기타 이를 이용하는 거래입니다.
1) 장내거래는 거래소가 정하는 방법 및 기준에 따라 행하여지는 파생상품거래입니다.
2) 장외거래는 장내거래가 아닌 당사자간의 계약에 의한 파생상품거래입니다.
3) 헤지거래는 기초자산의 손실을 감소 혹은 제거하기 위한 파생상품거래입니다.
4) 트레이딩거래는 거래목적이 헤지거래에 해당되지 않는 모든 거래입니다.
5) 잠재적신용익스포져는 리스크요인별, 잔존만기별로 신용환산율을 계약금액에 곱하여 산출한 금액입니다.

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% 이상(외국은행 국내지점은 60% 이상)입니다. 다만, 동 경영지도비율은 은행별 성격 및 국제기준의 단계적 이행 등을 감안하여 다음 표와 같이 연도별로 단계적으로 상향 시행됩니다.

구분	은행	외국은행지점	산업은행,기업은행,농협은행,수협중앙회
2015년	80%	20%	60%
2016년	85%	30%	70%
2017년	90%	40%	80%
2018년	95%	50%	90%

단순자기자본비율

은행이 자산규모(총익스포져) 대비 자기자본(기본자본)을 일정 수준 이상 보유토록 의무화함으로써 은행의 과도한 자산증가를 억제하는 자본규제의 보완적인 규제수단입니다. 국제결제은행에서 정하는 레버리지비율로서 기본자본(분자)을 총익스포져(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 자금부문이익 창출능력을 나타내는 지표로서 원화대출금 수익률에서 원화예수금 비용률을 차감하여 표시되며, 대출운용의 적정수익력 및 저비용성자금(Low Cost Funding)조달능력을 측정하는 기준으로 사용됩니다.

명목순이자마진 (업무보고서 순이자마진 B2510 참조)

명목순이자마진(N.I.M.)은 이자수익자산에 대한 이자수익과 이자비용과의 차이를 말하며 매결산기말에 금융감독원앞 보고하는 "업무보고서"상의 순이자마진 산출방식에 의거 산출하여 기재한다.
o 명목순이자마진(N.I.M.) = (이자수익 - 이자비용) / 이자수익자산

신탁부문이익

은행의 손익발생 원천에서 신탁부문이익은 은행의 신탁계정에서 발생하는 순이익 개념으로서 다음과 같이 산출됩니다.
o 신탁부문이익 = 신탁보수 + 중도해지수수료 - 신탁보전금

순외환익스포져

순외환익스포져는 외환거래에서 발생할 수 있는 환투기 등 건전성을 위협하는 요인을 사전방지하기 위해 외국환거래규정에 의해 설정된 외국환은행의 외국환매입초과액과 매각초과액의 차액에 상당하는 금액을 말합니다. 현재, 순외환익스포져의 한도는 전월말 자기자본 대비 50% 이내입니다.

지급보증

은행이 거래자의 의뢰에 따라 동 거래자가 제3자에게 부담하고 있는 채무에 대한 지급을 보증하는 것을 의미합니다.

(1) 확정지급보증 : 융자담보지급보증, 사채발행지급보증, 화물선취보증서가 발급된 수입관계지급보증, 해외현지차입 및 입찰 보증, 계약이행 보증과 같이 은행이 행한 보증 행위중 일정한 이행조건이 구비된 지급보증을 확정지급보증이라고 합니다.

(2) 미확정지급보증 : 화물선취 보증서가 발급되지 아니한 수입관계 지급보증 등과 같이 은행이 행한 보증행위 중 이행요건이 구비되기 전의 지급보증으로 이 지급보증은 이행요건이 구비되는 시점에서 확정지급보증으로 전환되거나 보증 의뢰인의 주채무 이행으로 소멸하게 됩니다.

대손준비금

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

신용등급

신용등급은 채무자의 상환능력을 평가한 것이며, Moody's, S&P, Fitch 를 국제 3대 신용평가사라고 합니다. 신용등급은 기간에 따라 장/단기, 통화에 따라 자국통화표시/외화표시, 종류에 따라 채권(부채)/예치/발행 관련 신용등급 등으로 나누어집니다. 장/단기에서 단기등급은 일반적으로 1년 미만의 단기채무 상환능력 및 상환불능위험을 나타내며, 국내은행의 경우 개별은행의 사정에 따라 신용등급을 부여 받은 신용평가사가 1~2개에 한정될 수도 있으나, 3대 신용평가사는 국내 은행들에 대한 신용등급을 대부분 부여하고 있습니다. 각 신용평가사별 신용등급 구성체계는 다음과 같습니다.

구분		Moody's	S&P	Fitch
장기	투자적격 등급	Aaa ~ Baa3 (10등급)	AAA ~ BBB- (10등급)	AAA ~ BBB- (10등급)
	투기등급	Ba1 ~ C (11등급)	BB+ ~ SD 및 D (12등급)	BB+ ~ D (14등급)
단기	투자적격 등급	P-1 ~ P-3 (3등급)	A-1+ ~ A-3 (4등급)	F1+ ~ F3 (4등급)
	투기등급	NP (1등급)	B ~ SD 및 D (6등급)	B ~ D (3등급)

장기신용등급

구분	Moody's	S&P	Fitch	신용등급내용
투자적격 등급	Aaa	AAA	AAA	원리금지급의 안정성이 제일 높음(Best)
	Aa1, Aa2, Aa3	AA+, AA, AA-	AA+, AA, AA-	Aaa보다는 낮으나 높은 등급으로 평가됨 (High Quality)
	A1, A2, A3	A+, A, A-	A+,A, A-	현재 안정성은 적당하나 향후 악화될 가능성이 있음 (Upper-Medium Grade)
	Baa1, Baa2, Baa3	BBB+, BBB, BBB-	BBB+, BBB, BBB-	현재 원리금지급은 가능하나 향후 안정성은 부족함 (Medium Grade)
	Ba1, Ba2, Ba3	BB+, BB, BB-	BB+, BB, BB-	원리금지급의 안정성은 중간이며, 투기적 요소가 있음 (Partially Speculative)
투기등급	B1, B2, B3	B+, B, B-	B+, B, B-	원리금지급의 안정성이 낮음 (Speculative)
	Caa1, Caa2, Caa3	CCC+, CCC, CCC-	CCC+, CCC, CCC-	지급불능의 가능성이 있음(Maybe in Default)
	Ca	CC	CC	지급불능의 가능성이 큼(Often in Default)
	C	C	C	최저등급(Extremely Poor)
		SD 및 D	DDD, DD, D	부도등급 혹은 부도가능성 (Bankruptcy)

단기신용등급

구분	Moody's	S&P	Fitch	신용등급내용
투자적격 등급	P-1 (Prime-1)	A-1+, A-1	F1+, F1	단기상환능력이 매우 우수
	P-2 (Prime-2)	A-2	F2	Prime-1 보다는 낮으나 높은 등급으로 평가됨. 단, 경제상황 및 영업여건 등에 따라 영향을 받을 가능성이 높음.
	P-3 (Prime-3)	A-3	F3	현재의 단기 상환능력은 적당하나 향후 악화될 가능성이 매우 높음.
투기등급	NP (Not Prime)	B, B-1, B-2, B-3	B	단기 지급능력이 의심되는 투기 등급
		C	C	단기 채무 지급 불능 가능성
		SD 및 D	D	부도등급 혹은 부도가능성

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 금융기관 대상포지션의 손실리스크로서 "일반시장리스크"와 "개별리스크"로 구분됩니다."일반시장리스크"라 함은 금리, 주가, 환율, 일반상품의 시가 등 시장가격의 일반적 수준 변화에 따른 금융기관 대상포지션의 손실리스크를 말합니다. "개별리스크"라 함은 일반적인 시장가격의 변화외에 채권 및 주식발행자 등의 신용리스크의 변동 등에 의한 금융기관 대상포지션의 손실리스크를 말합니다.

금리리스크

금리가 금융기관의 금리민감 자산·부채 등에 불리하게 변동할 때 발생하는 손실 위험으로서 금리 EaR(Earning at Risk)과 금리 VaR(Value at Risk) 등으로 측정됩니다.

재무제표

당행 홈페이지(http://www.kakaobank.com)및 전국은행연합회 홈페이지(http://www.kfb.or.kr)에 공시한 감사보고서를 참고해주시기 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

신탁현황

조직 및 인력현황

재무 및 손익현황

자금조달 및 운용현황

내부통제 및 이해상충 방지체계 현황

신탁상품 기간별 평균배당률 현황

신탁계정 재무제표

신탁현황

조직 및 인력현황 - 해당사항 없음

재무 및 손익현황 - 해당사항 없음

자금조달 및 운용현황 - 해당사항 없음

내부통제 및 이해상충 방지체계 현황 - 해당사항 없음

신탁상품 기간별 평균배당률 현황 - 해당사항 없음

신탁계정 재무제표 - 해당사항 없음

kakaobank

경기도 성남시 분당구 판교역로 231, S동 5층

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