
kakaobank
Report
2024

2024년 3분기 카카오뱅크 현황

2024년 3분기
카카오뱅크 현황

kakaobank

Report

2024_{3Q}

2024년 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.

CONTENTS

04	조직	37	여·수신 금리 결정체계 및 금리현황
05	수익성	39	금융사고 발생현황
06	생산성	40	유동성커버리지비율 위반사실
07	건전성	41	민원건수
08	유동성	42	금융소비자보호 실태평가 결과
11	자본적정성	44	주식매수선택권 부여내용
22	영업규모	46	재무제표(은행계정)
23	유가증권투자 및 운용현황	48	신탁상품 기간별 평균배당률 현황
24	외화자산·부채	49	신탁계정 재무제표
26	파생상품현황		
27	리스크관리 개요		
29	신용리스크		
33	시장리스크		
34	유동성리스크		
36	은행계정의 금리리스크		

조직

영업점

카카오뱅크는 모바일 앱으로 운영하는 인터넷전문은행으로, 영업점은 별도 운영하지 않습니다.

수익성

단위 : 억원, %, %p

구분	2024년 9월	2023년 9월	증감
총당금적립전이익(A)	6,640	5,651	989
제총당금전입액(B)	1,872	1,948	-76
대손상각비	1,740	1,835	-95
지급보증총당금	-	-	-
퇴직급여	100	80	20
미사용약정총당금	25	33	-8
기타총당금	7	-	7
제총당금환입액(C)	1	-	1
대손총당금	1	-	1
지급보증총당금	-	-	-
미사용약정총당금	-	-	-
기타총당금	-	-	-
법인세비용(D)	1,213	910	303
당기순이익(A-B+C-D)	3,556	2,793	763
대손준비금 전입(환입) 필요액	171	310	-139
대손준비금 반영후 당기순이익	3,385	2,483	902
총자산순이익률(R.O.A.) ¹⁾	0.80	0.78	0.02
자기자본순이익률(R.O.E.) ¹⁾	7.55	6.34	1.21
원화예대금리차(A-B)	2.51	2.96	-0.45
원화대출채권평균이자율(A)	4.84	5.32	-0.48
원화예수금평균이자율(B)	2.33	2.36	-0.03
명목순이자마진(N.I.M.)	2.17	2.39	-0.22

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

생산성

단위 : 억원

구분		2024년 9월	2023년 9월	증감
직원 1인당	총당금적립전이익	4.23	3.96	0.27
	예수금	333	288	45
	원화예수금	333	288	45
	대출금	266	223	43
	원화대출금	266	223	43
평균국내인원(명)		1,568	1,427	141
1영업점당	예수금	522,181	410,784	111,397
	원화예수금	522,181	410,784	111,397
	대출금	417,134	318,877	98,257
	원화대출금	417,134	318,877	98,257
평균국내영업점수(개)		1	1	-

주) 국내분 기중평잔을 기준으로 작성

건전성

단위 : 억원, %, %p

구분	2024년 9월	2023년 9월	증감
총여신 ¹⁾	428,889	370,618	58,271
기업	16,660	7,833	8,827
가계	412,229	362,785	49,444
신용카드	-	-	-
고정이하여신	1,892	1,505	387
고정이하여신비율	0.44	0.41	0.03
기업	97	11	86
가계	0.58	0.14	0.44
신용카드	1,795	1,494	301
신용카드	0.44	0.41	0.03
신용카드	-	-	-
신용카드	-	-	-
무수익여신	1,874	1,494	380
무수익여신비율	0.44	0.40	0.04
기업	97	11	86
가계	0.58	0.14	0.44
신용카드	1,777	1,483	294
신용카드	0.43	0.41	0.02
신용카드	-	-	-
신용카드	-	-	-
대손충당금적립률(A/B)	235.44	243.30	-7.86
무수익여신산정대상기준 제충당금 총계(A)	4,454	3,662	792
고정이하여신(B)	1,892	1,505	387
연체율 ²⁾			
총대출채권 기준	0.48	0.49	-0.01
(계절조정후)	(0.52)	(0.53)	(-0.01)
기업대출 기준	1.21	0.11	1.10
(계절조정후)	(1.21)	(0.11)	(1.10)
가계대출 기준	0.45	0.50	-0.05
(계절조정후)	(0.49)	(0.54)	(-0.05)
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)		124,954
현금유출액		
2 소매 및 중소기업 예금	532,316	43,406
3 안정적 예금(stable deposits)	196,512	9,826
4 불안정 예금(less stable deposits)	335,804	33,580
5 무담보부 도매자금조달	3,849	3,144
6 영업적 예금(operational deposits)	-	-
7 비영업적 조달(non-operational deposits)	3,821	3,116
8 기타 무담보부 채무증권(unsecured debt)	29	29
9 담보부 도매자금조달		-
10 추가 현금유출액	96,738	4,837
11 파생상품 익스포저 및 기타 담보제공 관련 현금유출액	-	-
12 금융상품의 자금조달원 상실 관련 현금유출액	-	-
13 신용 및 유동성 약정	96,738	4,837
14 기타 계약상 자금제공 채무	-	-
15 기타 우발성 자금제공 채무	5,390	5,390
16 총현금유출액		56,777
현금유입액		
17 담보부 자금대출(예: 환매조건부채권매수)	7,024	-
18 정상 익스포저로부터의 현금유입액	21,276	11,579
19 기타 현금유입액	25,961	25,961
20 총현금유입액	54,261	37,540
21 조정 후 고유동성자산 합계 ³⁾		124,954
22 조정 후 순현금유출액 합계 ³⁾		19,374
23 유동성커버리지비율(% ⁴⁾)		661.78

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	2024년 9월 평균	2024년 8월 평균	2024년 7월 평균	직전분기 평균
유동성커버리지비율	636.69	658.88	688.97	792.72
고유동성자산	127,083	122,376	125,470	121,068
Level 1 자산	119,245	114,806	117,933	113,637
Level 2 자산	7,838	7,570	7,537	7,431

주) 공시된 유동성커버리지비율은 해당 기간 동안의 영업일별 유동성커버리지비율을 평균하여 산출

2) 유동성커버리지비율 산출결과에의 주요 원인(main drivers)

당행의 2024년 3분기 유동성커버리지비율은 규제비율(97.5%)을 상회하는 661.78%로 직전분기 평균 대비 130.94%p 하락하였습니다. 이는 순현금유출액 3,902억원 증가에 기인합니다.

단위 : 억원

구분	2024년 9월 평균	2024년 8월 평균	2024년 7월 평균	당분기 평균
고유동성자산	127,083	122,376	125,470	124,954
순현금유출액	20,613	19,009	18,541	19,374
현금유출액	57,277	56,070	57,000	56,777
현금유입액	36,664	37,061	38,459	37,403

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

2024년 09월 30일 현재 당행의 외화자산 보유규모는 총자산의 0.28%(1,743억원) 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 스트레스 테스트를 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 향시 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, 외화유동성비율, 만기불일치비율, 수신편중도 모니터링, 유동성 비율 등의 지표를 매월 모니터링 하며, 이를 위험관리협의회에 보고하고 있습니다.

외화 유동성커버리지비율

해당사항 없음

외화유동성비율 및 업무용고정자산비율

단위 : %, %p

구분		2024년 9월	2023년 9월	증감
외화유동성비율	유동화가중치 적용 전	139.80	603.06	-463.26
	유동화가중치 적용 후	139.80	603.06	-463.26
업무용고정자산비율		2.10	2.33	-0.23

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	53,437 E+F
2	이익잉여금	10,387 J
3	기타포괄손익누계액 및 기타 자본잉여금·자본조정	628 G+H+I
4	경과규정 적용대상 보통주자본 (주식회사가 아닌 경우)	-
5	은행인 연결중속회사가 발행한 보통주에 대한 비지배주주지분	-
6	공제항목 차감 전 보통주자본 합계	64,452
보통주자본 관련 공제항목		
7	공정가치조정	-
8	영업권	-
9	모기지서비스권리를 제외한 기타 무형자산	375 B
10	미래수익에 의존하는 이연법인세자산 (일시적 차이에 의한 발생분 제외)	-
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	144 C
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	519
29	보통주자본 총계	63,933
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 연결중속회사가 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	-	
38	-	
39	-	
40	-	
41	-	
42	-	
43	-	
44	-	
45	63,933	
보완자본 : 항목(instruments) 및 금액(reserves)		
46	-	
47	-	
48	-	
49	-	
50	2,678	A, D
51	2,678	
보완자본 관련 공제항목		
52	-	
53	-	
54	-	
54a	-	
55	-	
56	-	
57	-	
58	2,678	
59	66,611	
60	233,618	
자본비율 및 추가자본 부과		
61	27.37	
62	27.37	
63	28.51	
64	8.00	
65	2.50	
66	1.00	
67	-	
68	20.51	

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	69	
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 대손총당금 중 보완자본 인정가능 금액(한도 적용전)	3,409	
77 표준방법 적용 은행의 대손총당금 중 보완자본 인정 최대금액(한도금액)	2,678	
78 내부등급법 적용 은행의 대손총당금 중 보완자본 인정가능 금액(한도 적용전)	-	
79 내부등급법 적용 은행의 대손총당금 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) 대손총당금 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	24,276	24,276	
II. 당기손익-공정가치측정금융자산	36,762	36,762	
III. 투자금융자산	104,233	104,233	
IV. 관계기업등에대한투자자산	1,148	1,148	
V. 대출채권	445,387	445,387	
(-)대손충당금		(4,467)	A
VI. 유형자산	1,793	1,793	
VII. 무형자산	375	375	B
VIII. 순확정급여자산	144	144	C
IX. 기타자산	7,475	7,475	
자산총계	621,593	621,593	
부채			
I. 예수부채	543,407	543,407	
II. 총당부채	566	566	D
III. 당기법인세부채	477	477	
IV. 이연법인세부채	714	714	
V. 기타부채	11,977	11,977	
부채총계	557,141	557,141	
자본			
I. 자본금	23,848	23,848	E
II. 자본잉여금	29,877	29,877	
(주식발행초과금)		29,589	F
(기타자본잉여금)		288	G
III. 자본조정	7	7	H
IV. 기타포괄손익누계액	333	333	I
V. 이익잉여금	10,387	10,387	J
(대손준비금 적립액)	(1,626)	(1,626)	
(대손준비금 미적립액)	-	-	
(대손준비금 전입(환입) 필요액)	(172)	(172)	
(대손준비금 전입(환입) 예정액)	(172)	(172)	
자본총계	64,452	64,452	
부채와 자본총계	621,593	621,593	

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	23,848
9	액면금액	23,848
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 바젤 III 자본규제에 따라 위험가중자산에 대한 자기자본비율(보통주자본비율, 기본자본비율, 총자본비율)을 측정 및 관리하고 있으며, 동시에 은행이 경영상 직면할 수 있는 중요 리스크 대비 적절한 자본을 보유하고 있는지를 평가하는 내부자본 적정성 평가 및 위기상황분석을 실시하고 있습니다. 자기자본비율 및 내부자본적정성 평가결과는 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
	2024년 9월	2024년 6월	2024년 9월
1 신용리스크(거래상대방 신용리스크 제외) ¹⁾	199,907	193,278	15,993
2 표준방법 적용	199,907	193,278	15,993
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 CVA리스크	-	-	-
11 주식익스포저 ²⁾	3,338	2,991	267
12 집합투자증권 - 기초자산 접근법(LTA)	10,963	10,630	877
13 집합투자증권 - 약정서 기반 접근법(MBA)	-	-	-
14 집합투자증권 - 자본차감법(FBA)	-	-	-
15 결제리스크	-	-	-
16 은행 계정내 유동화 익스포저	-	-	-
17 내부등급법(SEC-IRBA)	-	-	-
18 외부 신용등급법(SEC-ERBA) ³⁾	-	-	-
19 표준방법(SEC-SA)	-	-	-
20 시장리스크	-	-	-
21 표준방법(SA)	-	-	-
22 내부모형법(IMA)	-	-	-
23 계정변경에 따른 추가자본 ⁴⁾	-	-	-
24 운영리스크	20,141	19,122	1,611
25 공제한도 이하 금액 (250% 위험가중치 적용)	-	-	-
26 하한 적용에 따른 위험가중자산 조정금액 ⁵⁾	-	-	-
27 총 금액(1+6+10+11+12+13+14+15+16+20+23+24+25+26)	234,349	226,021	18,748

1) 신용리스크는 익스포저별 적용 방식에 따라 구분

2) 국내 도입 이전에는 현행 은행이 적용하고 있는 방식에 따라 산출한 값을 기재

3) 내부평가법(IAA) 적용 익스포저를 포함

4) 특정 상품을 트레이딩계정에서 은행계정으로, 또는 반대로 변경하여 위험가중자산이 감소하는 경우에 부과되는 추가자본

5) 현재 적용 중인 위험가중자산 하한 비율(예: 72.5%)을 % 단위로 별도 명시

1-2) 표준방법과 내부모형의 비교

단위 : 억원

		위험가중자산			
		내부모형 적용 익스포저	표준방법 적용 익스포저	합계	전체 표준방법 적용
1	신용리스크 ¹⁾	-	199,907	199,907	199,907
2	거래상대방 신용리스크	-	-	-	-
3	CVA리스크	-	-	-	-
4	은행계정 내 유동화 익스포저	-	-	-	-
5	시장리스크	-	-	-	-
6	운영리스크	-	20,141	20,141	20,141
7	기타 ²⁾	-	14,301	14,301	14,301
8	합계 (1+2+3+4+5+6+7)	-	234,349	234,349	234,349

1) "리스크별 위험가중자산 및 요구자본 현황"의 행1

2) "리스크별 위험가중자산 및 요구자본 현황"의 행11+12+13+14+15+23+25

1-3) 신용리스크 표준방법과 내부등급법의 비교

단위 : 억원

		위험가중자산			
		내부모형 적용 익스포저	표준방법 적용 익스포저	합계	전체 표준방법 적용
1	정부	-	1,859	1,859	1,859
	국제개발은행, 공공기관	-	1,859	1,859	1,859
2	은행, 기타 금융기관	-	6,071	6,071	6,071
3	주식	-	3,338	3,338	3,338
4	적격 매출채권	-	-	-	-
5	기업	-	-	-	-
6	소매	-	189,372	189,372	189,372
	적격 회전거래	-	-	-	-
	기타 소매	-	148,433	148,433	148,433
	소매 주거용 주택담보대출	-	40,939	40,939	40,939
7	특수금융	-	-	-	-
	수익창출 부동산 금융, 고변동성 상업용 부동산	-	-	-	-
8	기타	-	13,568	13,568	13,568
9	합계 (1+2+3+4+5+6+7+8)	-	214,208	214,208	214,208

2) 총자본비율 및 기본자본비율(주요 은행자회사)
해당사항 없음

트레이딩목적 자산 · 부채 현황

단위 : 억원, %

구분	2024년도 3분기말	2023년도 3분기말
연 결 총 자 산(A)	621,449	530,021
트레이딩 포지션(B)	181	67
트레이딩비율(B/A)	0.03	0.01

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	2024년도 3분기말	2024년도 2분기말	2024년도 1분기말	2023년도 4분기말
재무상태표 익스포저				
1 재무상태표 자산(파생상품 및 증권금융거래 관련 자산 제외, 담보 포함)	610,937	607,708	601,715	544,543
2 파생상품 관련 담보 제공액(회계기준에 따라 재무상태표 자산에서 제외된 경우)	-	-	-	-
3 (공제 대상 현금변동증거금 미수자산)	-	-	-	-
4 (자산으로 인식된 증권금융거래에서 수취한 증권 조정액)	-	-	-	-
5 (기본(Tier 1)자본 산출시 공제되는 재무상태표상 자산과 관련된 대손충당금)	-	-	-	-
6 (기본(Tier 1)자본 산출시 공제되는 자산)	(375)	(361)	(334)	(342)
7 재무상태표상 익스포저(파생상품 및 증권금융거래 제외) (1~6행의 합)	610,562	607,347	601,382	544,201
파생상품 익스포저				
8 대체비용(수취한 현금변동증거금은 차감)	-	-	-	-
9 잠재 미래 익스포저에 해당하는 추가항목	-	-	-	-
10 (대고객 청산서비스 제공을 위한 중앙청산소와의 파생상품거래)	-	-	-	-
11 신용파생 매도의 조정된 유효명목금액	-	-	-	-
12 (조정된 유효명목금액 상계액 및 신용파생 매도의 추가항목 공제액)	-	-	-	-
13 파생상품 익스포저(8~12행의 합)	-	-	-	-
증권금융거래(SFT) 익스포저				
14 증권금융거래 자산(상계 전, 매도거래 조정 후)	13,730	5,510	5,150	3,085
15 (증권금융거래 자산의 미수금과 미지급금의 상계 금액)	-	-	-	-
16 거래상대방 신용리스크 익스포저	1	-	-	-
17 증개거래(agent transaction) 익스포저	-	-	-	-
18 증권금융거래 익스포저 (14~17행의 합)	13,731	5,510	5,150	3,085
부외항목 익스포저				
19 부외항목의 총 명목금액	96,629	96,395	96,936	92,874
20 (신용환산을 적용에 따른 조정액)	(57,920)	(57,819)	(58,144)	(55,700)
21 (기본(Tier 1)자본 산출시 공제되는 부외자산과 관련된 대손충당금)	-	-	-	-
22 부외항목 익스포저 (19~21행의 합)	38,709	38,576	38,792	37,174

자본 및 총위험노출액					
23	기본(Tier 1)자본	63,933	62,362	61,070	59,978
24	총위험노출액(7, 13, 18, 22행의 합)	663,002	651,433	645,324	584,460
단순기본자본비율(바젤III 레버리지비율)					
25	단순기본자본비율(중앙은행 준비금의 익스포저 제외 효과를 반영)	9.64	9.57	9.46	10.26
25a	단순기본자본비율(중앙은행 준비금의 익스포저 제외 효과를 미반영)	9.64	9.57	9.46	10.26
26	최소규제비율	3.00	3.00	3.00	3.00
27	단순기본자본비율 버퍼	6.64	6.57	6.46	7.26
평균값 공시					
28	증권금융거래 관련 자산의 평균값(매각거래 회계처리 및 미수금·미지급금 상계에 따른 조정 후 기준)	7,024	3,108	4,397	2,683
29	증권금융거래 관련 자산의 분기말 금액(매각거래 회계처리 및 미수금·미지급금 상계에 따른 조정 후 기준)	13,730	5,510	5,150	3,085
30	28행의 평균값을 반영한 총위험노출액(중앙은행 준비금의 익스포저 제외 효과를 반영)	656,295	649,031	644,571	584,058
30a	28행의 평균값을 반영한 총위험노출액(중앙은행 준비금의 익스포저 제외 효과를 미반영)	656,295	649,031	644,571	584,058
31	28행의 평균값을 반영한 단순기본자본비율(중앙은행 준비금의 익스포저 제외 효과를 반영)	9.74	9.61	9.47	10.27
31a	28행의 평균값을 반영한 단순기본자본비율(중앙은행 준비금의 익스포저 제외 효과를 미반영)	9.74	9.61	9.47	10.27

2. 회계기준 자산 및 단순기본자본비율 총익스포저 간 요약 비교

단위 : 억원

항목	2024년도 3분기말	2024년도 2분기말	2024년도 1분기말	2023년도 4분기말	
1	은행 연결재무제표 총자산	621,450	610,132	603,862	544,740
2	회계목적상 연결대상이나 규제목적상 연결대상은 아닌 자회사에 대한 투자액	-	-	-	-
3	리스크 이전 관련 운영요건을 충족하는 유동화 익스포저 조정액	-	-	-	-
4	중앙은행 준비금에 대한 일시적 제외 금액(해당되는 경우)	-	-	-	-
5	회계처리에 따라 재무상태표상 자산으로 인정되지만 단순기본자본비율 익스포저 측정대상이 아닌 수탁자산	-	-	-	-
6	매매일 회계처리에 따른 금융자산 매매관련 조정액	-	-	-	-
7	캐시폴링 거래 조정액	-	-	-	-
8	파생상품 익스포저 조정액	-	-	-	-
9	증권금융거래(SFT) 익스포저 조정액	1	-	-	-
10	부외항목 익스포저(신용환산율을 적용하여 산출된 익스포저)	38,709	38,576	38,792	37,174
11	기본자본에서 공제되는 대손충당금 관련 조정액	-	-	-	-
12	기타 조정항목	2,842	2,725	2,670	2,546
13	단순기본자본비율 총위험노출액	663,002	651,433	645,324	584,460

경기대응완충자본

단위 : 억원, %

구분	국가별 경기대응완충자본 부과비율	익스포저 및 위험가중자산 금액		은행별	은행별
		익스포저 금액	위험가중자산 금액	경기대응완충 자본 비율	경기대응완충 자본 금액
한국(Korea)	1.00	487,795	192,832		
싱가포르(Singapore)	-	66	264		
기타 국가		-	-		
합계		487,861	193,096	1.00	1,928

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	2024년 9월	2023년 9월	증 감
대출금	428,888	370,618	58,270
은행계정	428,888	370,618	58,270
신탁계정	-	-	-
유가증권	142,143	117,540	24,603
은행계정	142,143	117,540	24,603
신탁계정	-	-	-
총여신	428,889	370,618	58,271
은행계정	428,889	370,618	58,271
신탁계정	-	-	-
총수신	543,407	456,890	86,517
은행계정	543,407	456,890	86,517
신탁계정	-	-	-
총자산	621,593	530,117	91,476
은행계정	621,593	530,117	91,476
신탁계정	-	-	-
상호거래(△)	-	-	-

유가증권투자 및 운용현황

단위 : 억원

구분		취득원가	기말장부가액	평가손익잔액(B/S)	운용손익(I/S)
은행계정	당기손익-공정가치측정유가증권	35,896	36,762	-	1,323
	기타포괄손익-공정가치측정유가증권	64,048	64,540	491	1,459
	상각후원가측정유가증권	39,693	39,693	-	862
	자회사 등 투자지분	1,223	1,148	-75	-
	소계	140,861	142,143	417	3,643
신탁계정	유가증권	-	-	-	-
합계		140,861	142,143	417	3,643

외화자산·부채

형태별 현황

단위 : 백만미불

구분		2024년 9월	2023년 9월	증감
자산	외국통화	-	-	-
	예치금	37	6	31
	유가증권	84	77	7
	대출금	-	-	-
	매입외환	-	-	-
	콜론	-	-	-
	기타자산	11	-	11
	대손충당금(Δ)	-	-	-
	현재가치할인차금(Δ)	-	-	-
	자산총계	132	83	49
부채	예수금	-	-	-
	차입금	-	-	-
	콜머니	-	-	-
	사채	-	-	-
	기타부채	132	83	49
	부채총계	132	83	49

주) Position(대차불일치금액)은 기타자산(부채)에 포함

국가별 주요자산 운용 현황

단위 : 백만미불

구분	2024년 9월			2023년 9월		
	대출금	유가증권	합계	대출금	유가증권	합계
인도네시아	-	84	84	-	77	77
기타	-	-	-	-	-	-
총계	-	84	84	-	77	77

주) 국내운용분 제외, 투자금액이 큰 상위 5개 국가순으로 기재

외화만기 불일치갭 비율(누적기준)

단위 : %

기간별	30일 이내	90일 이내	6개월 이내	1년 이내	3년 이내	3년 초과
갭비율	10.38	10.38	10.38	10.38	10.38	63.52

주) (만기별 외화자산 - 만기별 외화부채) / 총외화자산

순외환익스포저

단위 : 천만원, %

	현물포지션	선물포지션	종합포지션	자기자본 대비 포지션비율
1월	78,309	-	78,309	1.62
2월	78,790	-	78,790	1.62
3월	75,404	-	75,404	1.54
4월	76,991	-	76,991	1.59
5월	76,393	-	76,393	1.56
6월	89,604	-	89,604	1.82
7월	84,848	-	84,848	1.71
8월	96,722	-	96,722	1.94
9월	87,688	-	87,688	1.75

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

파생상품현황

당행은 태국 SCB X PUBLIC COMPANY LIMITED 등과 컨소시엄을 구성하여 태국 내 가상은행 인가 신청을 목적으로 당분기 중 컨소시엄 구성을 위한 제반 요건 및 참여사의 권리와 의무에 관한 주요 사항에 대해 합작투자회사(Joint Venture) 설립을 위한 주요 계약 조건 합의서(Joint Venture Agreement Term Sheet)를 체결하였으나, 투자대상인 합작투자회사는 인가 조건부 설립 예정으로 공시기준일 현재 법적 실체가 존재하지 않고, 인가 취득 가능성을 예측할 수 없어 파생상품으로 회계 처리하지는 않았습니다.

리스크관리 개요

정량적 공시

1. 주요 건전성 지표

단위 : 억원, %

	2024년 9월	2024년 6월	2024년 3월	2023년 12월	2023년 9월	
가용자본						
1	보통주자본(CET1)	63,933	62,362	61,070	59,978	59,234
1a	예상손실충당금 모델 완전 적용 보통주자본	63,933	62,362	61,070	59,978	59,234
2	기본자본(Tier1)	63,933	62,362	61,070	59,978	59,234
2a	예상손실충당금 모델 완전 적용 기본자본	63,933	62,362	61,070	59,978	59,234
3	총자본	66,611	64,948	63,612	62,348	61,550
3a	예상손실충당금 모델 완전 적용 총자본	66,611	64,948	63,612	62,348	61,550
위험가중자산						
4	위험가중자산(RWA)	233,618	225,331	220,727	205,819	200,680
4a	위험가중자산(하한 적용 전)	233,618	225,331	220,727	205,819	200,680
리스크기반 자본비율						
5	보통주자본비율(%)	27.37	27.68	27.67	29.14	29.52
5a	예상손실충당금 모델 완전 적용 보통주자본비율(%)	27.37	27.68	27.67	29.14	29.52
5b	보통주자본비율(RWA 하한 적용 전)(%, 1/4a)	27.37	27.68	27.67	29.14	29.52
6	기본자본비율(%)	27.37	27.68	27.67	29.14	29.52
6a	예상손실충당금 모델 완전 적용 기본자본비율(%)	27.37	27.68	27.67	29.14	29.52
6b	기본자본비율(RWA 하한 적용 전)(%, 2/4a)	27.37	27.68	27.67	29.14	29.52
7	총자본비율(%)	28.51	28.82	28.82	30.29	30.67
7a	예상손실충당금 모델 완전 적용 총자본비율(%)	28.51	28.82	28.82	30.29	30.67
7b	총자본비율(RWA 하한 적용 전)(%, 3/4a)	28.51	28.82	28.82	30.29	30.67
추가 보통주자본 부과 비율						
8	자본보전완충자본 부과 비율(%)	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500
9	경기대응완충자본 부과 비율(%)	1.000	1.000	-	-	-
10	시스템적 중요 은행 부과 비율(%)	-	-	-	-	-
11	총 보통주자본 부과 비율(%, 8+9+10)	3.500	3.500	2.500	2.500	2.500
12	최저 보통주자본비율 초과 비율(%) ¹⁾	22.87	23.18	23.17	24.64	25.02
바젤III 단순기본자본비율						
13	바젤III 단순기본자본비율 총 익스포져 금액	663,002	651,433	645,324	584,460	569,796
14	바젤III 단순기본자본비율(%, 2/13)	9.64	9.57	9.46	10.26	10.40
14a	예상손실충당금 모델 완전 적용 바젤III 단순기본자본비율(%, 2a/13)	9.64	9.57	9.46	10.26	10.40
유동성커버리지비율						
15	총 고유동성자산 ²⁾	124,954	121,068	116,866	113,516	108,515
16	총 순유출금액 ²⁾	19,374	15,472	14,110	24,005	13,635
17	유동성커버리지비율(%, 15/16)	644.94	782.50	828.23	472.88	795.88
순안정자금조달비율						
18	총 안정자금가용금액	563,223	553,229	546,207	493,346	478,019
19	총 안정자금조달필요금액	307,319	303,937	293,565	262,131	250,949
20	순안정자금조달비율(%, 18/19)	183.27	182.02	186.06	188.21	190.48

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	대출	보증/약정	유가증권	장외파생상품	기타	합계
국내	449,360	38,709	143,005	-	31,926	663,000
국외	-	-	-	-	-	-
합계	449,360	38,709	143,005	-	31,926	663,000

주) 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	1,113	-	1	-	-	1,114
서비스업	33,318	-	45,633	-	485	79,436
기 타	2,309	96	97,371	-	31,441	131,217
가계대출 ¹⁾	412,620	38,613	-	-	-	451,233
합계	449,360	38,709	143,005	-	31,926	663,000

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	219,076	38,613	59,233	-	-	316,922
1년 초과 3년 이하	69,826	96	45,170	-	-	115,092
3년 초과 5년 이하	26,875	-	29,013	-	-	55,888
5년 초과	133,583	-	9,589	-	-	143,172
기타	-	-	-	-	31,926	31,926
합계	449,360	38,709	143,005	-	31,926	663,000

1) 만기는 잔존만기 기준으로서 작성기준일로부터 익스포저 만기일까지의 잔여기간

신용리스크 익스포저 및 위험가중자산 현황

단위 : 억원

구분	2024년 9월		2024년 6월	
	익스포저	위험가중자산	익스포저	위험가중자산
20% 이하	374,103	31,627	380,265	30,106
50% 이하	94,581	38,607	81,775	34,116
100% 이하	192,937	140,397	188,114	139,460
150% 이하	71	145	90	197
150% 초과	1,308	3,432	1,189	3,020
합계	663,000	214,208	651,433	206,899

부실·연체 대출 현황

1. 건전성 분류에 의한 대출현황

단위 : 억원, %

총여신	고정	회수의문	추정손실	고정이하여신 계	고정이하여신 비율	연체율
428,889	302	487	1,103	1,892	0.44	0.48

2. 산업별 부실 대출현황

단위 : 억원

구분	총여신	고정이하	총당금	
			개별평가	집합평가
제조업	1,113	9	-	24
건설업	793	3	-	15
도소매업	4,878	35	-	97
숙박·음식업	3,040	19	-	62
부동산업	1,394	5	-	22
서비스업·기타	5,442	26	-	97
합계	16,660	97	-	317

3. 지역별 부실 대출현황

단위 : 억원

구분	총여신	고정이하	총당금	
			개별평가	집합평가
국내	428,889	1,892	-	4,454
국외(국가별)	-	-	-	-
합계	428,889	1,892	-	4,454

4. 자산건전성 분류 기준별 부실대출 현황

단위 : 억원

기간별	연체기준	부도여부 등 신용정보 기준	FLC 기준	총합계 ¹⁾
금액	1,181	711	-	1,892

1) 고정이하총합계

5. 산업별 연체 대출현황

단위 : 억원

구분	연체금액
제조업	11
건설업	9
도소매업	62
숙박·음식업	55
부동산·임대업	4
서비스업·기타	61
합계 ¹⁾	202

1) 고정이하 중 연체금액 총 합계가 아님

6. 지역별 연체 대출현황

단위 : 억원

구분	연체금액
국내	2,077
국외(국가별)	-
합계 ¹⁾	2,077

1) 고정이하 중 연체금액 총 합계가 아님

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	-	760	634	550	132	2,077

8. 부실대출에 대한 총당금 차액 조정

단위 : 억원

구분			개별평가총당금	집합평가총당금
기초잔액			-	3,975
기중변동	전입(환입)액		-	1,741
	기중거래	대손상각	-	-1,264
		상각채권회수	-	53
		매각 및 환매	-	-33
		소계	-	-1,244
	외화환산		-	-
	Unwinding Effect		-	-18
	출자전환		-	-
	기타		-	-
	소계		-	479
기말잔액			-	4,454

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	244,041	13,736	13,735	188,366	154,850	-	-
2 채무증권	143,005	-	-	-	-	-	-
3 합계	387,046	13,736	13,735	188,366	154,850	-	-
4 그 중 부도 발생분	386	-	-	1,107	1,097	-	-

CVA리스크

해당사항 없음

시장리스크

2024년 9월 30일 현재 당행은 트레이딩 포지션으로 외국환거래에 따른 현물환포지션을 소액 보유하고 있으며, "일별 트레이딩 포지션 1천억원 또는 총 자산대비 일별 트레이딩 포지션의 합계액 비율 5%이상"인 금융기관에 해당되지 않아 시장리스크 기준 자기자본보유제도 적용대상 은행이 아닙니다.

트레이딩부문 포지션잔액

단위 : 억원

종류	2024년 9월			2024년 6월		
	은행계정	신탁계정	계	은행계정	신탁계정	계
채권	-	-	-	-	-	-
주식	-	-	-	-	-	-
파생상품	-	-	-	-	-	-
환포지션	181	-	181	159	-	159
기타	-	-	-	-	-	-
합계	181	-	181	159	-	159

표준방법에 의한 시장리스크 소요자기자본

해당사항 없음

간편법에 의한 시장리스크 소요자기자본

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, 2024년 3분기 현재 규제수준을 안정적으로 상회하여 관리하고 있습니다. 또한 당행의 특성에 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	2024년 9월	
	금액비중	고객수비중
5천만원 초과 예금주	29.63	1.22
10억원 이상 예금주	0.37	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	143,481	25,890	52,759	121,861	81,241	21,959	162,677	1,891	13,235	624,993
현금 및 예치금	24,276	-	-	-	-	-	-	-	-	24,276
현금	111	-	-	-	-	-	-	-	-	111
예치금	24,165	-	-	-	-	-	-	-	-	24,165
유가증권	77,276	700	3,096	1,948	7,266	10,363	28,259	-	13,235	142,143
당기손익측정증권	19,206	-	-	-	-	-	17,556	-	-	36,762
기타포괄손익측정증권	57,970	-	-	-	-	-	-	-	6,570	64,540
상각후원가측정증권	100	700	3,096	1,948	7,266	10,363	9,555	-	6,665	39,693
자회사 등 투자지분	-	-	-	-	-	-	1,148	-	-	1,148
대출채권	34,867	25,190	49,663	119,912	73,975	11,596	131,824	1,891	-	448,918
가계대출	14,572	24,501	48,234	116,154	70,622	8,507	127,844	1,794	-	412,228
개인사업자대출	265	689	1,429	3,758	3,353	3,089	3,980	97	-	16,660
콜론	6,300	-	-	-	-	-	-	-	-	6,300
RP매수	13,730	-	-	-	-	-	-	-	-	13,730
기타자산	7,062	-	-	-	-	-	2,594	-	-	9,656
부채	97,182	55,095	73,843	44,240	18,192	4,536	263,909	-	-	556,997
예수부채	85,134	55,095	73,843	44,240	18,192	4,536	262,368	-	-	543,407
요구불	55,152	-	-	-	-	-	262,368	-	-	317,520
정기예금	18,981	39,577	48,204	30,773	9,771	2,347	-	-	-	149,652
정기적금	11,001	15,518	25,639	13,467	8,421	2,189	-	-	-	76,235
기타부채	12,048	-	-	-	-	-	1,541	-	-	13,589
자본	-	-	-	-	-	-	64,452	-	-	64,452
유동성 과부족금액(구간별)	46,299	-29,205	-21,084	77,621	63,049	17,423	-101,232	-	-	
유동성 과부족금액(누적)	46,299	17,093	-3,990	73,631	136,680	154,103	52,871	-	-	

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

관리내용

1. 원화 자산, 부채의 잔존기간별 잔액

1) 정기예금

단위 : 억원

구분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
정기예금	137,534	9,771	2,347	-	149,652

2) 대출채권

단위 : 억원

구분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	고정이하자산	합계
대출채권	229,632	73,975	11,596	131,824	1,891	448,918

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

3) 유가증권

단위 : 억원

구분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
국채	6,055	7,163	7,072	29,141	49,431
금융채	20,213	5,745	1,401	1,600	28,960
지방채	-	-	-	-	-
사채	7,186	3,978	9,181	5,495	25,840
기타	-	-	-	-	-
합계	33,454	16,886	17,654	36,236	104,231

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

2. 외화 자산·부채의 잔존기간별 잔액(누적기준)

단위 : 백만미분

기간별	30일 이내	90일 이내	6개월 이내	1년 이내	3년 이내	3년 초과	계
외화부채	34	34	34	34	34	-	34
외화자산	48	48	48	48	48	84	132

은행계정의 금리리스크

금리리스크 수준

단위 : 억원

구분	자기자본의 경제적 가치 변동 (Δ EVE)		순이자이익 변동 (Δ NII)	
	2024년 9월	2024년 6월	2024년 9월	2024년 6월
시나리오 1 (평행 상승)	0	0	-	-
시나리오 2 (평행 하락)	1,316	1,271	1,746	1,775
시나리오 3 (단기하락, 장기상승)	151	355		
시나리오 4 (단기상승, 장기하락)	0	0		
시나리오 5 (단기상승)	0	0		
시나리오 6 (단기하락)	1,210	1,140		
시나리오 1~6 중 최댓값	1,316	1,271	1,746	1,775
기본자본	63,933	62,362		

여·수신 금리 결정체계 및 금리현황

여·수신 상품별 금리 결정체계

1. 여신금리결정체계

기준금리	주요상품
금융채 ¹⁾	비상금대출, 마이너스통장대출, 신용대출, 중신용대출, 주택담보대출, 개인사업자대출, 중고차대출
신규취급액COFIX ²⁾ 기준	전월세보증금대출, 주택담보대출
CD금리3개월	개인사업자보증서대출
신잔액COFIX기준	비상금대출

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	예금보험료율/지준비용률/업무원가율
(=)기본금리	기준금리 - 취급원가

여·수신 상품별 금리현황

1. 여신금리

2024년 10월 31일 현재

구분	신용등급별 ¹⁾ 현황			비고		
	최상위 등급	최다 차주 해당등급	최하위 등급			
개인대출	신용대출	등급	1~2	5~6	7~8	월중 취급액 기준 (은행연합회 비교공시기준)
	(무보증)	적용금리	5.52%	7.20%	9.70%	
	분할상환방식 주택담보대출	등급	1~2	1~2	7~8	
	(약정만기 10년이상)	적용금리	4.30%	4.30%	4.77%	
	예금담보대출	등급	-	-	-	
	(정기예금1년)	적용금리	-	-	-	
기업대출 ²⁾	기업일반대출	등급	1~3	1~3	5	월중 취급액 기준 (은행연합회 비교공시기준)
	(1년)	적용금리	4.84%	4.84%	8.78%	
	당좌대출	등급	-	-	-	
		적용금리	-	-	-	

1) 정상등급을 대상으로 함

2) 무보증대출 기준

2. 수신금리

2024년 10월 31일 현재

구분	기간	최저금리 ¹⁾	최고금리 ²⁾	비고
보통예금	-	0.10%	8.00%	
저축예금	-	-	-	
정기적금	6개월	2.50%	5.50%	
	1년	3.50%	3.70%	
	2년	3.50%	3.70%	
	3년	3.50%	3.70%	
정기예금	3개월	3.10%	3.10%	
	6개월	3.20%	3.20%	
	1년	3.10%	3.10%	
	2년	2.80%	2.80%	
	3년	2.80%	2.80%	
장기주택마련저축	7년	-	-	

1) 기본고시금리 기준

2) 일반우대금리 기준

금융사고 발생현황

사고금액 기준 금융사고 발생현황

단위 : 건

사고금액 ¹⁾ 기준	2024년도 3분기	2024년도 2분기	2024년도 1분기	2023년도 4분기
~ 10억원미만	-	-	-	-
10억원이상 ~ 100억원미만	-	-	-	-
100억원이상 ~	-	-	-	-
총계	-	-	-	-

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		2024년도 3분기	2024년도 2분기	2024년도 1분기	2023년도 4분기
금전사고	횡령	-	-	-	-
	유용	-	-	-	-
	배임	-	-	-	-
	사기	-	-	-	-
	도난피탈	-	-	-	-
금융질서 문란행위	금품수수	-	-	-	-
	사금융알선	-	-	-	-
	실명제위반	-	-	-	-
	사적금전대차	-	-	-	-
	기타 ¹⁾	-	-	-	-
총계	-	-	-	-	

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 : 2024년 3분기(2024.07.01~2024.09.30)

- 직전분기 : 2024년 2분기(2024.04.01~2024.06.30)

민원건수

구분	민원 건수			환산건수 (고객 십만명당 건)			비고
	2024년 3분기	증감률(%)	2024년 2분기	2024년 3분기	증감률(%)	2024년 2분기	
자체민원 ¹⁾	1	-66.67	3	0.00	-100.00	0.02	
대외민원 ²⁾	6	500.00	1	0.03	200.00	0.01	
합 계	7	75.00	4	0.03	50.00	0.02	

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
		2024년 3분기	증감률(%)	2024년 2분기	2024년 3분기	증감률(%)	2024년 2분기	
유형	수신	1	-	-	0.00	-	-	
	여신	3	50.00	2	0.01	0.00	0.01	
	신용카드 ¹⁾	-	-	-	-	-	-	
	외환업무	-	-	-	-	-	-	
	기타 ²⁾	3	50.00	2	0.01	0.00	0.01	
합 계		7	75.00	4	0.03	50.00	0.02	

1) 체크카드 (당행은 신용카드업무를 영위하지 않음)

2) 전자금융, 홈페이지오류, 직원응대 등

주요 금융상품별 민원건수

구분		민원 건수			환산건수 (고객 십만명당 건)			비고
		2024년 3분기	증감률(%)	2024년 2분기	2024년 3분기	증감률(%)	2024년 2분기	
수신	정기 예·적금	-	-	-	-	-	-	
	그 외 수신	1	-	-	0.00	-	-	
여신	주택담보대출	-	-	-	-	-	-	
	신용대출	2	100.00	1	0.01	0.00	0.01	
	그 외 여신	1	0.00	1	0.00	-100.00	0.01	
신용카드 ¹⁾		-	-	-	-	-	-	
방카슈랑스		-	-	-	-	-	-	
펀드		-	-	-	-	-	-	
기타		3	50.00	2	0.01	0.00	0.01	
합 계		7	75.00	4	0.03	50.00	0.02	

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) 금융소비자보호 모범규준에 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 소송 관련 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」 제32조 제2항에 따라 금융회사는 금융감독원이 주관하는 '금융소비자보호 실태평가제도'를 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 자율진단을 실시한 자 등은 해당년도 평가에서 제외될 수 있음

2022년 이후 평가

구분	종합등급	부문별 평가 결과 (2023)	부문별 평가 결과 (2022)
계량항목	1 민원처리노력 및 금융소비자 대상 소송 사항		
	2 금융사고 및 휴면 금융자산 찾아주기		
비계량항목	3 금융소비자 내부통제체계 구축 및 이의 운영을 위한 전담조직·인력		
	4 금융상품 개발단계에서 준수하여야 할 기준 및 절차	해당사항 없음	해당사항 없음
	5 금융상품 판매단계에서 준수하여야 할 기준 및 절차		
	6 금융상품 판매후단계에서 준수하여야 할 기준 및 절차와 민원관리		
	7 임직원에 대한 금융소비자보호 교육 및 보상체계 운영		
	8 기타 금융소비자 정보제공 및 취약계층 등의 피해방지 관련 사항		

주1) 「금융소비자 보호에 관한 법률」 제32조 제2항에 따라 금융회사는 금융감독원이 주관하는 「금융소비자보호 실태평가제도」를 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 자율진단을 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 금융상품에 대한 민원·분쟁의 증감률
	2 민원처리노력 및 금융소비자 대상 소송 관련 사항 평균 민원처리 기간 자율조정처리 의뢰된 민원 건 중 조정성립된 민원건수 비율 소송 건 중 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·자격·요건·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 운영현황 등 금융상품 판매 후 프로세스(미스터리 쇼핑 등) 운영현황 등
	6 민원 관리시스템 및 소비자정보 공시 관련 사항 민원 접수채널, 규정·매뉴얼 및 전산시스템 운영현황 등 민원 모니터링, 사전예방 프로그램 및 인력 운영현황 등 홈페이지, ARS 등을 통한 소비자정보 접근성 금융상품 설명 등 관련 공시, 안내현황
7 기타 소비자보호 관련 사항 고령자, 장애인 등의 편의성 제고 및 소비자 피해 예방을 위한 절차·방법 및 기준 현황 등 임직원 대상 교육 프로그램 운영현황 등 금융당국의 소비자보호 정책 등에 대한 참여 및 이행 그 밖에 금융회사의 내부통제기준, 소비자보호 기준에서 소비자보호 관련 기타사항	

주식매수선택권 부여내용

주식매수선택권 부여·행사현황

단위 : 주, 원

부여받은자	관계 ¹⁾	부여일	부여방법	주식의 종류	변동수량			미행사수량	행사기간	행사가격	증가
					부여	행사	취소				
윤호영	등기임원				520,000	156,000	-	364,000			
유호범					60,000	25,000	-	35,000			
김석					70,000	70,000	-	-			
신희철					70,000	70,000	-	-			
이형주					140,000	140,000	-	-			
고정희					140,000	110,000	-	30,000			
이지운	미등기임원	2019.03.25	주 ²⁾		30,000	30,000	-	-	2021.03.25 ~ 2026.03.25	5,000	
민경표					30,000	15,000	-	15,000			
안현철					70,000	35,000	-	35,000			
엄준식					80,000	76,400	-	3,600			
정진석					40,000	25,000	-	15,000			
직원 131명	직원			기명식 보통주식	3,030,000	2,984,200	20,000	25,800			21,150 ³⁾
김주원	(前)등기임원				400,000	400,000	-	-			
이용우	(前)등기임원				520,000	-	520,000	-			
엄준식					9,734	-	-	9,734			
노승진					601	-	-	601			
박정운					3,398	-	-	3,398			
송호근	미등기임원	2022.03.10	신주교부		770	-	-	770	2024.03.10 ~ 2029.03.10	46,693	
윤정백					804	-	-	804			
정진석					8,751	-	-	8,751			
직원 860명	직원				443,004	-	59,759	383,245			
직원 7명	직원	2022.09.28	신주교부		15,500	-	-	15,500	2024.09.28 ~ 2029.09.28	25,215	
합계					5,682,562	4,136,600	599,759	946,203	-	-	-

1) 2024년 9월 30일 기준

2) 신주교부, 자기주식교부, 차액보상형 중 회사가 정하는 방식

3) 2024년 9월 30일 기준 증가

[미행사 주식매수선택권의 가중평균행사가격 : 23,278원]

* 부여일 이후 신규 선임된 미등기임원 중 미행사수량이 없는 경우 별도로 표기하지 않음(2019.03.25 부여분 직원에 포함하여 기재)

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 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 주식매수선택권 부여, 행사 및 취소

1. 부여 (2024.01.01 ~ 2024.09.30)

해당사항 없음

2. 행사 (2024.01.01 ~ 2024.09.30)

단위 : 주, 원

행사일 ¹⁾	직위	성명	주식의 종류	행사 주식수	부여시 행사가격	최종 행사가격	행사시 주가	행사이익
2024.02.20	직원	직원 1명	기명식보통주	44,000	5,000	5,000	29,800	1,091,200,000
2024.03.05	직원	직원 1명	기명식보통주	5,000	5,000	5,000	29,600	123,000,000
2024.05.20	직원	직원 1명	기명식보통주	5,000	5,000	5,000	24,050	95,250,000
2024.08.05	직원	직원 1명	기명식보통주	2,500	5,000	5,000	20,400	38,500,000
2024.08.20	미등기임원	이형주	기명식보통주	35,000	5,000	5,000	19,680	513,800,000

1) 주금납입일 기준

3. 취소(2024.01.01 ~ 2024.09.30)

취소일	직위	성명	주식의 종류	취소 주식수	취소사유
2024.01.25	직원	직원 10명	기명식보통주	4,919	퇴사에 따른 취소
2024.04.29	직원	직원 9명	기명식보통주	2,135	퇴사에 따른 취소
2024.07.31	직원	직원 9명	기명식보통주	3,247	퇴사에 따른 취소

재무제표(은행계정)

분기재무상태표

재무상태표

제9(당)기 3분기말 : 2024년 09월 30일 현재
제8(전)기말 : 2023년 12월 31일 현재

주식회사 카카오뱅크

단위 : 백만원

계정과목	제9(당)기 3분기말	제8(전)기말
자산		
I. 현금및예치금	2,427,605	2,733,244
II. 당기손익-공정가치측정금융자산	3,676,233	2,554,933
III. 투자금융자산	10,423,275	9,174,317
IV. 관계기업등에대한투자자산	114,833	101,419
V. 대출채권	44,538,732	38,649,038
VI. 유형자산	179,328	180,806
VII. 무형자산	37,508	34,207
VIII. 순확정급여자산	14,415	14,205
IX. 기타자산	747,416	1,045,988
자산총계	62,159,345	54,488,157
부채		
I. 예수부채	54,340,742	47,142,842
II. 총당부채	56,621	56,119
III. 당기법인세부채	47,749	50,243
IV. 이연법인세부채	71,426	29,365
V. 기타부채	1,197,568	1,091,894
부채총계	55,714,106	48,370,463
자본		
I. 자본금	2,384,818	2,384,361
II. 자본잉여금	2,987,668	2,987,543
III. 자본조정	715	939
IV. 기타포괄손익누계액	33,292	-9,738
V. 이익잉여금	1,038,746	754,589
(대손준비금 적립액)	(162,559)	(132,182)
(대손준비금 미적립액)	-	-
(대손준비금 전입(환입) 필요액)	(17,154)	(30,377)
(대손준비금 전입(환입) 예정액)	(17,154)	(30,377)
자본총계	6,445,239	6,117,694
부채와자본총계	62,159,345	54,488,157

분기포괄손익계산서

포괄손익계산서

제9(당)기 3분기 : 2024년 01월 01일부터 2024년 09월 30일까지
 제8(전)기 3분기 : 2023년 01월 01일부터 2023년 09월 30일까지

주식회사 카카오뱅크

단위 : 백만원

계정과목	제9(당)기 3분기	제8(전)기 3분기
I. 영업수익	2,198,342	1,830,371
1. 이자수익	1,792,076	1,482,032
2. 수수료수익	220,879	202,073
3. 당기손익-공정가치측정금융자산관련이익	138,085	118,054
4. 투자금융자산관련이익	5,081	-
5. 기타의영업수익	42,221	28,212
II. 영업비용	1,532,519	1,271,098
1. 이자비용	849,296	677,346
2. 수수료비용	208,130	200,210
3. 당기손익-공정가치측정금융자산관련손실	6,289	3,001
4. 판매비와관리비	351,287	306,855
5. 기타의영업비용	117,517	83,686
III. 금융자산신용손실충당금전입액	173,914	183,581
IV. 영업이익	491,909	375,692
V. 영업외수익	3,562	574
VI. 영업외비용	18,519	6,060
VII. 법인세비용차감전순이익	476,952	370,206
VIII. 법인세비용	121,344	90,954
IX. 분기순이익	355,608	279,252
(대손준비금 반영후 조정이익)	338,454	248,298
X. 기타포괄손익	43,030	18,625
후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목 :		
1. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	39,427	18,626
2. 관계기업 기타포괄손익에 대한 지분	3,668	-
후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목 :		
1. 순확정급여부채(자산)의 재측정요소	-	-1
2. 관계기업 기타포괄손익에 대한 지분	-65	-
XI. 총포괄이익	398,638	297,877
XII. 주당이익		
1. 기본주당이익	746 원	586 원
2. 희석주당이익	746 원	585 원

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