
kakaobank
Report
2023

2023 카카오뱅크 현황

2023

카카오뱅크 현황

kakaobank Report 2023

2023년 카카오뱅크 현황

본 공시자료는 「은행업감독규정」 제41조의 규정에 따라 작성되었습니다.

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

nk

CONTENTS

일반현황	05
경영실적	21
재무상황	45
리스크관리	57
기타현황	92
재무제표	122
신탁부문	124

일반현황

선언문

경영목표 및 방침

경영계획

연혁·추이

조직

임직원수 및 신규채용 현황

임원현황

자회사

자본조달

대주주

주식 소유 현황

배당

선언문

고객 여러분께

안녕하십니까? 대표이사 윤호영입니다.
카카오뱅크를 믿고 사랑해 주시는 고객님께 깊이 감사드립니다.

2017년 7월 새로운 인터넷전문은행으로 영업을 시작한 이후, 카카오뱅크는 모든 상품과 서비스를 통해 최고의 편의성과 경쟁력 있는 혜택을 제공하고, 고객님은 금융이 필요할 때 가장 먼저 카카오뱅크를 떠올리는 은행이 되어가고 있습니다.

2023년 기준 카카오뱅크의 고객수는 2,284만 명이며, 고객 활동성은 더 크게 늘어 주간 사용자 수(WAU)는 1,266만 명을 넘어섰습니다. 국내 बैं킹업 가운데 단연 1위입니다. 실제 지난해 이체 건수는 16.5억 건, 금액은 458조 원으로 2020년 대비 2배 가량 증가했습니다. 이를 통해 수신은 47.1조 원, 여신은 38.7조 원으로 성장했습니다.

카카오뱅크는 고객님의 문제를 해결하고 새로운 가치를 창출하기 위해, 상품과 서비스를 기획하고 재해석하고 있습니다. 누구나 이로운 금융 서비스를 누릴 수 있는 세상을 꿈꾸며, 더 많은 사용자들을 위해 금융의 문턱을 낮추고 있습니다.

라이프 스타일에 맞춰 저축의 즐거움을 선사한 '한달적금', '기록통장' 등 새로운 상품과 서비스를 선보였습니다. 더 많은 청소년들이 편리하게 금융생활을 할 수 있도록 '카카오뱅크 mini'의 사용 연령을 만 7세로 확대했으며, '주택담보대출'의 대상을 아파트에서 연립, 다세대까지 확장하고, 고령층뿐 아니라 금융 취약자 등 누구나 편리하게 이용할 수 있도록 필수 기능만 담아 서비스 화면을 구성해 가독성을 높인 '간편 홈' 서비스도 출시했습니다. 지역 사회와 개인사업자를 위해 은행권 최초로 100% 비대면 보증서 대출도 내놔했습니다.

카카오뱅크는 디지털 혁신에 기반해 어려운 환경 속에서도 포용금융을 실천했습니다. 카카오뱅크가 지난해 말까지 공급한 중저신용대상 신용대출 규모는 10조 원에 이릅니다. 독자적인 대안신용평가모형인 '카카오뱅크 스코어'와 탁월한 리스크 관리 역량을 바탕으로 2023년 말 기준, 중저신용자대출도 크게 늘려 30%를 넘는 수치를 달성, 업계 유일의 목표 달성 은행이 되었습니다.

카카오뱅크는 고객님께 받은 사랑을 혜택으로 돌려드리고 있습니다. 모든 대출상품의 중도상환해약금 1,318억 원 면제, ATM 이용 수수료 3,147억 원 면제, 체크카드 캐시백 3,942억 원, 금리인하권 수용 고객 281억 원 이자 절감, 소상공인 보증료 지원 27억 원 등 출범 이후 2023년 말까지 지원한 금융 비용은 총 8,715억 원에 이릅니다.

카카오뱅크가 '손끝에서 느껴지는 편리함'을 만들어낸 혁신에 전 세계가 주목하고 있습니다. 지난해 6월, 태국의 주요 금융지주사인 SCBX(SCB X Public Company Limited)와 '태국 가상은행 인가 획득'을 위한 업무협약(MOU)을 체결했으며, 10월에는 동남아시아 최대 슈퍼앱 그룹(Grab Holdings Limited)과의 파트너십의 일환으로 인도네시아 디지털은행인 슈퍼뱅크(PT Super Bank Indonesia)에 전략적 지분 투자를 단행했습니다.

금융권 최고의 기술력을 바탕으로 AI 거버넌스 체계를 구축하고 전략을 수립하여 기술 주도 은행으로서 입지도 더욱 공고히 하겠습니다. 보이스피싱, 금융사기 예방 고도화를 위해 인공지능과 머신러닝 기반의 FDS 탐지와 피해 예방 모니터링에 힘쓰며, 외부와 기술 역량을 공유해 능력 있는 핀테크 스타트업과 함께 금융사회 안전망을 구축하겠습니다.

지난 2023년을 되돌아보면 카카오뱅크는 어려움 속에서도 고객님의 기대에 부응하고자 최선을 다한 한 해였다고 생각합니다. 카카오뱅크는 영업을 시작한 지 7년이 채 되지 않았지만, 그간 많은 위기를 기회로 삼아 성장해왔습니다. 기술로 혁신을 만들어내고, 편리함과 새로움을 고객님께 제공해 사랑받아온 것처럼 앞으로도 새로운 금융의 미래를 만들어 나가겠습니다.

감사합니다.

2024년 3월
주식회사 카카오뱅크

대표이사 윤 호 영



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

경영목표 및 방침

혁신을 통해 고객에게 첫 번째로 선택받는

'압도적 1등 금융+생활 필수앱'

기존 금융의 관행을 거부하고 사용자를 바라보며,
끊임없이 혁신을 추구합니다.

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

혁신을 통한 영업이익 성장과 플랫폼 영향력 강화

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

연혁·추이

설립경과 및 설립 이후의 주요 변동사항

년월	내용
2019. 01.	WU빠른해외송금 및 사잇돌대출 출시
2019. 03.	주식 계좌 개설 신청 서비스 출시
2019. 04.	제휴사 대출 추천 서비스 출시
2019. 05.	개인사업자 사잇돌대출 출시
2019. 08.	중신용대출 출시
2019. 10.	내신용정보 시즌2(신용점수 올리기) 출시
2019. 11.	유상증자 5,000억원 완료(자본금 1조 8,000억원)
2019. 11.	우리사주조합 주식대금납부완료(자본금 1조 8,255억원)
2019. 12.	저금통 출시
2020. 02.	전월세보증금 대출 대상(사업소득자) 확대, 청년 전월세보증금 대출 출시
2020. 03.	인공지능(AI)기반 저금통 자동 모으기 기능 출시
2020. 04.	제휴 신용카드 출시
2020. 04.	카카오뱅크 앱2.0 출시
2020. 06.	(주)카카오뱅크 사명변경
2020. 07.	오픈뱅킹 출시
2020. 10.	카카오뱅크 mini 출시
2020. 10.	햇살론 출시
2020. 12.	유상증자 1조원 완료(자본금 2조 383억원)
2021. 07.	카카오뱅크 배너 광고 출시
2021. 07.	휴면 예금/보험금찾기 서비스 출시
2021. 08.	한국거래소 유가증권시장 상장
2022. 02.	주택담보대출 출시
2022. 02.	대한민국 일자리 대상, 국회 환경노동위원장상 수상
2022. 07.	아시아 최고 디지털 은행 선정
2022. 09.	대안신용평가모형 '카카오뱅크 스코어' 개발
2022. 10.	인터넷은행 최초 본인확인기관 선정
2022. 10.	'가명정보활용 우수사례 경진대회' 대상 수상
2022. 11.	개인사업자 बैं킹 서비스 출시
2022. 11.	인터넷은행 최초 공인전자문서중계자 선정
2023. 03.	카카오뱅크 인증서비스 출시
2023. 04.	기록통장 최애적금형 기록서비스 출시
2023. 05.	국제표준 환경경영시스템 ISO 14001 인증 획득
2023. 05.	개인사업자 보증서대출 출시
2023. 06.	약속한 수익받기 서비스 출시
2023. 06.	카카오뱅크 개인금고 출시
2023. 08.	매일 용돈받기 서비스 출시
2023. 08.	Red Dot 디자인 어워드 본상(브랜드&커뮤니케이션 부문 2관왕) 수상
2023. 09.	혜택좋은 신용카드 서비스 출시
2023. 10.	한달적금 출시
2023. 10.	중고차 구매대출 출시
2023. 12.	쿠폰사고팔기 서비스 출시

상호의 변경

상호변경일	변경 전 상호	변경 후 상호	변경 사유
2020.06.01	한국카카오은행(주)	(주)카카오뱅크	법인명과 브랜드명 일치

조직

조직도

카카오뱅크의 조직은 4개 그룹, 16개 실, 9개 캠프, 그룹 직속 2개의 팀으로 운영됩니다.

2024년 3월 29일 현재



영업점

카카오뱅크는 모바일 앱으로 운영하는 인터넷전문은행으로, 영업점은 별도 운영하지 않습니다.

자동화기기 설치현황

카카오뱅크는 자체 자동화기기를 보유하지 않고 있습니다.

임직원수 및 신규채용 현황

임직원수

단위 : 명

구분	2023년도									2022년도								
	국내인원수			해외인원수			합계			국내인원수			해외인원수			합계		
	남	여	계	남	여	계	남	여	계	남	여	계	남	여	계	남	여	계
사내이사	2	-	2	-	-	-	2	-	2	2	-	2	-	-	-	2	-	2
상근감사위원	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
사외이사	4	1	5	-	-	-	4	1	5	5	1	6	-	-	-	5	1	6
임원	1	-	1	-	-	-	1	-	1	1	-	1	-	-	-	1	-	1
비상임이사	1	-	1	-	-	-	1	-	1	1	-	1	-	-	-	1	-	1
집행임원	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
업무집행책임자	12	2	14	-	-	-	12	2	14	12	2	14	-	-	-	12	2	14
일반직	818	588	1,406	-	-	-	818	588	1,406	719	513	1,232	-	-	-	719	513	1,232
직원	43	12	55	-	-	-	43	12	55	41	12	53	-	-	-	41	12	53
책임자	43	12	55	-	-	-	43	12	55	41	12	53	-	-	-	41	12	53
무기계약직	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
책임자	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
계	837	591	1,428	-	-	-	837	591	1,428	739	516	1,255	-	-	-	739	516	1,255

신규채용 현황

단위 : 명, %

구분	2023년도			2022년도		
	여성	전체	비율 ¹⁾	여성	전체	비율 ¹⁾
정규직 신규채용	91	212	42.92	165	407	40.54

1) 여성 신규채용 비율

임원현황

2024년 3월 29일 현재

구분	성명	성별	직명	담당업무 또는 주된 직업	주요약력
사내이사	윤호영	남	대표이사	총괄	카카오 모바일뱅크 TF장 다음커뮤니케이션 부사장
사내이사	김광옥	남	부대표	총괄	한국투자파트너스 전무 한국투자금융지주 준법감시인 한국투자증권 기업금융담당
비상임이사	권대열	남	비상임이사	비상임이사	카카오 CA협의체 ESG위원장/책임경영위원장 카카오 정책센터장 카카오 커뮤니케이션실장
사외이사	황인산	남	사외이사	사외이사	AJ네트웍스 상근감사 딜라이브 사내이사(감사) 하나은행 부행장
사외이사	진웅섭	남	사외이사	사외이사	금융감독원 원장 한국정책금융공사 사장
사외이사	최수열	남	사외이사	사외이사	삼도회계법인 파트너 딜로이트안진회계법인 파트너
사외이사	김륜희	여	사외이사	사외이사	KAIST 기술경영학부 교수 홍콩성시대 경제금융학과 교수
사외이사	김부은	남	사외이사	사외이사	서울보증보험 전무
업무집행책임자	이형주	남	그룹장	캠프그룹 총괄	카카오뱅크 상품파트장 한국투자금융지주 전략기획실 부장
업무집행책임자	민경표	남	실장	정보보호실 총괄	카카오뱅크 정보보호기술팀장 한국투자증권 차장
업무집행책임자	안현철	남	실장	AI실 총괄	카카오뱅크 기술기획팀장 카카오N 기술파트장
업무집행책임자	고정희	여	실장	전략실 총괄	카카오뱅크 최고서비스책임자 카카오 전략지원파트 파트장
업무집행책임자	김 석	남	그룹장	경영전략그룹 총괄	카카오뱅크 최고전략책임자 카카오뱅크 위험관리책임자 SC제일은행 상무
업무집행책임자	신재홍	남	그룹장	기술/캠프 그룹 총괄	카카오뱅크 최고정보책임자 카카오뱅크 정보보호최고책임자 다음커뮤니케이션 기술그룹장
업무집행책임자	유호범	남	실장	감사실 총괄	카카오뱅크 준법감시인 법무법인(유)윤춘 수석전문위원 금융감독원 선임조사역
업무집행책임자	이지운	여	실장	리스크실 총괄	카카오뱅크 신용리스크정책팀장 SC제일은행 리테일금융리스크부 부장
업무집행책임자	신희철	남	그룹장	경영지원그룹 총괄	카카오뱅크 최고인사책임자 카카오뱅크 정보보호최고책임자 한국투자금융지주 정보보호담당 상무보
업무집행책임자	엄준식	남	실장	매니지먼트실 총괄	카카오뱅크 최고정보책임자 카카오뱅크 인프라팀 팀장 카카오뱅크 인프라파트 파트장
업무집행책임자	이강원	남	실장	대외협력실 총괄	카카오뱅크 최고커뮤니케이션책임자 연합뉴스 콘텐츠책임자 겸 책임위원 연합뉴스 마케팅본부 부분부장 연합뉴스 디지털융합본부 부분부장
업무집행책임자	허재영	남	실장	고객서비스실 총괄	카카오뱅크 금융소비자보호총괄책임자 SC제일은행 마케팅부 이사 대우 SC제일은행 리스크지원부 부장
업무집행책임자	노승진	남	실장	신뢰기술실 총괄	카카오뱅크 금융정보개발팀장 카카오뱅크 뱅킹이킴팀장 카카오뱅크 코어뱅킹팀

구분	성명	성별	직명	담당업무 또는 주된 직업	주요약력
업무집행책임자	송호근	남	실장	신사업실 총괄	카카오뱅크 담보여신캠프장 카카오뱅크 주담대스튜디오 팀장 카카오뱅크 여신팀장 카카오뱅크 상품팀
업무집행책임자	윤정백	남	실장	금융소비자보호실 총괄	카카오뱅크 ESG 팀장 카카오뱅크 자금세탁방지운영팀장 카카오뱅크 소비자보호팀장
업무집행책임자	정진석	남	실장	엔지니어링기술실 총괄	카카오뱅크 아키텐팀장 카카오뱅크 플랫폼기술팀장
업무집행책임자	권태훈	남	실장	재무실 총괄	카카오뱅크 준법감시인 김앤장 법률사무소 전문위원 금융감독원 선임조사역 한국은행 조사역
업무집행책임자	박정윤	여	실장	컴플라이언스실 총괄 (준법감시인)	카카오뱅크 업무지원팀장 카카오뱅크 ESG팀장 카카오뱅크 감사팀장

자회사

연결대상자회사

해당사항 없음

비연결대상자회사 ¹⁾

단위 : 백만원, 주, %

회사명	소재지	주요업무	설립년월일 ²⁾	자본금	소유주식수	소유비율
한국평가정보 주식회사	대한민국	신용정보업	2021.06.11 (2022.01.14)	15,275	924,000	30.25

1) 타회사 자본금의 15%를 초과한 경우만 기재함

2) 설립년월일과 취득년월일이 다른 경우에는 취득년월일을 ()안에 표시함

자본조달

자본금 변동현황

단위 : 주, 억원

년월일	주식의 종류	발행주식수	증·감자 금액	증·감자 내용	증·감자 후 자본금	비고
2021.03.30	보통주	1,997,200	100	국내 유상증자	20,483	주식매수선택권 행사
2021.07.30	보통주	65,450,000	3,273	국내 유상증자	23,755	기업공개
2021.11.09	보통주	59,000	3	국내 유상증자	23,758	주식매수선택권 행사
2022.03.31	보통주	1,037,200	52	국내 유상증자	23,810	주식매수선택권 행사
2022.05.06	보통주	60,000	3	국내 유상증자	23,813	주식매수선택권 행사
2022.05.20	보통주	5,000	0	국내 유상증자	23,813	주식매수선택권 행사
2022.06.07	보통주	21,000	1	국내 유상증자	23,814	주식매수선택권 행사
2022.07.05	보통주	35,000	2	국내 유상증자	23,816	주식매수선택권 행사
2022.07.20	보통주	24,000	1	국내 유상증자	23,817	주식매수선택권 행사
2022.08.05	보통주	280,000	14	국내 유상증자	23,831	주식매수선택권 행사
2022.09.05	보통주	5,000	0	국내 유상증자	23,831	주식매수선택권 행사
2022.09.20	보통주	5,000	0	국내 유상증자	23,832	주식매수선택권 행사
2022.10.05	보통주	2,500	0	국내 유상증자	23,832	주식매수선택권 행사
2022.11.21	보통주	80,000	4	국내 유상증자	23,836	주식매수선택권 행사
2022.12.05	보통주	10,000	1	국내 유상증자	23,836	주식매수선택권 행사
2022.12.16	보통주	6,700	0	국내 유상증자	23,837	주식매수선택권 행사
2023.03.06	보통주	1,500	0	국내 유상증자	23,837	주식매수선택권 행사
2023.03.20	보통주	35,000	2	국내 유상증자	23,838	주식매수선택권 행사
2023.11.06	보통주	40,000	2	국내 유상증자	23,840	주식매수선택권 행사
2023.11.20	보통주	30,000	2	국내 유상증자	23,842	주식매수선택권 행사
2023.12.20	보통주	35,000	2	국내 유상증자	23,844	주식매수선택권 행사

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

후순위채권 발행현황

해당사항 없음

기타 자본조달 현황

해당사항 없음

대주주

2023년 12월 31일 현재, 단위 : 주, %

주주명	소유주식수	소유비율
주식회사 카카오	129,533,725	27.16
한국투자증권 주식회사	129,533,724	27.16
국민연금	26,627,857	5.58
주식회사 국민은행	23,287,200	4.88
서울보증보험 주식회사	15,239,183	3.20
Keto Holdings, L.P.	10,640,000	2.23
IPB Ltd	10,640,000	2.23
MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS	7,831,875	1.64
에스이십사 주식회사	5,681,393	1.19
기타	117,857,180	24.73

주식 소유 상황

주식의 소유자별 현황

2023년 12월 31일 현재

구분	주주수	비율(%)	소유주식수	비율(%)
정부 및 정부관리기업체	1	0.00	5,000	0.00
금융기관	73	0.01	25,222,738	5.29
증권회사	32	0.00	131,736,190	27.63
보험회사	20	0.00	15,410,655	3.23
투자신탁회사	464	0.07	19,595,609	4.11
기타법인	480	0.07	154,115,015	32.32
개인 및 기타	656,307	99.65	55,093,442	11.55
외국인	1,325	0.20	75,693,488	15.87
계	658,702	100.00	476,872,137	100.00

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

소유 주식수별 현황

2023년 12월 31일 현재

구분	주주수	비율(%)	소유주식수	비율(%)
1만주이상	1,024	0.16	430,548,818	90.29
5천주이상 - 1만주미만	717	0.11	4,932,811	1.03
1천주이상 - 5천주미만	6,748	1.02	12,442,841	2.61
5백주이상 - 1천주미만	9,420	1.43	6,251,852	1.31
1백주이상 - 5백주미만	70,591	10.72	13,951,648	2.93
5십주이상 - 1백주미만	52,114	7.91	3,490,691	0.73
1십주이상 - 5십주미만	178,228	27.06	3,880,980	0.81
1십주미만	339,860	51.59	1,372,496	0.29
계	658,702	100.00	476,872,137	100.00

배당

단위: %, 원

구분	2023년도	2022년도
보통주 배당률	3.00	1.60
보통주 주당배당액	150	80
주당당기순이익	745	553
배당성향	20.13	14.50

경영실적

개요

요약재무제표

자금조달 및 운용 현황(은행계정)

부문별 수지현황

개요

수익성

단위 : 억원, %, %p

구분	2023년 12월	2022년 12월	증감
총당금적립전이익(A)	7,426	5,434	1,992
제충당금전입액(B)	2,734	1,917	817
대손상각비	2,484	1,732	752
지급보증충당금	-	-	-
퇴직급여	115	136	-21
미사용약정충당금	43	49	-6
기타충당금	92	-	92
제충당금환입액(C)	-	0	-0
대손충당금	-	0	-0
지급보증충당금	-	-	-
미사용약정충당금	-	-	-
기타충당금	-	-	-
법인세비용(D)	1,143	886	257
당기순이익(A-B+C-D)	3,549	2,631	918
대손준비금 전입(환입) 필요액	304	-614	918
대손준비금 반영후 당기순이익	3,245	3,245	-
총자산순이익률(R.O.A.)	0.72	0.67	0.05
자기자본순이익률(R.O.E.)	5.97	4.69	1.28
원화예대금리차(A-B)	2.88	2.88	-
원화대출채권평균이자율(A)	5.25	4.11	1.14
원화예수금평균이자율(B)	2.37	1.23	1.14
명목순이자마진(N.I.M.)	2.38	2.48	-0.10

생산성

단위 : 억원

구분	2023년 12월	2022년 12월	증감	
총당금적립전이익	5.03	4.39	0.64	
예수금	286	264	22	
직원1인당	원화예수금	286	264	22
대출금	226	216	10	
원화대출금	226	216	10	
평균국내인원(명)	1,476	1,239	237	
1영업점당	예수금	421,705	327,680	94,025
원화예수금	421,705	327,680	94,025	
대출금	334,305	268,047	66,258	
원화대출금	334,305	268,047	66,258	
평균국내영업점수(개)	1	1	-	

1) 국내분 기중평잔을 기준으로 작성

건전성

단위 : 억원, %, %p

구분	2023년 12월	2022년 12월	증감
총여신 ¹⁾	386,736	278,877	107,859
기업	9,495	901	8,594
가계	377,241	277,976	99,265
신용카드	-	-	-
고정이하여신	1,679	1,010	669
고정이하여신 비율	0.43	0.36	0.07
기업	24	0	24
가계	1,655	1,010	645
신용카드	0.44	0.36	0.08
신용카드	-	-	-
신용카드	-	-	-
무수익여신	1,666	1,005	661
무수익여신 비율	0.43	0.36	0.07
기업	24	0	24
가계	1,642	1,005	637
신용카드	0.44	0.36	0.08
신용카드	-	-	-
신용카드	-	-	-
대손충당금적립률(A/B)	236.77	259.13	-22.36
무수익여신산정대상기준 제충당금 총계(A)	3,975	2,618	1,357
고정이하여신(B)	1,679	1,010	669
연체율 ²⁾			
총대출채권 기준	0.49	0.49	-
(계절조정후)	(0.51)	(0.52)	(-0.01)
기업대출 기준	0.35	0.00	0.35
(계절조정후)	(0.35)	(0.00)	(0.35)
가계대출 기준	0.49	0.50	-0.01
(계절조정후)	(0.51)	(0.52)	(-0.01)
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)		113,516
현금유출액		
2 소매 및 중소기업 예금	449,555	36,641
3 안정적 예금(stable deposits)	166,287	8,314
4 불안정 예금(less stable deposits)	283,268	28,327
5 무담보부 도매자금조달	3,754	3,670
6 영업적 예금(operational deposits)	-	-
7 비영업적 조달(non-operational deposits)	3,732	3,648
8 기타 무담보부 채무증권(unsecured debt)	22	22
9 담보부 도매자금조달		-
10 추가 현금유출액	92,323	4,616
11 파생상품 익스포져 및 기타 담보제공 관련 현금유출액	-	-
12 금융상품의 자금조달원 상실 관련 현금유출액	-	-
13 신용 및 유동성 약정	92,323	4,616
14 기타 계약상 자금제공 채무	-	-
15 기타 우발성 자금제공 채무	4,934	4,934
16 총현금유출액		49,861
현금유입액		
17 담보부 자금대출(예: 환매조건부채권매수)	2,683	-
18 정상 익스포져로부터의 현금유입액	14,790	7,677
19 기타 현금유입액	18,203	18,203
20 총현금유입액	35,675	25,880
21 조정 후 고유동성자산 합계 ³⁾		113,516
22 조정 후 순현금유출액 합계 ³⁾		24,005
23 유동성커버리지비율(%) ⁴⁾		495.97

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·공시하며, 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	2023년 12월 평균	2023년 11월 평균	2023년 10월 평균	직전분기 평균
유동성커버리지비율	499.48	414.09	571.70	823.34
고유동성자산	116,060	112,081	112,361	108,515
Level 1 자산	109,042	105,172	105,300	101,217
Level 2 자산	7,018	6,909	7,061	7,298

주) 공시된 유동성커버리지비율은 해당 기간 동안의 영업일별 유동성커버리지비율을 평균하여 산출

2) 유동성커버리지비율 산출결과와 주요 원인(main drivers)

당행의 2023년 4분기 유동성커버리지비율은 규제비율(95%)을 상회하는 495.97%로 직전분기 평균 대비 327.37%p 하락하였습니다. 이는 순현금유출액 1조 371억원 증가에 기인합니다.

단위 : 억원

구분	2023년 12월 평균	2023년 11월 평균	2023년 10월 평균	당분기 평균
고유동성자산	116,060	112,081	112,361	113,516
순현금유출액	24,170	27,307	20,646	24,005
현금유출액	50,104	48,862	50,586	49,861
현금유입액	25,934	21,555	29,940	25,856

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

2023년 12월 31일 현재 당행의 외화자산 보유규모는 총자산의 0.19%(1,057억원) 수준으로 통화 불일치로 인한 유동성커버리지비율의 영향은 미미합니다.

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

유동성커버리지비율을 비롯한 유동성 만기관리를 시스템을 통해 일별 모니터링하고 있으며, 전사리스크관리팀(관리업무), 재무관리팀(운영업무), 자금팀(수행업무)이 유기적으로 업무를 분담하여 수행하고 있습니다.

또한 비상조달계획을 포함하는 유동성관리전략을 연1회 수립하고 분기별로 스트레스테스트를 실시하는 등 유동성위기상황을 대비하고 있습니다.

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

해당사항 없음

3. 유동성커버리지비율 관련 추가정보

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

외화 유동성커버리지비율

해당사항 없음

외화유동성비율 및 업무용고정자산비율

단위 : %, %p

구분		2023년 12월	2022년 12월	증감
외화유동성비율	유동화가중치 적용 전	848.25	-	848.25
	유동화가중치 적용 후	848.25	-	848.25
업무용고정자산비율		2.28	2.37	-0.09

순안정자금조달비율

1. 순안정자금조달비율

[2023년 4분기]

단위 : 억원

구분	잔존만기별 분기말 금액				가중치 적용후 금액	
	만기없음	6개월 미만	6개월 이상 1년 미만	1년 이상		
안정자금가용금액(ASF)						
1	자본	-	-	-	63,546	63,546
2	<별표3>에 따른 보통주자본, 기타기본자본 및 보완자본 (잔존만기 1년 미만인 보완자본에 해당하는 자본증권은 제외)	-	-	-	63,546	63,546
3	2를 제외한 기타 자본	-	-	-	-	-
4	소매 예금 및 중소기업 고객으로부터의 예금	466,957	-	-	859	429,730
5	LCR 정의상 안정적 예금	172,193	-	-	179	163,762
6	LCR 정의상 불안정적 예금	294,764	-	-	680	265,968
7	도매자금조달	3,582	-	-	31	70
8	영업적 예금(operational deposits)	-	-	-	-	-
9	기타 도매자금조달	3,582	-	-	31	70
10	상호의존 자산과 매치되는 부채	-	-	-	-	-
11	기타 부채	12,134	-	-	-	-
12	NSFR 파생상품부채	-	-	-	-	-
13	1~12항목에 포함되지 않는 기타 부채	12,134	-	-	-	-
14	총 안정자금가용금액(ASF)					493,346
안정자금조달필요금액(RSF)						
15	총 NSFR 고유동성 자산	27,251	8,873	8,958	72,611	5,578
16	타 금융회사에 예치한 영업목적 예금	-	-	-	-	-
17	대출 및 유가증권	1,026	104,108	106,270	179,064	233,787
18	Level1 고유동성 자산에 의해 담보된 금융회사에 대한 대출	-	3,085	-	-	309
19	非Level1 고유동성 자산에 의해 담보되고, 금융회사의 대출에 의해 담보되지 않는 금융회사에 대한 대출	-	-	-	-	-
20	비금융회사 고객, 소매 및 중소기업 고객 및 국가, 중앙 은행, 공공기관에 대한 대출	-	99,609	105,247	88,837	165,837
21	바젤2 표준방법에 따른 위험가중치 35%이하 대출	-	99,609	105,247	60,427	141,705
22	주택담보대출	-	814	823	89,727	65,796
23	바젤2 표준방법에 따른 위험가중치 35%이하 대출	-	583	583	56,539	37,333
24	정상, 非고유동성 자산인 유가증권	1,026	600	200	500	1,846
25	상호의존적부채와 매치되는 자산	-	-	-	-	-
26	기타 자산	38,842	-	-	-	18,122
27	금 등 물리적으로 거래되는 파생상품	-	-	-	-	-
28	파생거래에 대한 기초중거금, 중앙청산소에 대한 부도 펀드에 기여된 자산	-	-	-	-	-
29	NSFR 파생상품 자산	-	-	-	-	-
30	변동 증거금 차감전 NSFR 파생상품 부채	-	-	-	-	-
31	27~30에 포함되지 않는 기타 자산	38,842	-	-	-	18,122
32	난외 재무상태표 계정	92,874	-	-	-	4,644
33	총 안정자금조달필요금액					262,131
34	순안정자금조달비율(%)					188.21

[2023년 3분기]

단위 : 억원

구분	잔존만기별 분기말 금액				가중치 적용후 금액	
	만기없음	6개월 미만	6개월 이상 1년 미만	1년 이상		
안정자금가용금액(ASF)						
1	자본	-	-	-	61,975	61,975
2	<별표3>에 따른 보통주자본, 기타기본자본 및 보완자본 (잔존만기 1년 미만인 보완자본에 해당하는 자본증권은 제외)	-	-	-	61,975	61,975
3	2를 제외한 기타 자본	-	-	-	-	-
4	소매 예금 및 중소기업 고객으로부터의 예금	451,867	-	-	797	415,901
5	LCR 정의상 안정적 예금	168,485	-	-	172	160,232
6	LCR 정의상 불안정적 예금	283,382	-	-	625	255,669
7	도매자금조달	4,151	-	-	75	143
8	영업적 예금(operational deposits)	-	-	-	-	-
9	기타 도매자금조달	4,151	-	-	75	143
10	상호의존 자산과 매치되는 부채	-	-	-	-	-
11	기타 부채	13,473	-	-	-	-
12	NSFR 파생상품부채	-	-	-	-	-
13	1~12항목에 포함되지 않는 기타 부채	13,473	-	-	-	-
14	총 안정자금가용금액(ASF)					478,019
안정자금조달필요금액(RSF)						
15	총 NSFR 고유동성 자산	15,644	10,755	8,802	71,109	5,617
16	타 금융회사에 예치한 영업목적 예금	-	-	-	-	-
17	대출 및 유가증권	1,089	111,228	113,940	160,443	223,227
18	Level1 고유동성 자산에 의해 담보된 금융회사에 대한 대출	-	15,000	-	-	1,500
19	非Level1 고유동성 자산에 의해 담보되고, 금융회사의 대출에 의해 담보되지 않는 금융회사에 대한 대출	-	-	-	-	-
20	비금융회사 고객, 소매 및 중소기업 고객 및 국가, 중앙 은행, 공공기관에 대한 대출	-	94,808	112,913	81,824	162,469
21	바젤2 표준방법에 따른 위험가중치 35%이하 대출	-	94,808	112,913	54,643	139,379
22	주택담보대출	-	722	727	78,119	57,250
23	바젤2 표준방법에 따른 위험가중치 35%이하 대출	-	518	516	49,443	32,654
24	정상, 비고유동성 자산인 유가증권	1,089	698	300	500	2,007
25	상호의존적부채와 매치되는 자산	-	-	-	-	-
26	기타 자산	39,128	-	-	-	17,431
27	금 등 물리적으로 거래되는 파생상품	-	-	-	-	-
28	파생거래에 대한 기초증거금, 중앙청산소에 대한 부도 펀드에 기여된 자산	-	-	-	-	-
29	NSFR 파생상품 자산	-	-	-	-	-
30	변동 증거금 차감전 NSFR 파생상품 부채	-	-	-	-	-
31	27~30에 포함되지 않는 기타 자산	39,128	-	-	-	17,431
32	난외 재무상태표 계정	93,502	-	-	-	4,675
33	총 안정자금조달필요금액					250,949
34	순안정자금조달비율(%)					190.48

2. 순안정자금조달비율에 대한 질적정보

1) 순안정자금조달비율의 구성 및 변동추이

단위 : %, %p, 억원

구분	2023년 4분기말	2023년 3분기말	증감
순안정자금조달비율	188.21	190.48	-2.27
안정자금가용금액	493,346	478,019	15,327
안정자금 조달필요금액	262,131	250,949	11,182

2) 당분기말 순안정자금조달비율의 결정요인과 전분기 대비 순안정자금조달비율 변동 요인

당분기 중 여신 증가로 인해 안정자금조달필요금액이 증가하여 순안정자금조달비율이 하락하였습니다.

3) 순안정자금조달비율과 관련된 유동성 정책 및 자금조달 구조 변경 내용

해당사항 없음

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

해당사항 없음

자본적정성

바젤III 자기자본규제 적용대상 은행

1. BIS 자기자본의 적용범위

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

2) 회계목적과 감독목적의 연결기준 차이점 요약
차이내역 없음

3) 자회사에 대한 설명 및 구분 기재
해당사항 없음

4) 그룹 내 자금 또는 자기자본의 이동에 관한 제한사항, 또는 다른 주요 애로사항 공시
은행법 제37조(다른 회사 등에 대한 출자제한 등) 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	53,431	E+F
2	이익잉여금	7,546	J
3	기타포괄손익누계액 및 기타 자본잉여금-자본조정	200	G+H+I
4	경과규정 적용대상 보통주자본 (주식회사가 아닌 경우)	-	
5	은행인 연결종속회사가 발행한 보통주에 대한 비지배주주지분	-	
6	공제항목 차감 전 보통주자본 합계	61,177	
보통주자본 관련 공제항목			
7	공정가치조정	-	
8	영업권	-	
9	모기지서비스권리를 제외한 기타 무형자산	342	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	142	C
16	자기주식	-	
17	상호보약약정에 의한 보통주자본 투자	-	

단위 : 억원, %

구분	금액	규제 연결범위내 재무상태표상 계정과목
18 비연결대상 은행, 금융회사 및 보험사 자본에 대한 증대하지 않은 투자 관련	-	
19 비연결대상 은행, 금융회사 및 보험사 자본에 대한 증대한 투자 관련	-	
20 모기지서비스권리	-	
21 일시적 차이에서 발생하는 이연법인세 자산	-	
22 23. 24. 25. 합계가 보통주자본의 15% 초과하는 금액	-	
23 비연결 금융회사 보통주에 대한 증대한 투자	-	
24 모기지서비스권리	-	
25 일시적 차이에서 발생하는 이연법인세 자산	-	
26 국가별 규제 차이에 따른 조정	715	
27 이연 커버하는 기타기본자본 및 보완자본의 불충분으로 인한 보통주 자본 조정	-	
28 보통주자본 관련 공제항목 합계	1,199	
29 보통주자본 총계	59,978	
기타기본자본 : 항목		
30 적격요건을 충족하는 기타기본자본 및 해당자본 발행관련 자본잉여금	-	
31 회계상 자본으로 인식되는 금액	-	
32 회계상 부채로 인식되는 금액	-	
33 경과규정 적용대상 기타기본자본	-	
34 은행의 연결종속회사가 발행한 자본증권에 대한 비지배주주지분 중 기타기본자본 인정금액	-	
35 경과규정 적용에 따른 단계적 차감 대상 금액	-	
36 공제항목 차감 전 기타기본자본 합계	-	
기타기본자본 관련 공제항목		
37 자본증권(기타기본자본)에 대한 자기투자	-	
38 상호보유약정에 의한 자본증권(기타기본자본) 투자	-	
39 비연결대상 은행, 금융회사 및 보험사 자본에 대한 증대하지 않은 투자 관련	-	
40 비연결대상 은행, 금융회사 및 보험사 자본에 대한 증대한 투자 관련	-	
41 자국 특수 공제항목	-	
42 보완자본에서 차감하지 못한 공제금액	-	
43 기타기본자본 공제금액 합계	-	
44 기타기본자본	-	
45 기본자본 (보통주자본 + 기타기본자본)	59,978	
보완자본 : 항목(instruments) 및 금액(reserves)		
46 적격요건을 충족하는 보완자본 및 해당자본 발행관련 자본잉여금	-	
47 경과규정 적용대상 보완자본	-	
48 은행의 연결종속회사가 발행한 자본증권에 대한 비지배주주지분 중 보완자본 인정금액	-	
49 경과규정 적용에 따른 단계적 차감 대상 금액	-	
50 대손충당금 ¹⁾	2,370	A, D
51 공제항목 차감전 보완자본	2,370	
보완자본 관련 공제항목		
52 자본증권(보완자본)에 대한 자기투자	-	
53 상호보유약정에 의한 자본증권(보완자본) 및 기타 총손실흡수력 부채	-	
54 비연결대상 은행, 금융회사 및 보험사 자본 및 기타 총손실흡수력 부채에 대한 증대하지 않은 투자 관련	-	

단위 : 억원, %

구분	금액	규제 연결범위내 재무상태표상 계정과목
54a 비연결대상 은행, 금융회사 및 보험사 기타 총손실흡수력 부채에 대한 중대하지 않은 투자 관련	-	
55 비연결대상 은행, 금융회사 및 보험사 자본에 대한 중대한 투자 관련	-	
56 자국 특수 공제항목	-	
57 보완자본 공제금액 합계	-	
58 보완자본	2,370	
59 총자본(기본자본 + 보완자본)	62,348	
60 위험가중자산	205,819	
자본비율 및 추가자본 부과		
61 보통주자본비율	29.14	
62 기본자본비율	29.14	
63 총자본비율	30.29	
64 추가 완충자본규제수준(보통주자본비율 최소규제수준 + 추가 완충자본규제 수준) (%)	7.00	
65 자본보전완충자본 규제수준(%)	2.50	
66 경기대응완충자본 규제수준(%)	-	
67 SIB관련 추가완충자본 규제수준(%)	-	
68 완충자본으로 인정가능한 보통주자본(위험가중자산대비 %)	22.29	
국가별 차이		
69 보통주자본비율	-	
70 기본자본비율	-	
71 총자본비율	-	
차감 금액 이하의 금액		
72 금융회사 자본에 대한 중대하지 않은 투자	-	
73 금융회사 보통주에 대한 중대한 투자	-	
74 모기지서비스권리	-	
75 일시적 차이에 의해 발생하는 이연법인세 자산	-	
보완자본내 총당금 금액에 대한 상한 적용		
76 표준방법 적용 은행의 대손충당금 중 보완자본 인정가능 금액 (한도 적용전)	3,056	
77 표준방법 적용 은행의 대손충당금 중 보완자본 인정 최대금액 (한도금액)	2,370	
78 내부등급법 적용 은행의 대손충당금 중 보완자본 인정가능 금액 (한도 적용전)	-	
79 내부등급법 적용 은행의 대손충당금 중 보완자본 인정 최대금액 (한도금액)	-	
단계적 이행에 따른 자본 항목(18.1.1.~22.1.1.까지 적용)		
80 단계적 이행에 따른 보통주자본 항목 상한	-	
81 상한에 따른 보통주자본 제외 금액	-	
82 단계적 이행에 따른 기타기본자본 항목 상한	-	
83 상한에 따른 기타기본자본 제외 금액	-	
84 단계적 이행에 따른 보완자본 항목 상한	-	
85 상한에 따른 보완자본 제외 금액	-	

1) 대손충당금 중 은행업감독업무시행세칙 별표 3의 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	27,332	27,332	
II. 당기손익-공정가치측정금융자산	25,549	25,549	
III. 투자금융자산	91,743	91,743	
IV. 관계기업등에대한투자자산	1,014	1,014	
V. 대출채권	386,490	386,490	
((-)대손충당금)	-	(3,990)	A
VI. 유형자산	1,808	1,808	
VII. 무형자산	342	342	B
VIII. 순확정급여자산	142	142	C
IX. 기타자산	10,462	10,462	
자산총계	544,882	544,882	
부채			
I. 예수부채	471,428	471,428	
II. 총당부채	561	561	D
III. 당기법인세부채	502	502	
IV. 이연법인세부채	294	294	
V. 기타부채	10,920	10,920	
부채총계	483,705	483,705	
자본			
I. 자본금	23,844	23,844	E
II. 자본잉여금	29,875	29,875	
(주식발행초과금)	29,587	29,587	F
(기타자본잉여금)	288	288	G
III. 자본조정	9	9	H
IV. 기타포괄손익누계액	(97)	(97)	I
V. 이익잉여금	7,546	7,546	J
(대손준비금 적립액)	(1,322)	(1,322)	
(대손준비금 미적립액)	-	-	
(대손준비금 전입(환입) 필요액)	(304)	(304)	
(대손준비금 전입(환입) 예정액)	(304)	(304)	
자본총계	61,177	61,177	
부채와자본총계	544,882	544,882	

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	23,844
9 액면금액	23,844
10 회계상 계정부류	자본
11 발행일자	-
12 만기 존재 여부	만기없음
13 만기일 (만기가 존재하지 않을 경우 '만기없음' 기재)	만기없음
14 콜옵션 포함여부 (포함/미포함)	미포함
15 최초 콜옵션 행사가능일, 콜행사금액, 세무상 혹은 규제상 특정사건에 의해 콜이 행사되는지 여부	없음
16 추가 콜옵션 행사가능한 기간 또는 시점	없음
이자(배당) 관련	
17 지급형태	변동
18 이자(배당)의 표면금리 및 기준지표	배당가능이익 한도내
19 이자(배당)의 미지급이 보통주 배당을 제한하는지 여부	-
20 이자(배당) 지급의 재량정도	완전한재량
21 스텝업 또는 기타 상환 유인 조항 존재여부 (존재/미존재)	미존재
22 이자(배당)의 누적·비누적 여부 (누적/비누적)	비누적
23 전환조건 포함 여부 (포함/미포함)	미포함
24 전환조건	없음
25 전환방식	없음
26 전환비율	없음
27 전환의 강제여부(의무전환/선택전환/해당없음)	없음
28 전환으로 인해 발행될 자본의 종류	없음
29 전환으로 인해 발행될 자본의 발행자	없음
30 상각조건 포함여부 (포함/미포함)	미포함
31 상각조건	없음
32 상각방식	없음
33 상각방식 (영구적/일시적)	없음
34 일시적 상각일 경우 회복 체계	없음
35 직전 선순위 증권 명시 (해당 증권 열번호 기재)	없음
36 바젤Ⅲ 자본 부적격 여부 (적격/부적격)	적격
37 부적격 자본증권일 경우, 부적격 사항 기재	없음

리스크별 익스포저 및 위험가중자산, 요구자본 현황

1. 은행의 자본적정성 평가방법

당행은 바젤Ⅲ 자본규제에 따라 위험가중자산에 대한 자기자본비율(보통주자본비율, 기본자본비율, 총자본비율)을 측정 및 관리하고 있으며, 동시에 은행이 경영상 직면할 수 있는 중요 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
	2023년 12월	2023년 9월	2023년 12월
1 신용리스크(거래상대방 신용리스크 제외) ¹⁾	179,980	176,042	14,398
2 표준방법 적용	179,980	176,042	14,398
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⁾	2,701	2,853	216
12 집합투자증권 - 기초자산 접근법(LTA)	6,864	6,388	549
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	16,960	15,915	1,357
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)	206,505	201,199	16,520

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⁾	-	179,980	179,980	179,980
2 거래상대방 신용리스크	-	-	-	-
3 CVA리스크	-	-	-	-
4 은행계정 내 유동화 익스포저	-	-	-	-
5 시장리스크	-	-	-	-
6 운영리스크	-	16,960	16,960	16,960
7 기타 ²⁾	-	9,565	9,565	9,565
8 합계 (1+2+3+4+5+6+7)	-	206,505	206,505	206,505

1) "리스크별 위험가중자산 및 요구자본 현황"의 행 1

2) "리스크별 위험가중자산 및 요구자본 현황"의 행 11+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	-	1,697	1,697	1,697
국제개발은행, 공공기관	-	1,697	1,697	1,697
2 은행, 기타 금융기관	-	292	292	292
3 주식	-	2,701	2,701	2,701
4 적격 매출채권	-	-	-	-
5 기업	-	-	-	-
6 소매	-	175,333	175,333	175,333
적격 회전거래	-	-	-	-
기타 소매	-	146,054	146,054	146,054
소매 주거용 주택담보대출	-	29,279	29,279	29,279
7 특수금융	-	-	-	-
수익창출 부동산 금융, 고변동성 상업용 부동산	-	-	-	-
8 기타	-	9,522	9,522	9,522
9 합계 (1+2+3+4+5+6+7+8)	-	189,545	189,545	189,545

2) 총자본비율 및 기본자본비율(주요 은행자회사)

해당사항 없음

트레이딩목적 자산 · 부채 현황

단위 : 억원, %

구분	2023년도 4분기말	2022년도 4분기말
연결총자산(A)	544,740	395,026
트레이딩 포지션(B)	73	1
트레이딩비율(B/A)	0.01	0.00

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

단순기본자본비율

1. 단순기본자본비율 현황

단위 : 억원, %

항목	2023년도 4분기 말	2023년도 3분기 말	2023년도 2분기 말	2023년도 1분기 말
재무상태표 익스포저				
1 재무상태표 자산(파생상품 및 증권금융거래 관련 자산 제외, 담보 포함)	544,543	517,700	499,522	467,487
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)	(342)	(329)	(333)	(287)
7 재무상태표상 익스포저(파생상품 및 증권 금융거래 제외) (1~6행의 합)	544,201	517,371	499,189	467,200
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)	3,085	15,000	8,000	3,000
15 (증권금융거래 자산의 미수금과 미지급금의 상계 금액)	-	-	-	-
16 거래상대방 신용리스크 익스포저	-	-	-	-
17 중개거래(agent transaction) 익스포저	-	-	-	-
18 증권금융거래 익스포저 (14~17행의 합)	3,085	15,000	8,000	3,000
부외항목 익스포저				
19 부외항목의 총 명목금액	92,874	93,502	93,658	92,746
20 (신용환산율 적용에 따른 조정액)	(55,700)	(56,077)	(56,195)	(55,648)
21 (기본(Tier 1)자본 산출시 공제되는 부외자산과 관련된 대손충당금)	-	-	-	-
22 부외항목 익스포저 (19~21행의 합)	37,174	37,425	37,463	37,098

단위 : 억원, %

항목	2023년도 4분기 말	2023년도 3분기 말	2023년도 2분기 말	2023년도 1분기 말
자본 및 총위험노출액				
23 기본(Tier 1)자본	59,978	59,234	58,359	57,864
24 총위험노출액(7, 13, 18, 22행의 합)	584,460	569,796	544,652	507,298
단순기본자본비율(바젤Ⅲ 레버리지비율)				
25 단순기본자본비율(중앙은행 준비금의 익스포저 제외 효과를 반영)	10.26	10.40	10.71	11.41
25a 단순기본자본비율(중앙은행 준비금의 익스포저 제외 효과를 미반영)	10.26	10.40	10.71	11.41
26 최소규제비율	3.00	3.00	3.00	3.00
27 단순기본자본비율 버퍼	7.26	7.40	7.71	8.41
평균값 공시				
28 증권금융거래 관련 자산의 평균값(매각거래 회계처리 및 미수금-미지급금 상계에 따른 조정 후 기준)	2,683	1,473	2,464	5,787
29 증권금융거래 관련 자산의 분기말 금액(매각 거래 회계처리 및 미수금-미지급금 상계에 따른 조정 후 기준)	3,085	15,000	8,000	3,000
30 28행의 평균값을 반영한 총위험노출액(중앙은행 준비금의 익스포저 제외 효과를 반영)	584,058	556,269	539,117	510,085
30a 28행의 평균값을 반영한 총위험노출액(중앙은행 준비금의 익스포저 제외 효과를 미반영)	584,058	556,269	539,117	510,085
31 28행의 평균값을 반영한 단순기본자본비율(중앙은행 준비금의 익스포저 제외 효과를 반영)	10.27	10.65	10.82	11.34
31a 28행의 평균값을 반영한 단순기본자본비율(중앙은행 준비금의 익스포저 제외 효과를 미반영)	10.27	10.65	10.82	11.34

2. 회계기준 자산 및 단순기본자본비율 총익스포저 간 요약 비교

단위 : 억원

항목	2023년도 4분기말	2023년도 3분기말	2023년도 2분기말	2023년도 1분기말
1 은행 연결재무제표 총자산	544,740	530,021	505,181	468,351
2 회계목적상 연결대상이나 규제목적상 연결대상은 아닌 자회사에 대한 투자액	-	-	-	-
3 리스크이전 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	-	-	-	-
10 부외항목 익스포저(신용환산율을 적용하여 산출된 익스포저)	37,174	37,425	37,463	37,098
11 기본자본에서 공제되는 대손충당금 관련 조정액	-	-	-	-
12 기타 조정항목	2,546	2,350	2,008	1,849
13 단순기본자본비율 총위험노출액	584,460	569,796	544,652	507,298

경기대응완충자본

단위 : 억원, %

구분	국가별 경기대응완충자본 부과비율	익스포저 및 위험가중자산 금액		은행별 경기대응완충 자본 비율	은행별 경기대응완충 자본 금액
		익스포저 금액	위험가중자산 금액		
한국(Korea)	0.00	427,453	175,594		
기타 국가		-	-		
합계		427,453	175,594	-	-

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	2023년 12월	2022년 12월	증감
대출금	386,735	278,877	107,858
은행계정	386,735	278,877	107,858
신탁계정	-	-	-
유가증권	118,307	90,178	28,129
은행계정	118,307	90,178	28,129
신탁계정	-	-	-
총여신	386,736	278,877	107,859
은행계정	386,736	278,877	107,859
신탁계정	-	-	-
총수신	471,428	330,558	140,870
은행계정	471,428	330,558	140,870
신탁계정	-	-	-
총자산	544,882	395,161	149,721
은행계정	544,882	395,161	149,721
신탁계정	-	-	-
상호거래(△)	-	-	-

신용평가등급

당행은 2024년 3월 29일 현재 한국신용평가, NICE신용평가, 한국기업평가로부터 각각 AA+(안정적) 기업신용평가 등급을 유지하고 있습니다.

요약재무제표

요약재무상태표 (은행계정)

재무상태표

제8(당)기말 : 2023년 12월 31일 현재
제7(전)기말 : 2022년 12월 31일 현재

주식회사 카카오뱅크

단위: 백만원

계정과목	제8(당)기말	제7(전)기말
자산		
I. 현금및예치금	2,733,244	1,381,539
II. 당기손익-공정가치측정금융자산	2,554,933	1,324,398
III. 투자금융자산	9,174,317	7,686,904
IV. 관계기업등에대한투자자산	101,419	6,451
V. 대출채권	38,649,038	28,053,416
VI. 유형자산	180,806	172,900
VII. 무형자산	34,207	28,194
VIII. 이연법인세자산	-	16,734
IX. 순확정급여자산	14,205	13,503
X. 기타자산	1,045,988	832,040
자산총계	54,488,157	39,516,079
부채		
I. 예수부채	47,142,842	33,055,804
II. 총당부채	56,119	35,618
III. 당기법인세부채	50,243	36,975
IV. 이연법인세부채	29,365	-
V. 기타부채	1,091,894	672,572
부채총계	48,370,463	33,800,969
자본		
I. 자본금	2,384,361	2,383,653
II. 자본잉여금	2,987,543	2,986,761
III. 자본조정	939	-6,680
IV. 기타포괄손익누계액	-9,738	-102,016
V. 이익잉여금	754,589	453,392
(대손준비금 적립액)	(132,182)	(190,301)
(대손준비금 미적립액)	-	(3,253)
(대손준비금 전입(환입) 필요액)	(30,377)	61,372
(대손준비금 전입(환입) 예정액)	(30,377)	58,119
자본총계	6,117,694	5,715,110
부채와자본총계	54,488,157	39,516,079

요약포괄손익계산서 (은행계정)

포괄손익계산서

제8(당)기 : 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지
 제7(전)기 : 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

주식회사 카카오뱅크

단위: 백만원

계정과목	제8(당)기	제7(전)기
I. 영업수익	2,494,045	1,605,801
1. 이자수익	2,048,170	1,293,874
2. 수수료수익	267,797	253,761
3. 당기손익-공정가치측정금융자산관련이익	148,199	36,166
4. 기타의영업수익	29,879	22,000
II. 영업비용	1,767,212	1,079,393
1. 이자비용	932,200	351,693
2. 수수료비용	269,827	243,284
3. 당기손익-공정가치측정금융자산관련손실	3,027	-
4. 판매비와관리비	435,542	393,546
5. 기타의영업비용	126,616	90,870
III. 금융자산신용손실충당금전입액	248,348	173,222
IV. 영업이익	478,485	353,186
V. 영업외수익	1,187	3,967
VI. 영업외비용	10,465	5,420
VII. 법인세비용차감전순이익	469,207	351,733
VIII. 법인세비용	114,295	88,642
IX. 당기순이익	354,912	263,091
(대손준비금 반영후 조정이익)	324,535	324,463
X. 기타포괄손익	92,278	(74,267)
후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목 :		
1. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	97,464	(76,907)
2. 관계기업 기타포괄손익에 대한 지분	(2,740)	-
후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목 :		
1. 순확정급여자산의 재측정요소	(2,446)	2,640
XI. 총포괄이익	447,190	188,824
XII. 주당이익		
1. 기본주당이익	745원	553원
2. 희석주당이익	744원	551원

자금조달 및 운용 현황(은행계정)

단위 : 억원, %

구분	2023년도				2022년도					
	평균잔액	구성비	이자금액	이자율	평균잔액	구성비	이자금액	이자율		
조달	원화자금	예수금	421,704	85.94	9,960	2.36	327,680	83.84	4,029	1.23
		CD	-	-	-	-	-	-	-	-
		차입금	-	-	-	-	-	-	-	-
		원화콜머니	8	0.00	0	3.48	27	0.01	1	2.98
		기타	58	0.01	2	3.43	-	-	-	-
		소계	421,770	85.95	9,962	2.36	327,707	83.85	4,030	1.23
	외화자금	외화예수금	-	-	-	-	-	-	-	-
		외화차입금	-	-	-	-	-	-	-	-
		외화콜머니	-	-	-	-	-	-	-	-
		사채	-	-	-	-	-	-	-	-
		기타	5	0.00	-	-	-	-	-	-
		소계	5	0.00	-	-	-	-	-	-
	원가성 자금 계		421,775	85.95	9,962	2.36	327,707	83.85	4,030	1.23
	기타	자본총계	58,974	12.02	-	-	55,977	14.32	-	-
총당금		-105	-0.02	-	-	3	0.00	-	-	
기타		10,057	2.05	-	-	7,142	1.83	-	-	
무원가성 자금 계 ¹⁾		68,926	14.05	-	-	63,122	16.15	-	-	
조달 계		490,701	100.00	9,962	2.03	390,829	100.00	4,030	1.03	
운용	원화자금	예치금	384	0.08	14	3.62	490	0.13	9	1.90
		유가증권	124,783	25.43	4,568	3.66	96,224	24.62	1,114	1.16
		대출금	334,741	68.22	17,443	5.21	268,371	68.67	10,990	4.10
		(가계대출금)	329,478	67.14	17,141	5.20	268,298	68.65	10,985	4.09
		(기업대출금)	5,263	1.07	302	5.73	73	0.02	5	7.13
		지급보증대지급금	-	-	-	-	-	-	-	-
		원화콜론	2,206	0.45	77	3.48	363	0.09	7	1.85
		사모사채	-	-	-	-	-	-	-	-
		신용카드채권 (카드론)	-	-	-	-	-	-	-	-
		기타	3,089	0.63	112	3.62	2,702	0.69	60	2.24
		원화대손충당금(△)	3,451	0.70	-	-	2,034	0.52	-	-
		소계	461,752	94.10	22,213	4.81	366,115	93.68	12,180	3.33
		외화자금	외화 예치금	38	0.01	0	0.33	1	0.00	0
	외화증권		269	0.05	-	-	-	-	-	-
	대출금		-	-	-	-	-	-	-	-
	외화콜론		-	-	-	-	-	-	-	-
	매입외환	-	-	-	-	-	-	-	-	
기타	-	-	-	-	-	-	-	-		
외화대손충당금(△)	-	-	-	-	-	-	-	-		
소계	307	0.06	0	0.04	1	0.00	0	0.03		
수익성 자금 계 ²⁾		462,059	94.16	22,213	4.81	366,116	93.68	12,180	3.33	

단위 : 억원, %

구분	2023년도				2022년도					
	평균잔액	구성비	이자금액	이자율	평균잔액	구성비	이자금액	이자율		
운용	기타	현금	77	0.02	-	-	69	0.02	-	-
		업무용 유형자산	1,698	0.35	-	-	1,506	0.39	-	-
		기타	26,867	5.48	-	-	23,138	5.92	-	-
		무수익성자금 계	28,642	5.84	-	-	24,713	6.32	-	-
운용 계			490,701	100.00	22,213	4.53	390,829	100.00	12,180	3.12

1) 요구불예금 제외

2) 원화 및 외화대손충당금은 운용부문에서 차감하는 형식으로 표시

부문별 수지상황

단위 : 억원

구분		2023년도	2022년도	증감
이자부문	이자수익	20,482	12,939	7,543
	예치금이자	14	9	5
	유가증권이자	2,341	1,525	816
	대출채권이자	18,049	11,360	6,689
	기타이자수익	78	45	33
	이자비용	9,322	3,517	5,805
	예수금이자	9,266	3,476	5,790
	차입금이자	2	1	1
사채이자	-	-	-	
기타이자비용	54	40	14	
소 계		11,160	9,422	1,738
수수료부문	수수료수익	2,678	2,538	140
	수수료비용	2,698	2,433	265
	소 계	-20	105	-125
신탁부문	신탁업무운용수익	-	-	-
	중도해지수수료	-	-	-
	신탁업무운용손실(Δ)	-	-	-
	소 계	-	-	-
기타영업부문	기타영업수익	1,780	582	1,198
	유가증권관련수익	1,482	362	1,120
	외환거래이익	58	47	11
	총당금환입액	-	-	-
	파생금융상품관련이익	-	-	-
	종금계정이익	-	-	-
	기타영업잡수익	240	173	67
	기타영업비용	3,780	2,642	1,138
	유가증권관련손실	22	-	22
	외환거래손실	2	-	2
	기금출연료	418	303	115
	대손상각비	2,483	1,732	751
	지급보증충당금전입액	-	-	-
	파생금융상품관련손실	8	-	8
	종금계정손실	-	-	-
	기타영업잡비용	847	607	240
	소 계		-2,000	-2,060
부문별이익합계		9,140	7,467	1,673
판매비와관리비(Δ)		4,355	3,935	420
영업이익		4,785	3,532	1,253
영업외수익		12	40	-28
영업외비용(Δ)		105	55	50
법인세비용차감전순이익		4,692	3,517	1,175
법인세비용(Δ)		1,143	886	257
당기순이익		3,549	2,631	918
(대손준비금 반영후 조정이익)		3,245	3,245	-

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		2023년도 ¹⁾	구성비	2022년도 ¹⁾	구성비
자산	현금 및 예치금	27,332	5.02	13,815	3.50
	유가증권	118,307	21.71	90,178	22.82
	대출채권	386,490	70.93	280,534	70.99
	대손충당금(Δ)	3,975	0.73	2,618	0.66
	현재가치할인차금(Δ)	-	-	-	-
	원화대출금 ²⁾	387,380	71.09	279,152	70.64
	외화대출금	-	-	-	-
	매입어음	-	-	-	-
	매입외환	-	-	-	-
	지급보증대지급금	-	-	-	-
	신용카드채권	-	-	-	-
	환매조건부채권매수	3,085	0.57	4,000	1.01
	콜론	-	-	-	-
	사모사채	-	-	-	-
	기타	-	-	-	-
	유형자산	1,808	0.33	1,729	0.44
	기타자산	10,945	2.01	8,905	2.25
	자산총계	544,882	100.00	395,161	100.00
부채	예수금	471,428	86.52	330,558	83.65
	원화예수금	471,428	86.52	330,558	83.65
	외화예수금	-	-	-	-
	C D	-	-	-	-
	차입금	-	-	-	-
	원화차입금	-	-	-	-
	외화차입금	-	-	-	-
	환매조건부채권매도	-	-	-	-
	매출어음	-	-	-	-
	외화수탁금	-	-	-	-
	콜머니	-	-	-	-
	기 타	-	-	-	-
	사채	-	-	-	-
	기타부채	12,277	2.25	7,452	1.89
		부채총계	483,705	88.77	338,010
자본	자본금	23,844	4.38	23,837	6.03
	신종자본증권	-	-	-	-
	자본잉여금	29,875	5.48	29,868	7.56
	이익잉여금	7,546	1.38	4,534	1.15
	자본조정	9	-	-68	-0.02
	기타포괄손익누계액	-97	-0.01	-1,020	-0.26
		자본총계	61,177	11.23	57,151
	부채 및 자본 총계	544,882	100.00	395,161	100.00

1) 잔액기준

2) 이연대출부대손익 포함

대출금운용

형태별 대출금

단위 : 억원, %

구분	2023년도				2022년도			
	잔액	구성비	평균잔액	구성비	잔액	구성비	평균잔액	구성비
원화대출금	386,735	100.00	334,305	100.00	278,877	100.00	268,047	100.00
외화대출금	-	-	-	-	-	-	-	-
지급보증 대지급금	-	-	-	-	-	-	-	-
소계	386,735	100.00	334,305	100.00	278,877	100.00	268,047	100.00
신탁대출금	-	-	-	-	-	-	-	-
합계	386,735	100.00	334,305	100.00	278,877	100.00	268,047	100.00

주) 은행계정 원화대출금 잔액 기준

업종별 대출금

단위 : 억원, %

업종별	2023년도	구성비	2022년도	구성비
농업, 임업 및 어업	8	0.00	-	-
광업	-	-	-	-
제조업	659	0.17	67	0.02
전기, 가스, 증기 및 공기조절 공급업	24	0.01	3	0.00
수도, 하수 및 폐기물 처리, 원료재생업	5	0.00	1	0.00
건설업	371	0.10	48	0.02
도매 및 소매업	2,881	0.74	302	0.11
운수 및 창고업	505	0.13	39	0.01
숙박 및 음식점업	1,508	0.39	95	0.03
정보통신업	300	0.08	36	0.01
금융 및 보험업	13	0.00	4	0.00
부동산업	765	0.20	68	0.03
전문, 과학 및 기술 서비스업	574	0.15	70	0.03
사업시설관리, 사업지원 및 임대 서비스업	193	0.05	19	0.01
공공행정, 국방 및 사회보장 행정업	-	-	-	-
교육 서비스업	600	0.15	44	0.02
보건업 및 사회복지 서비스업	500	0.13	59	0.02
예술, 스포츠 및 여가관련 서비스업	173	0.04	12	0.00
협회 및 단체, 수리 및 기타 개인 서비스업	415	0.11	34	0.01
가구내 고용활동 및 달리 분류되지 않은 자가소비 생산활동	0	-	-	-
국제 및 외국기관	-	-	-	-
가계대출	377,242	97.55	277,976	99.68
무수익여신 산정대상 여신 합계	386,736	100.00	278,877	100.00

용도별 대출금

단위 : 억원, %

구분	2023년도	구성비	2022년도	구성비
기업자금대출	9,494	2.45	901	0.32
(주택자금대출)	-	-	-	-
운전자금대출	9,494	2.45	901	0.32
시설자금대출	-	-	-	-
특별자금대출	-	-	-	-
가계자금대출	377,241	97.55	277,976	99.68
(주택자금대출)	(213,112)	(55.11)	(132,954)	(47.67)
공공 및 기타 자금대출	-	-	-	-
(주택자금대출)	-	-	-	-
운전자금대출	-	-	-	-
시설자금대출	-	-	-	-
합계	386,735	100.00	278,877	100.00

주) 은행계정 원화대출금 잔액 기준

담보별 대출금

단위 : 억원, %

구분	2023년도	구성비	2022년도	구성비
부동산	88,916	23.00	11,561	4.15
동산	-	-	-	-
유가증권	-	-	-	-
예수금	-	-	-	-
기타	-	-	-	-
담보계	88,916	23.00	11,561	4.15
보증	143,378	37.07	133,364	47.82
신용	154,441	39.93	133,952	48.03
합계	386,735	100.00	278,877	100.00

주) 은행계정 원화대출금 잔액 기준

중소기업 대출

단위 : 억원, %

구분	2023년도	2022년도
중소기업대출비율 (A/B × 100)	2.45	0.32
중소기업대출금(A)	9,494	901
은행계정원화대출금 ¹⁾ (B)	386,735	278,877

1) 은행간대여금 제외

유가증권투자 및 운용현황

단위 : 억원

구분	취득원가	기말장부가액	평가손익잔액(B/S)	운용손익(I/S)	
은행계정	당기손익-공정가치측정유가증권	25,211	25,549	-	1,465
	기타포괄손익-공정가치측정유가증권	53,865	53,821	-44	1,374
	상각후원가측정유가증권	37,922	37,922	-	966
	자회사 등 투자지분	1,116	1,014	-37 ¹⁾	-
	소계	118,114	118,306	-81	3,805
신탁계정	유가증권	-	-	-	-
합 계	118,114	118,306	-81	3,805	

1) 당기손익(I/S)으로 인식한 지분법 평가손익은 제외함

예수금

형태별 예수금

단위 : 억원, %

구분	2023년도				2022년도			
	잔액	구성비	평균잔액	구성비	잔액	구성비	평균잔액	구성비
원화예수금	471,428	100.00	421,705	100.00	330,558	100.00	327,680	100.00
요구불 예금	260,764	55.31	238,987	56.67	203,890	61.68	197,345	60.22
저축성 예금	210,664	44.69	182,718	43.33	126,668	38.32	130,335	39.78
수입부금	-	-	-	-	-	-	-	-
주택부금	-	-	-	-	-	-	-	-
외화예수금	-	-	-	-	-	-	-	-
CD	-	-	-	-	-	-	-	-
금전신탁	-	-	-	-	-	-	-	-
합계	471,428	100.00	421,705	100.00	330,558	100.00	327,680	100.00

예금자별 예수금

단위 : 억원, %

구분		2023년도		2022년도	
		잔액	구성비	잔액	구성비
은행계정	개인	467,768	99.22	327,555	99.09
	법인	1,382	0.30	904	0.27
	기타	2,278	0.48	2,099	0.64
	합계	471,428	100.00	330,558	100.00
신탁계정	개인	-	-	-	-
	법인	-	-	-	-
	기타	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-

주) 예수금 잔액기준

외화자산 부채

형태별 현황

단위 : 백만미불

구분		2023년 12월	2022년 12월	증 감
자산	외국통화	-	-	-
	예치금	6	0	6
	유가증권	76	-	76
	대출금	-	-	-
	매입외환	-	-	-
	콜론	-	-	-
	기타자산	-	-	-
	대손충당금(Δ)	-	-	-
	현재가치할인차금(Δ)	-	-	-
	자산총계	82	0	82
부채	예수금	-	-	-
	차입금	-	-	-
	콜머니	-	-	-
	사채	-	-	-
	기타부채 ¹⁾	82	0	82
	부채총계	82	0	82

1) Position(대차불일치금액)은 기타자산(부채)에 포함

국가별 주요자산 운용 현황

단위 : 백만미불

구분	2023년 12월			2022년 12월		
	대출금	유가증권	합계	대출금	유가증권	합계
인도네시아	-	76	76	-	-	-
기타	-	-	-	-	-	-
총계	-	76	76	-	-	-

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	6.79	6.79	6.79	6.79	6.79	92.30

주) (만기별 외화자산 - 만기별 외화부채) / 총외화자산

순외환익스포저

단위 : 천만원, %

	현물포지션	선물포지션	종합포지션	자기자본 대비 포지션비율
1월	893	-	893	0.02
2월	746	-	746	0.02
3월	557	-	557	0.01
4월	2,857	-	2,857	0.06
5월	3,473	-	3,473	0.07
6월	2,024	-	2,024	0.04
7월	2,230	-	2,230	0.04
8월	3,160	-	3,160	0.06
9월	82,109	-	82,109	1.67
10월	79,900	-	79,900	1.62
11월	81,769	-	81,769	1.64
12월	81,434	-	81,434	1.63

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

대손충당금, 대손상각, 매각 및 자산유동화 현황

대손충당금

단위 : 억원

구분	2023년도	2022년도
대손충당금	3,990	2,628
대손준비금	1,626	1,322
특별대손충당금	-	-
지급보증충당금	-	-
미사용약정충당금	167	124
기타충당금	-	0
채권평가충당금	-	-

여신종류별 부실채권 대손상각 현황

단위 : 억원

구분	2023년도	2022년도	증감	
은행계정	가계자금대출금	1,121	552	569
	신용카드채권	-	-	-
	기업자금대출금 및 기타대출금	2	-	2
중금계정	-	-	-	
신탁계정	-	-	-	
합계	1,123	552	571	

대출채권 매각 현황

단위 : 억원

구분	2023년도	2022년도	증감
가계자금대출금	50	5	45
신용카드채권	-	-	-
기업자금대출금 및 기타대출금	2	-	2
합계	52	5	47

주) B/S 잔액 기준

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				
-	-	-	-	-	-

1) 대상채권 종류는 가계, 신용카드, 기업 등임
2) 양도금액 또는 신탁금액은 B/S 잔액 기준임

무수익 및 고정이하여신

무수익 및 고정이하분류여신현황

단위 : 억원

구분	2023년도	2022년도
총 여신	386,736	278,877
은행	386,736	278,877
신탁	-	-
무수익여신 ¹⁾	1,666	1,005
은행	1,666	1,005
신탁	-	-
고정이하분류여신 ²⁾	1,679	1,010
은행	1,679	1,010
신탁	-	-

1) 무수익여신은 연체여신 및 이지미계상여신(부도업체 등에 대한 여신, 채무 상환능력약화여신, 채권재조정여신)의 합계임
 2) 고정이하분류여신은 자산건전성분류기준의 고정, 회수익문, 추정손실 분류 여신의 합계임

거액 무수익여신 증가업체 현황

해당사항 없음

신규발생 채권재조정업체 현황

해당사항 없음

우발채무 및 난외거래

지급보증 및 기타

단위 : 억원

구분	2023년도	2022년도
확정지급보증	-	-
원화지급보증	-	-
외화지급보증	-	-
미확정지급보증	-	-
신용장개설관계	-	-
기 타	-	-
약정	92,874	84,114
대손상각채권	1,050	525
창구매각유가증권	-	-
배서어음	-	-
환매권부 대출채권매각	-	-
파생상품거래	-	-
기타	-	-

파생상품현황

2023년 9월 중 체결된 PT Super Bank Indonesia 지분 투자 계약 건과 관련하여, 계약체결일인 2023년 9월 6일부터 인수대금 납입일인 2023년 9월 27일까지 해당 비상장주식의 매입약정에 대한 회계적 인식을 위해 미화 77,777,778불 상당의 인도네시아 루피아화(IDR) 매입주식선도를 일시적으로 보유하고 있습니다.

본 건 외 파생상품 거래 없습니다.

2023년 12월 31일 기준 PT Super Bank Indonesia 지분 투자금액은 51페이지 「외화자산·부채」의 '형태별 현황' 내 '자산-유가증권'을 참고 바랍니다.

금융체계상 중요도 평가지표

글로벌 시스템적 중요 은행 평가지표

해당사항 없음

국내 시스템적 중요 은행 평가지표

단위 : 백만원

구분	개별 지표	2023년도 말
규모	총익스포저	58,445,989
상호연계성	타금융회사에 대한 자산	4,230,445
	타금융회사에 대한 부채	274,216
대체가능성	증권발행규모	13,590,856
	원화결제규모	113,813,127
	외화결제규모	48,110
	보호예수자산	-
복잡성	유가증권 거래규모	20,390,202
	장외파생상품거래 잔액	-
	당기손익-공정가치측정유가증권 및 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 합계	2,645,653
국내 특수요인	외화부채	961
	가계대출	37,724,078

리스크관리

개요

재무제표와 감독목적 익스포처의 연계

신용리스크

운영리스크

시장리스크

유동화익스포저

유동성리스크

주식 은행계정 포지션

은행계정의 금리리스크

개요

정성적 공시

1. 리스크관리 개요

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

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

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

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

2. 은행의 리스크관리 지배구조

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



(1) 위험관리위원회

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

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

(2) 위험관리협의회

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

(3) 위험관리책임자

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

3. 은행내 리스크 문화에 대한 의사소통을 위한 채널

은행은 「위험관리위원회규정», 「위험관리협의회규정」을 통해 리스크 관련 회의체를 운영하고 있으며, 업무처리기준과 관련하여 「위험관리기준», 「내부자본 및 한도 관리 지침」 등의 내규와 세부 업무절차를 정한 매뉴얼을 갖추고 있습니다.

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

4. 리스크 관리 시스템의 범위 및 주요 특징

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

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

5. 이사회 및 경영진에게 리스크 관련 정보를 보고하는 과정

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

6. 스트레스 테스트 관련 질적 정보

1) 스트레스 테스트 대상

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

2) 적용 시나리오 및 분석방법

은행은 「은행업감독업무시행세칙」 <별표19> '위기상황분석 실시 기준'에 따라 최소 반기 1회 이상 통합위기상황분석을 실시하는 것을 원칙으로 하고 있습니다. 통합위기상황분석에 사용하는 시나리오는 위험관리협의회에서 설정합니다.

은행은 4단계(OUTLOOK, RECESSION, CRISIS 1, CRISIS 2)로 구분하여 위기상황을 인식하고 있으며, 위기상황별 시나리오는 국제금융위기(2008년~2010년)와 IMF위기(1997년~1998년) 등 경제지표별 과거 충격 경험 데이터를 심각도와 실현가능성을 고려하여 설정하고 있습니다.

설정된 시나리오에 따른 충격을 자산별, 리스크 유형별로 분석하고, 시나리오별 손익 변동에 따른 BIS비율 및 내부자본 영향도를 산출함으로써 통합위기 상황분석을 수행하고 있으며, 그 결과의 채택과 활용에 관한 사항은 위험관리위원회에서 승인하는 것으로 정하고 있습니다.

3) 리스크관리 시 활용방법

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

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

은행은 신용리스크관리를 위해 불확실성이 높은 상품에 대하여 서울보증보험(주)과 손실금액에 대해 대위변제를 받는 보험금 지급계약을 체결하고 있으며, 전월세보증금 대출 상품의 경우 대출금의 전부, 혹은 일부에 대해 한국주택금융공사로부터 보증을 받는 방식으로 손실을 최소화 하고 있습니다.

은행에서 취급하는 주택담보대출의 경우 대출한도의 110%에 해당하는 근저당권 설정 및 선순위 대출만을 취급하고 있으며, 저신용차주 지원을 위한 햇살론 상품의 경우 (주)국민행복기금이 발급하는 신용보증서를 기초로 취급하고 있습니다.

또한, 개인사업자 보증서 대출상품의 경우 각 지역신용보증재단으로부터 대출금의 일부를 보증을 받는 방식으로 신용위험을 경감하고 있습니다.

정량적 공시

1. 주요 건전성 지표

단위 : 억원, %

구분	2023년 12월	2023년 9월	2023년 6월	2023년 3월	2022년 12월	
가용자본(억원)						
1	보통주자본(CET1)	59,978	59,234	58,359	57,864	56,185
1a	예상손실충당금 모델 완전 적용 보통주자본	59,978	59,234	58,359	57,864	56,185
2	기본자본(Tier1)	59,978	59,234	58,359	57,864	56,185
2a	예상손실충당금 모델 완전 적용 기본자본	59,978	59,234	58,359	57,864	56,185
3	총자본	62,348	61,550	60,538	59,816	57,998
3a	예상손실충당금 모델 완전 적용 총자본	62,348	61,550	60,538	59,816	57,998
위험가중자산(억원)						
4	위험가중자산(RWA)	205,819	200,680	188,839	169,620	156,944
4a	위험가중자산(하한 적용 전)	205,819	200,680	188,839	169,620	156,944
리스크기반 자본비율						
5	보통주자본비율(%)	29.14	29.52	30.90	34.11	35.80
5a	예상손실충당금 모델 완전 적용 보통주자본비율(%)	29.14	29.52	30.90	34.11	35.80
5b	보통주자본비율(RWA 하한 적용 전)(%, 1/4a)	29.14	29.52	30.90	34.11	35.80
6	기본자본비율(%)	29.14	29.52	30.90	34.11	35.80
6a	예상손실충당금 모델 완전 적용 기본자본비율(%)	29.14	29.52	30.90	34.11	35.80
6b	기본자본비율(RWA 하한 적용 전)(%, 2/4a)	29.14	29.52	30.90	34.11	35.80
7	총자본비율(%)	30.29	30.67	32.06	35.26	36.95
7a	예상손실충당금 모델 완전 적용 총자본비율(%)	30.29	30.67	32.06	35.26	36.95
7b	총자본비율(RWA 하한 적용 전)(%, 3/4a)	30.29	30.67	32.06	35.26	36.95
추가 보통주자본 부과 비율						
8	자본보전완충자본 부과 비율(%)	2.500	2.500	2.500	2.500	1.875
9	경기대응완충자본 부과 비율(%)	-	-	-	-	-
10	시스템적 중요 은행 부과 비율(%)	-	-	-	-	-
11	총 보통주자본 부과 비율(%, 8+9+10)	2.500	2.500	2.500	2.500	1.875
12	최저 보통주자본비율 초과 비율(%) ¹⁾	24.64	25.02	26.40	29.61	31.30
바젤III 단순기본자본비율						
13	바젤III 단순기본자본비율 총 익스포져 금액	584,460	569,796	544,652	507,298	435,968
14	바젤III 단순기본자본비율(%, 2/13)	10.26	10.40	10.71	11.41	12.89
14a	예상손실충당금 모델 완전 적용 바젤III 단순기본자본비율(%, 2a/13)	10.26	10.40	10.71	11.41	12.89
유동성커버리지비율						
15	총 고유동성자산 ²⁾	113,516	108,515	105,850	100,389	98,024
16	총 순유출금액 ²⁾	24,005	13,635	11,637	10,841	17,173
17	유동성커버리지비율(%, 15/16)	472.88	795.88	909.61	926.06	570.79
순안정자금조달비율						
18	총 안정자금가용금액	493,346	478,019	459,231	427,378	360,224
19	총 안정자금조달필요금액	262,131	250,949	233,053	222,633	193,993
20	순안정자금조달비율(%, 18/19)	188.21	190.48	197.05	191.97	185.69

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

2) 분기중 일별 금액의 단순평균 금액을 기재

2. 총손실흡수력(정리그룹 기준)의 주요 건전성 지표

해당사항 없음

재무제표와 감독 목적 익스포저의 연계

회계 목적과 감독 목적 연결범위의 차이

단위 : 억원

구분	회계목적 장부가치	감독목적 장부가치	신용리스크 산출대상	거래상대방 신용리스크 산출대상	유동화 산출대상	시장리스크 산출대상	자본 차감대상
자산							
현금 및 증양은행예치금	27,251	27,251	27,251	-	-	-	-
당기손익-공정가치측정유가증권	25,549	25,549	25,549	-	-	-	-
당기손익-공정가치측정지정금융자산	-	-	-	-	-	-	-
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	53,821	53,821	53,821	-	-	-	-
상각후원가측정유가증권	37,922	37,922	37,922	-	-	-	-
대출채권 및 수취채권	386,572	386,572	387,462	3,085	-	-	-
지분법적용투자지분	1,014	1,014	1,014	-	-	-	-
위험회피회계적용 파생상품자산	-	-	-	-	-	-	-
기타금융자산	10,111	10,111	10,122	3	-	-	-
비금융자산	2,642	2,500	2,158	-	-	-	342
매각예정 비유동자산(처분자산집단)	-	-	-	-	-	-	-
자산총계	544,882	544,740	545,299	3,088	-	-	342
부채							
당기손익-공정가치측정금융부채	-	-	-	-	-	-	-
당기손익-공정가치측정지정금융부채	-	-	-	-	-	-	-
상각후원가측정금융부채	482,170	482,170	-	-	-	-	-
위험회피회계파생상품부채	-	-	-	-	-	-	-
비금융부채	1,535	1,393	-	-	-	-	-
매각예정 처분자산집단에 포함된 부채	-	-	-	-	-	-	-
부채총계	483,705	483,563	-	-	-	-	-

감독 목적 장부가치와 익스포저간의 차이

단위 : 억원

구분	총계	신용리스크 산출대상	거래상대방 신용리스크 산출대상	유동화 산출대상	시장리스크 산출대상
1 감독 목적으로 산출된 자산의 장부가치	544,740	545,299	3,088	-	-
2 감독 목적으로 산출된 부채의 장부가치	483,563	-	-	-	-
3 감독 목적으로 산출된 순 총액(net amount)	61,177	545,299	3,088	-	-
4 부외항목 금액	92,874	37,174	-	-	-
5 산출방식에 따른 차이		-1,101	-	-	-
6 기타		-	-	-	-
7 감독 목적으로 산출된 익스포저		581,372	3,088	-	-

회계 목적과 감독 목적 익스포저의 차이

당행의 회계 목적과 감독 목적 장부가치의 차이는 순확정급여자산의 차이에서 발생하였습니다. 회계 목적 장부가치는 기업회계기준에 따라 순확정급여 자산이 자산항목 중 비금융자산에 포함되어 공시 되었으며, 감독 목적 장부가치는 금융감독원 업무보고서에 따라 순확정급여자산이 부채항목 중 비금융 부채에 차감항목으로 표시되었습니다.

회계 목적 장부가치와 감독 목적 익스포저의 차이는 부외항목의 신용환산을 적용, 고정이하 여신에 대한 총당금 처리 등 신용리스크 산출방식의 차이에 따라 발생하였습니다.

공정가치조정

방법론이 정해지는 경우 추후 공시할 예정임

신용리스크

개념

신용리스크란 거래상대방의 채무불이행이나 신용도의 저하로 인하여 보유하고 있는 자산 포트폴리오로부터 발생할 수 있는 잠재적인 경제적 손실 위험을 말하며, 예상손실 및 비예상손실 등으로 측정합니다.

일반 공시 사항 및 익스포져 승인시점

1. 일반 공시 사항

1) 영업모델에 따른 신용리스크 특성

당행은 2023년말 현재 가계 및 소호 고객에 대한 여·수신 취급 및 유가증권 투자 등이 주를 이루고 있습니다. 이러한 포트폴리오는 가계부채의 급증, 가계 소득의 감소 등으로 인한 채무불이행 위험에 직면할 수 있습니다.

당행은 이러한 신용리스크 관리를 위해 불확실성이 높은 여신 상품에 대해서는 신용보증서 등을 담보로 취득하여 신용위험을 경감시키고 있으며 특정 부문의 신용리스크가 집중되는 것을 방지하기 위하여 다양한 상품 및 서비스 출시를 통하여 포트폴리오 분산을 전략적으로 추진하고 있습니다.

2) 신용리스크 규정 및 신용리스크 한도 설정에 사용되는 기준

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

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

2023년말 현재 당행은 바젤III 기준의 위험가중자산을 산출하고 있으며, 신용리스크 위험가중자산의 8%에 해당하는 금액을 신용리스크 내부자본으로 관리하고 있습니다.

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

3) 신용리스크 관리 및 통제 구조

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

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

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

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

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

리스크관리조직인 리스크실은 비즈니스, 재무 관련 조직 등으로부터 독립되어 있으며, 리스크기획팀, 전사리스크관리팀, 건전성관리팀, 신용리스크정책팀, 신용리스크모델링팀으로 구성되어 있습니다.

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

전사리스크관리팀은 시장리스크 관리, 유동성리스크 및 자산부채리스크 관리, 운영리스크 관리 등의 업무를 수행합니다.

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

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

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

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

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

월별 자점감사 시 대손충당금 적립에 관한 기준 준수여부, 신용리스크량에 대한 정기 모니터링 여부, 신용리스크 평가모형 모니터링의 적정성 항목에 대한 점검을 실시하고 있으며, 리스크 관련 규정 및 지침의 제·개정 이 있는 경우 준법감시인의 사전심의 및 감사팀의 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.

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

6) 심사조직, 부실여신발생에 따른 대응 조치 및 조기정리 방안

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

여신위원회에서는 다음 사항에 대한 심사 및 승인 업무를 총괄하고 있습니다.

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

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

- 대출채권의 상각 및 매각 등 사후관리 업무와 관련한 의사결정사항 등

연체가 발생하는 경우 연체관리센터는 적절한 방법에 의하여 차주에 대한 단기 연체 상담을 수행하며, 연체 1개월(주택담보대출의 경우 2개월)이 경과하는 경우 외부 전문 업체에 회수업무를 위임하여 부실채권의 신속한 회수가 이루어질 수 있도록 조치하고 있습니다. 회수가 불가능하거나, 회수비용이 회수금액을 초과하여 회수의 실익이 없는 경우 등은 해당 채권을 상각 처리하는 절차를 마련해두고 있습니다.

2. 익스포져 승인시점

해당사항 없습니다.

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

연체 · 손상 · 채권재조정 익스포져의 정의와 손상 여부 판단 방법

1. 연체익스포져의 정의 및 판단 방법

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

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

2. 손상의 정의 및 인식 방법

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

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

- 1) 90일 이상 연체한 경우. 단, 연체대환계좌가 대환일 이후 90일 기간 이내 연체 발생시 대한 계좌의 직전 연속 연체일수와 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 대손총당금을 원금의 20% 이상 적립한 경우
- 7) 은행이 채무자에 대한 파산신청 또는 유사한 소송을 제기한 경우
- 8) 채무자가 금융기관에 채무상환을 지연 또는 회피하기 위하여 파산 또는 유사한 조치를 취하는 경우
- 9) 차주가 일반신용정보관리규약에 따른 신용도 판단정보 및 공공정보에 등록된 경우로, 등록 사유가 당행이 정한 부도사유에 해당하는 경우
- 10) 유가증권 자산의 경우 당월말 신용등급이 CCC이하로 하락한 경우 등

3. 채권재조정 익스포저의 정의 및 인식 방법

당행은 결산일 현재 소매 익스포저에 해당하는 가계 및 개인사업자 여신만을 취급하고 있으므로, 채권재조정여신에 대한 정의 및 인식 방법을 별도로 마련하고 있지 않습니다.

총당금의 산출

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

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

<용어의 정의>

EAD : Exposure At Default(부도시 익스포저). 부도시점에 예상되는 익스포저로 산출일 기준 LOCF(Loan origination cost & fee) 조정 후 잔액에 미수이자, 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 손실률). 부도시점의 EAD 대비 회수하지 못한 손실금액을 유효이자율로 할인한 금액의 비율

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

신용익스포저 현황

1. 지역별 현황

단위 : 억원

구분	대출	보증/약정	유가증권	장외파생상품	기타	합계
국내	390,229	37,174	119,476	-	37,581	584,460
국외	-	-	-	-	-	-
합계	390,229	37,174	119,476	-	37,581	584,460

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	660	-	1	-	-	661
서비스업	10,945	-	33,009	-	76	44,030
기타	1,012	40	86,466	-	37,505	125,023
가계대출 ¹⁾	377,612	37,134	-	-	-	414,746
합계	390,229	37,174	119,476	-	37,581	584,460

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	200,502	37,134	40,529	-	-	278,165
1년 초과 3년 이하	70,592	-	35,876	-	-	106,468
3년 초과 5년 이하	20,011	-	32,509	-	-	52,520
5년 초과	99,124	-	9,536	-	-	108,660
기타	-	40	1,026	-	37,581	38,647
합계	390,229	37,174	119,476	-	37,581	584,460

1) 만기는 잔존만기 기준으로서 작성기준일로부터 익스포저 만기일까지의 잔여기간

신용리스크 익스포저 및 위험가중자산 현황

단위 : 억원

구분	2023년 12월		2023년 9월	
	익스포저	위험가중자산	익스포저	위험가중자산
20% 이하	334,442	19,828	314,833	17,952
50% 이하	56,979	24,257	62,447	20,829
100% 이하	191,855	142,482	191,270	143,365
150% 이하	153	322	161	350
150% 초과	1,031	2,656	1,085	2,787
합계	584,460	189,545	569,796	185,283

부실·연체 대출 현황

1. 자산별 신용건전성

단위 : 억원

구분	장부가 총액			순액 (A+B-C)
	부도 익스포저 (A)	정상 익스포저 (B)	총당금/손상액 (C)	
1 여신 ¹⁾	2,511	388,819	3,989	387,341
2 채무증권 ²⁾	-	119,476	-	119,476
3 난외 익스포저	0	92,834	167	92,667
4 합계	2,511	601,129	4,156	599,484

1) 대출채권 및 해당 채권의 미수이자, 여신성가지급금

2) 유가증권 및 해당 증권의 미수이자

2. 부도 여신 및 채무증권 익스포저의 변동 사항

단위 : 억원

구분	금액
1 전기 보고기간 말 기준 부도여신 및 채무증권	2,248
2 전 보고기간 이후 발생한 신규 부도여신 및 채무증권	1,820
3 "정상" 상태로 회복	60
4 상각 금액	683
5 기타 변동사항	-814
6 보고기간 말 기준 부도여신 및 채무증권 (1+2+3-4±5)	2,511

3. 건전성 분류에 의한 대출현황

단위 : 억원, %

총여신	고정	회수의문	추정손실	고정이하여신 계	고정이하여신 비율	연체율
386,736	277	455	947	1,679	0.43	0.49

4. 산업별 부실 대출현황

단위 : 억원

구분	총여신	고정이하	총당금	
			개별평가	집합평가
제조업	659	2	-	11
건설업	371	1	-	7
도소매업	2,881	9	-	45
숙박·음식업	1,508	4	-	24
부동산업	958	2	-	11
서비스업·기타	3,118	6	-	44
합계	9,495	24	-	142

5. 지역별 부실 대출현황

단위 : 억원

구분	총여신	고정이하	총당금	
			개별평가	집합평가
국내	386,736	1,679	-	3,975
국외(국가별)	-	-	-	-
합계	386,736	1,679	-	3,975

6. 자산건전성 분류 기준별 부실대출 현황

단위 : 억원

기간별	연체기준	부도여부 등 신용정보 기준	FLC 기준	총합계 ¹⁾
금액	1,060	619	-	1,679

1) 고정이하총합계

7. 산업별 연체 대출현황

단위 : 억원

구분	연체금액
제조업	3
건설업	2
도소매업	13
숙박·음식업	6
부동산·임대업	0
서비스업·기타	10
합계 ¹⁾	34

1) 고정이하 중 연체금액 총 합계가 아님

8. 지역별 연체 대출현황

단위 : 억원

구분	연체금액
국내	1,893
국외(국가별)	-
합계 ¹⁾	1,893

1) 고정이하 중 연체금액 총 합계가 아님

9. 기간별 연체 대출현황

단위 : 억원

구분	1개월 미만	1개월 이상 ~ 3개월 미만	3개월 이상 ~ 6개월 미만	6개월 이상 ~ 1년 미만	1년 이상	총계
금액	-	630	644	543	76	1,893

10. 부실대출에 대한 총당금 차액 조정

단위 : 억원

구분	개별평가총당금	집합평가총당금
기초잔액	-	2,618
기중변동		
전입(환입)액	-	2,479
기중거래		
대손상각	-	-1,123
상각채권회수	-	38
매각 및 환매	-	-14
소계	-	-1,099
외화환산	-	-
Unwinding Effect	-	-23
출자전환	-	-
기타	-	-
소계	-	1,357
기말잔액	-	3,975

측정방법별 현황

1. 표준방법 및 표준 위험가중치 적용 대상

1) 사용된 외부신용평가기관 및 수출신용기구(OECD)의 이름

당행은 금융감독원이 지정한 국내 적격 외부신용평가기관인 한국기업평가(주), 한국신용평가(주), NICE신용평가(주)의 평가등급 및 OECD 국가 등급을 사용하고 있습니다.

2) 신용등급 등의 사용기준

「은행업감독업무시행세칙」 [별표3] 에서 정한 신용등급 등의 사용기준에 따라 신용등급을 사용하고 있으며, 평가등급이 없는 경우 무등급에 해당하는 위험가중치를 적용합니다.

3) 외부신용등급이 적용된 익스포저 유형

당행은 「은행업감독업무시행세칙」 [별표3] 에서 정한 신용리스크 표준방법에 따라 신용리스크 위험가중자산을 산출하는 바, 다음 익스포저가 발생하는 경우 외부 신용등급을 적용하도록 정의하고 있습니다.

: 중앙정부 및 중앙은행 익스포저, 국내 지방자치단체 익스포저, 공공기관 익스포저, 은행 및 증권회사 익스포저, 기업 익스포저, 국제 결제은행 및 국제 개발은행 익스포저, 집합투자증권, 증권금융거래 등

4) 은행계정 내 비교가능한 자산에 적용된 발행인 신용등급의 사용 기준에 대한 설명

「은행업감독업무시행세칙」 [별표3] 17.(복수 신용등급일 경우의 위험가중치)에 따라 신용등급이 두 개이며, 해당 신용등급의 위험가중치가 상이한 경우에는 높은 위험가중치를 적용합니다.

신용등급이 세 개 이상이며, 해당 신용등급의 위험가중치가 상이한 경우에는 그 중 낮은 두개의 위험가중치 중 높은 위험가중치를 적용하고, 복수의 신용등급이 가장 낮은 위험가중치에 해당할 때에는 해당 위험가중치를 적용합니다.

또한, [별표3] 14의2.(실사 요건)에 따라 정기적으로 거래상대방 신용등급에 대한 실사를 수행하여, 실사결과에 따라 필요 시 위험가중치를 상향합니다.

5) 리스크 익스포저별 적격외부신용평가기관의 신용등급 또는 OECD 국가신용도등급에 따른 위험가중치 적용 기준

당행은 금융감독원이 제시한 적격 외부신용평가기관의 신용등급 매핑기준을 따르고 있습니다.

6) 표준방법 적용시 담보별 신용위험경감기법 적용 후 익스포저

단위 : 억원

구분	신용경감 전 익스포저	신용경감				신용경감 후 익스포저
		금융담보	보증	신용파생상품	합계(B)	
20% 이하	334,442	6,327	148,254	-	154,581	179,861
50% 이하	56,979	2,302	833	-	3,136	53,843
100% 이하	191,855	786	-	-	786	191,069
150% 이하	153	-	-	-	-	153
150% 초과	1,031	-	-	-	-	1,031
합 계	584,460	9,415	149,087	-	158,503	425,957

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

단위: 억원, %

구분	신용리스크경감(CRM) 및 신용환산율(CCF) 적용 전 익스포저		신용리스크경감(CRM) 및 신용환산율(CCF) 적용 후 익스포저		위험가중자산 및 평균 위험가중치(%)	
	난내 익스포저	난외 익스포저	난내 익스포저	난외 익스포저	위험가중자산	평균 위험가중치
정부 및 중앙은행 익스포저	85,308	-	85,308	-	-	-
공공기관 익스포저	33,468	-	33,468	-	1,698	5.07
국제개발은행 익스포저	-	-	-	-	-	-
은행 익스포저	1,387	-	1,387	-	292	21.09
증권사 등 은행외 금융기관	-	-	-	-	-	-
이중상환청구권부 채권	-	-	-	-	-	-
일반기업 익스포저	3,089	-	0	-	0	20.00
증권사 등 은행외 금융기관	3,089	-	0	-	0	20.00
특수금융	-	-	-	-	-	-
후순위채권, 주식, 기타자본조달수단	1,026	40	1,026	40	2,701	253.38
소매 익스포저	293,844	92,834	293,844	37,134	145,663	44.01
부동산담보 익스포저	91,886	-	91,886	-	29,265	31.85
주거용주택담보 익스포저 (상환재원 일반)	91,886	-	91,886	-	29,265	31.85
상업용부동산담보 익스포저 (상환재원 일반)	-	-	-	-	-	-
주거용주택담보 익스포저 (상환재원 담보물 의존)	-	-	-	-	-	-
상업용부동산담보 익스포저 (상환재원 담보물 의존)	-	-	-	-	-	-
부동산개발금융 익스포저	-	-	-	-	-	-
부도 익스포저	1,411	0	1,411	-	404	28.66
기타 자산	35,867	-	24,846	-	9,522	38.32
총 합계	547,286	92,874	533,176	37,174	189,545	33.23

8) 표준방법 적용 자산군 및 위험가중치별 익스포저

단위 : 억원

구분	위험가중치						신용익스포저 총액 (CCF 및 CRM 영향 차감 후)
	0%	20%	50%	100%	150%	기타	
정부 및 중앙은행 익스포저	85,308	-	-	-	-	-	85,308

구분	위험가중치					신용익스포저 총액 (CCF 및 CRM 영향 차감 후)
	20%	50%	100%	150%	기타	
공공기관 익스포저	8,487	-	-	-	24,981	33,468

구분	위험가중치							신용익스포저 총액 (CCF 및 CRM 영향 차감 후)
	0%	20%	30%	50%	100%	150%	기타	
국제개발은행 익스포저	-	-	-	-	-	-	-	-

구분	위험가중치								신용익스포저 총액 (CCF 및 CRM 영향 차감 후)
	20%	30%	40%	50%	75%	100%	150%	기타	
은행 익스포저	1,311	-	76	-	-	-	-	-	1,387
증권사 등 은행외 금융기관	-	-	-	-	-	-	-	-	-

구분	위험가중치								신용익스포저 총액 (CCF 및 CRM 영향 차감 후)
	10%	15%	20%	25%	35%	50%	100%	기타	
이중상환청구권부 채권	-	-	-	-	-	-	-	-	-

구분	위험가중치										신용익스포저 총액 (CCF 및 CRM 영향 차감 후)
	20%	50%	65%	75%	80%	85%	100%	130%	150%	기타	
기업 익스포저	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
증권사 등 은행외 금융기관	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
특수금융	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

구분	위험가중치					신용익스포저 총액 (CCF 및 CRM 영향 차감 후)
	100%	150%	250%	400%	기타	
후순위채권, 주식, 기타 자본조달수단	-	38	978	50	-	1,066

구분	위험가중치				신용익스포저 총액 (CCF 및 CRM 영향 차감 후)
	45%	75%	100%	기타	
소매 익스포저	-	185,241	-	145,737	330,978

구분	위험가중치								신용익스포저 총액 (CCF 및 CRM 영향 차감 후)
	0%	20%	25%	50%	70%	100%	150%	기타	
부동산담보 익스포저	-	44,869	13,138	33,542	337	-	-	-	91,886
주거용주택담보 익스포저 (상환재원 일반)	-	44,869	13,138	33,542	337	-	-	-	91,886
대출분할 미적용	-	44,869	13,138	33,542	337	-	-	-	91,886
대출분할 적용(담보)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
대출분할 적용(무담보)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
주거용주택담보 익스포저 (상환재원 담보물 의존)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
상업용부동산담보 익스포저 (상환재원 일반)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
대출분할 미적용	-	-	-	-	-	-	-	-	-
대출분할 적용(담보)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
대출분할 적용(무담보)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
상업용부동산담보 익스포저 (상환재원 담보물 의존)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
부동산개발금융 익스포저	-	-	-	-	-	-	-	-	-

구분	위험가중치				신용익스포저 총액 (CCF 및 CRM 영향 차감 후)
	50%	100%	150%	기타	
부도 익스포저	73	334	1	1,003	1,411

구분	위험가중치					신용익스포저 총액 (CCF 및 CRM 영향 차감 후)
	0%	20%	100%	1,250%	기타	
기타 익스포저	5,441	10,113	2,430	-	6,862	24,846

구분		위험가중치별 익스포저 금액 및 신용환산율(CCF)			익스포저 금액 (CCF 및 CRM 영향 차감 후)
		난내 익스포저	난외 익스포저 (CCF 적용전)	가중평균 CCF (난외 익스포저 기준)	
1	40% 미만	343,032	14,151	40	340,791
2	40 ~ 70%	43,082	-	-	39,920
3	75%	154,678	78,683	40	185,689
4	85%	-	-	-	-
5	90 ~ 100%	5,349	-	-	2,764
6	105 ~ 130%	-	-	-	-
7	150%	153	-	-	153
8	250%	982	-	-	982
9	400%	10	40	100	50
10	1,250%	-	-	-	-
11	총 합계	547,286	92,874	40	570,349

신용위험경감

1. 상계정책 및 절차

당행은 상계가 허용된 자산을 보유하고 있지 않습니다.

2. 담보물 평가 및 관리에 대한 은행의 규정 및 절차의 주요 내용

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

담보종류	취득방법	담보가액
서울보증보험(주) 발행 보증보험증권 한국주택금융공사 발행 신용보증서 지역신용보증재단 발행 신용보증서 (주)국민행복기금 발행 신용보증서	보증보험증권번호 전산등록	보증금액
주거용 주택담보	근저당권 설정	KB부동산 시세, 한국부동산원 시세, AVM 시세 ¹⁾

1) AVMSI세 : 시세정보가 없는 50세대 미만의 아파트, 연립주택, 다세대 주택의 경우 공공정보 등을 활용한 빅데이터 기반 부동산시세 자동평가 모델을 통하여 부동산 담보의 시세를 자체 추정

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

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

3. 신용위험경감관련 담보/보증 유형 및 리스크 편중 정보

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

4. 신용위험경감기법 사용 현황

단위 : 억원

구분	무담보 익스포져: 장부가	담보부 익스포져	담보부 익스포져: 담보제공 금액	보증부 익스포져	보증부 익스포져: 보증 금액	신용파생상품에 의해 보호된 익스포져	신용파생 상품에 의해 보호된 익스포져: 보호된 금액
1 여신	214,153	3,088	3,088	170,099	143,424	-	-
2 채무증권	119,476	-	-	-	-	-	-
3 합계	333,629	3,088	3,088	170,099	143,424	-	-
4 그 중 부도 발생분	326	-	-	1,058	1,058	-	-

거래상대방 신용위험에 대한 일반적인 공시 사항

1. 거래상대방 리스크관리 정책과 목표

거래상대방 신용위험(CCR, Counterparty Credit Risk)이라 함은 하나 이상의 거래와 관련된 거래상대방이 해당 거래의 최종 결제 이전에 부도 발생시 손실이 발생할 수 있는 위험을 말합니다.
 당행은 결산일 현재 파생상품거래 관련 자산을 보유하고 있지 않으며, 단기 여유자금 운용을 위한 증권금융거래(환매조건부채권매수) 자산만을 보유하고 있습니다.
 해당자산은 국제, 통화안정증권, 외국환평형기금채권 등을 담보로 취급하여 신용위험 발생을 최소화 하고 있습니다.

2. 내부자본 한도 운용 등에 관한 방법론

파생상품거래 관련 자산을 보유하고 있지 않으며, 증권금융거래(환매조건부채권매수)의 경우 적격금융자산을 담보로 취급하고 있습니다.
 이로 인해 거래상대방 신용위험의 발생 가능성이 현저하게 낮은 관계로, 별도의 내부자본 한도를 운용하고 있지는 않으며, 전행 신용리스크 내부자본 한도에 포함하여 관리하고 있습니다.

3. 거래상대방 리스크 평가 및 신용위험경감 관련 정책

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

4. 오방향리스크에 대한 정책

오방향리스크란 거래상대방의 익스포저와 신용도가 역의 상관관계에 있을 때 발생합니다.
 당행은 오방향리스크가 발생할 수 있는 자산을 보유하고 있지 않습니다.

5. 신용등급 하락시 은행에 요구되는 담보량 및 영향

파생상품을 취급하고 있지 않으며, 해당사항 없습니다.

6. 측정방법별 현황

단위 : 억원

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

7. 포트폴리오 및 위험가중치별 익스포저 현황(표준방법 적용)

단위 : 억원

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

1) 총신용익스포저는 신용위험경감기법 적용 후 익스포저 금액을 기재함

8. 담보 현황

단위 : 억원

구분	파생상품거래에 사용된 담보				증권금융거래에 사용된 담보	
	수취 담보 공정가치		제공 담보 공정가치		수취 담보 공정가치	제공 담보 공정가치
	분리	비분리	분리	비분리		
현금-국내통화	-	-	-	-	-	-
현금-외국통화	-	-	-	-	-	-
자국 국채	-	-	-	-	3,287	-
해외 국채	-	-	-	-	-	-
정부기관 공공채	-	-	-	-	-	-
회사채	-	-	-	-	-	-
주식	-	-	-	-	-	-
기타담보	-	-	-	-	-	-
총계	-	-	-	-	3,287	-

주1) 분리: 제공 또는 수취한 담보에 대하여 거래상대방의 파산과 직접적인 관련이 없는 경우
 주2) 비분리: 제공 또는 수취한 담보에 대하여 거래상대방의 파산과 직접적인 관련이 있는 경우

9. 신용파생상품 익스포저 현황

해당사항 없음

10. 중앙청산소 익스포저 현황

해당사항 없음

CVA리스크

해당사항 없음

운영리스크

개념

운영리스크라 함은 부적절하거나 잘못된 내부의 절차, 인력 및 시스템 또는 외부의 사건으로 인하여 발생할 수 있는 손실 위험을 말하며, 법률리스크를 포함하되 전략 및 평판 리스크를 제외합니다.

동 법률리스크는 벌금, 과징금, 감독적 행위에 기인한 징벌적 손해배상 및 사적 합의 관련 익스포저를 포함하되, 이에 한정되지 않습니다.

관리방법

1. 운영리스크관리 전략과 절차

1) 인식 및 평가

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

2) 모니터링 및 보고

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

3) 문서화

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

4) 운영리스크 관리 문화 확산

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

5) 영업연속성 계획(BCP, Business Continuity Plan)

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

2. 운영리스크관리 조직과 구조와 기능

1) 이사회와 경영진

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

2) 전행(전체 팀)

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

3) 운영리스크 업무담당(전사리스크관리팀)

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

4) 독립적 제3자(감사조직)

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

3. 운영리스크 보고시스템 및 측정시스템 현황

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

4. 운영리스크 헤지 또는 경감을 위한 활동

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

5. 은행의 운영리스크 자본적정성 평가방법

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

측정방법별 관리수단 및 측정방법

1. 관리수단

- 1) 리스크통제자가진단(Risk & Control Self Assessments, RCSA) : 리스크통제자가진단(RCSA)은 업무담당자가 해당 업무프로세스에 내재되어 있는 운영리스크를 식별, 평가하고, 동 리스크를 방지하는 통제수단의 적절성 및 유효성을 평가하는 일련의 위험관리활동으로 은행의 전 팀을 대상으로 실시하고 있습니다.
- 2) 핵심리스크지표(Key Risk Indicators, KRI) : 핵심리스크지표(KRI)는 운영리스크를 식별하고 모니터링하는데 활용하는 운영리스크 관리의 계량적 기준 및 근거를 제공하는 지표로 운영리스크의 추이를 관측하는데 사용되고 있습니다.
- 3) 손실데이터 : 은행 내부에서 발생한 손실데이터를 체계적으로 수집하여 운영리스크 인식, 평가, 업무프로세스 개선 등에 활용하고 있습니다.
- 4) 프로세스개선(Process Improvement) : 손실데이터발생현황, 리스크통제자가진단(RCSA), 핵심리스크지표(KRI) 모니터링 등 일련의 운영리스크 관리 활동을 통해 식별된 내부통제 취약영역에 대해 운영리스크를 경감하기 위한 일련의 활동을 수행합니다.

2. 측정방법

당행은 「은행업감독업무시행세칙」의 [별표3] 신용·운영리스크 위험가중자산에 대한 자기자본비율 산출 기준(바젤III 기준)에 의거하여 표준방법(Standardised Measurement Approach, SMA)으로 운영리스크를 측정합니다.

표준방법(SMA)은 은행의 영업손익을 기초로 한 영업지수요소(Business Indicator Components, BIC)와 내부손실자료를 활용하여 산출한 내부손실승수(Internal Loss Multiplier, ILM)의 곱으로 구성되며 측정된 값에 12.5배에 해당하는 금액을 운영리스크 위험가중자산으로 산출합니다.

- 표준방법에 의한 운영리스크 위험가중자산 = 영업지수요소(BIC) × 내부손실승수(ILM) × 12.5

※ 2023년 기준, 당행은 금융감독원과 협의 후 내부손실승수를 '1'로 고정하여 사용 중에 있음

영업지수 및 구성요소

단위 : 억원

구분	2023년도	2022년도	2021년도
1 이자, 리스 및 배당요소	7,962.83	5,786.50	3,693.75
1a 이자 수익(금융, 운용리스 수익 포함)	13,830.66	8,932.20	6,266.57
1b 이자 비용(금융, 운용리스 비용 포함)	5,867.84	3,145.70	2,572.82
1c 이자수익자산(리스자산 포함)	375,116.45	296,923.61	228,630.79
1d 배당 수익	0	0	0
2 서비스요소	2,586.64	2,310.13	1,858.40
2a 수수료 수익	2,585.42	2,309.05	1,857.92
2b 수수료 비용	2,380.54	2,074.21	1,838.69
2c 기타영업수익	0	0	0
2d 기타영업비용	1.23	1.08	0.49
3 금융거래요소	757.47	330.46	318.41
3a 트레이딩계정 손익	46.77	42.71	26.92
3b 은행계정 손익	710.70	287.76	291.49
4 영업지수(BI)	11,306.94	8,427.10	5,870.56
5 영업지수요소(BIC)	1,356.83	1,011.25	704.47
영업지수(BI)에 대한 공시			
6a 폐지 사업부문 배제 후 영업지수	-	-	-
6b 배제된 폐지 사업부문 관련 영업지수	-	-	-

운영리스크 소요자기자본

구분	2023년도
1 영업지수요소(BIC)(억원)	1,356.83
2 내부손실승수(ILM)	1.00
3 운영리스크 소요자기자본(ORC)(억원)	1,356.83
4 운영위험가중자산(억원)	16,960.41

시장리스크

개념

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

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

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

관리방법

1. 시장리스크관리 전략과 절차

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2. 시장리스크관리 조직의 구조와 기능

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

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

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

“운용조직”은 유가증권, 외환, 파생상품 등 시장성 자산을 운용함에 따라 시장리스크를 보유하거나 발생시키는 조직으로서, ‘자금팀’이 이에 해당합니다. “지원조직”은 운용조직으로부터 입수한 거래 관련 서류에 따라 계약조항에 대한 거래확인서를 작성하거나, 대사 및 자금결제 등 여타 사후처리를 위한 통상적인 절차를 수행하는 조직으로서, 각 운용조직 내 독립된 별도의 담당자가 해당업무를 수행토록 하고 있습니다.

“리스크관리조직”은 “운용조직” 및 “지원조직”과는 독립적으로 은행 전체의 시장리스크관리에 관한 세부 업무 집행을 총괄하는 실무조직으로서, ‘전사 리스크관리팀’이 이에 해당합니다.

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

3. 시장리스크 보고시스템 및 측정현황

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

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

2023년 12월 31일 현재 당행은 트레이딩 포지션으로 외국환거래에 따른 현물환포지션을 소액 보유하고 있으며, “일별 트레이딩 포지션 1천억원 또는 총자산대비 일별 트레이딩 포지션의 합계액 비율 5%이상”인 금융기관에 해당되지 않아 시장리스크 기준 자기자본보유제도 적용대상 은행이 아닙니다.

트레이딩부문 포지션잔액

단위 : 억원

종류	2023년도 12월			2023년도 09월		
	은행계정	신탁계정	계	은행계정	신탁계정	계
채권	-	-	-	-	-	-
주식	-	-	-	-	-	-
파생상품	-	-	-	-	-	-
환포지션	73	-	73	67	-	67
기타	-	-	-	-	-	-
합계	73	-	73	67	-	67

표준방법에 의한 시장리스크 소요자기자본

해당사항 없음

간편법에 의한 시장리스크 소요자기자본

해당사항 없음

유동화익스포져

해당사항 없음

유동성리스크

정성적 공시

1. 개념

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

2. 유동성리스크 관리 통제구조

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

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

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

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

3. 유동성리스크 관리 전략

은행의 유동성리스크 관리 전략은 다음과 같습니다.

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

4. 유동성리스크 경감 기법

은행은 유동성리스크 관리를 위하여 부서별 내부통제제도를 구축하고 있습니다.

- 전사리스크관리팀 : 리스크관리정책수립, 유동성리스크 한도설정 및 모니터링, 위기상황분석 실시 및 결과 보고
- 재무관리팀 : 자금 조달 및 운용 전략 수립, 한도준수 및 관련 이슈보고
- 자금팀 : 자금 조달 및 운용, 일중 모니터링 및 관리, 비상조달계획 수립

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

5. 스트레스테스트 이용 방식

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

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

6. 은행의 긴급 자금조달 계획

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

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

정량적 공시

1. 측정 수단 또는 지표

당행은 현금흐름 및 미래 유동성 포지션을 추정하는 지표로 유동성커버리지비율(LCR) 및 순안정자금조달비율(NSFR)을 활용하고 있으며, 2023년 4분기 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	2023년 12월	
	금액비중	고객수비중
5천만원 초과 예금주	28.48	1.09
10억원 이상 예금주	0.48	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 유동성별

단위: 억원

구분	0~1개월	1~3개월	3~6개월	6~12개월	1~2년	2~3년	3년 초과	고정이하	담보제공	합계
자산	120,440	38,509	48,823	107,869	75,764	16,090	126,227	1,678	12,685	548,084
현금 및 예치금	27,332	-	-	-	-	-	-	-	-	27,332
현금	81	-	-	-	-	-	-	-	-	81
예치금	27,251	-	-	-	-	-	-	-	-	27,251
유가증권	64,840	1,301	700	1,799	4,700	6,748	25,533	-	12,685	118,307
당기손익측정증권	17,275	-	-	-	-	-	8,274	-	-	25,549
기타포괄손익측정증권	46,965	-	-	-	-	-	-	-	6,856	53,821
상각후원가측정증권	600	1,301	700	1,799	4,700	6,748	16,246	-	5,828	37,922
자회사 등 투자지분	-	-	-	-	-	-	1,014	-	-	1,014
대출채권	18,177	37,208	48,123	106,070	71,064	9,342	98,159	1,678	-	389,820
가계대출	14,936	36,707	46,972	103,771	69,542	7,821	95,838	1,655	-	377,241
개인사업자대출	156	501	1,151	2,299	1,522	1,521	2,321	23	-	9,495
RP매수	3,085	-	-	-	-	-	-	-	-	3,085
기타자산	10,090	-	-	-	-	-	2,535	-	-	12,625
부채	100,111	52,587	32,138	58,099	13,154	8,251	219,223	-	-	483,563
예수부채	89,562	52,587	32,138	58,099	13,154	8,251	217,638	-	-	471,428
요구불	44,508	-	-	-	-	-	217,638	-	-	262,146
정기예금	28,640	35,688	21,773	46,345	7,538	5,363	-	-	-	145,347
정기적금	16,414	16,899	10,366	11,753	5,615	2,888	-	-	-	63,935
기타부채	10,549	-	-	-	-	-	1,585	-	-	12,134
자본	-	-	-	-	-	-	61,177	-	-	61,177
유동성 과부족금액(구간별)	20,328	-14,078	16,685	49,770	62,610	7,840	-92,996	-	-	
유동성 과부족금액(누적)	20,328	6,251	22,935	72,705	135,315	143,155	50,159	-	-	

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

관리내용

1. 원화 자산, 부채의 잔존기간별 잔액

1) 정기에금

단위 : 억원

구분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
정기에금	132,446	7,538	5,363	-	145,347

2) 대출채권

단위 : 억원

구분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	고정이하자산	합계
대출채권	209,577	71,064	9,342	98,159	1,678	389,820

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	10,170	7,547	6,029	28,759	52,505
금융채	3,187	4,596	2,403	1,200	11,386
지방채	-	-	-	-	-
사채	5,273	5,648	5,257	11,672	27,850
기타	-	-	-	-	-
합계	18,630	17,791	13,689	41,631	91,741

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

2. 외화 자산 · 부채의 잔존기간별 잔액(누적기준)

단위: 백만미불

기간별	30일 이내	90일 이내	6개월 이내	1년 이내	3년 이내	3년 초과	계
외화부채	1	1	1	1	1	-	1
외화자산	6	6	6	6	6	76	82

주식 은행계정 포지션

관리방법

1. 주식리스크관리 전략과 절차

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

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

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

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

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

2. 주식리스크관리 조직과 구조와 기능

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

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

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

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

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

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

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

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

3. 주식리스크 보고시스템 및 측정시스템 현황

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

4. 주식리스크 헤지 또는 경감을 위한 정책

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

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

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

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

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

7. 은행계정상 보유 주식에 대한 가치평가 및 회계처리 등

당행은 관계기업투자주식에 대해서 기업회계기준서 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자'에 따라 최초로 취득원가로 인식하고, 취득 후에는 지분법으로 회계처리 하고 있습니다.
 당행은 매 보고기간마다 관계기업투자에 대한 객관적인 손상징후가 있는지를 판단하고 있으며, 만약 객관적인 손상징후가 있다면 관계기업투자의 회수가능액과 장부금액과의 차이를 손상차손으로 인식합니다.
 동 손상차손 금액은 당기손익으로 처리합니다.

주식 은행계정 포지션 현황

1. 투자상품의 유형(상장/비상장 등), 특성 및 금액

		단위: 억원	
구분		2023년 12월말 장부가액	2022년 12월말 장부가액
은행계정	기타포괄손익-공정가치측정유가증권	2	-
	상장주식	-	-
	비상장주식	2	-
	자회사 등 투자지분	1,014	65
	상장주식	-	-
	비상장주식	1,014	65
합계		1,016	65

2. 보고기간동안 청산 또는 매각으로 인한 누적 손익

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

3. 총 미실현 손익 및 총 잠재 재평가 손익

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

1) 재무상태표에는 인식되지만 손익계산서에는 인식되지 않는 미실현손익
 2) 재무상태표와 손익계산서에 인식되지 않는 재평가손익

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

단위: 억원

구분		자본요구량	당기말 장부가액	전기말 장부가액
은행계정	기타포괄손익-공정가치측정유가증권	0	2	-
	경과규정 해당주식	-	-	-
	자회사 등 투자지분	200	1,014	65
	경과규정 해당주식	-	-	-
합계		200	1,016	65

은행계정의 금리리스크

금리리스크 산출 · 관리 방법

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

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

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

2. 은행의 전반적인 IRRBB 관리 및 경감 전략

금리리스크 관리조직은 이사회 내 위험관리위원회, 위험관리협의회, ALM협의회(ALCO), 전사리스크관리팀, 자금팀, 홈캠프, 여신플랫폼캠프 및 담보여신캠프 등 금리리스크와 관련된 모든 부서로 구성됩니다.

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

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

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

자금팀은 ALM협의회에서 수립된 자산부채 포트폴리오 전략을 수행하고 금리리스크 운영 전략에 따라 자금을 운용하며, 필요시 운용에 대한 내용을 전사리스크관리팀 등과 협의합니다.

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

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

금리리스크가 정해진 한도의 일정비율 이상으로 측정될 경우 일단위로 산출하여 유관부서(자금팀, 홈캠프, 여신플랫폼캠프 및 담보여신캠프 등)에 공유하고, 이를 바탕으로 리스크량을 경감시키기 위해 유관부서와 협의합니다.

3. 은행 IRRBB 측정주기와 민감도 산출에 활용하는 방법론

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

4. 경제적가치 및 이익변화를 추정하는데 활용하는 금리충격 및 테스트 시나리오

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

금리충격시나리오는 무위험이자율을 바탕으로 하며 시나리오별로 충격을 줍니다.

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

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

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

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

은행의 내부측정시스템은 감독원에서 제시한 방법과 동일합니다.

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

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

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

IRRBB 표준방법에서 언급하고 있는 고객행동모형은 기간부예금의 중도해지와 대출채권의 조기상환이 있습니다.

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

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

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

7. 비만기성예금의 핵심예금 비율 및 평균만기 상한

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

금리리스크 수준

단위 : 억원

구분	자기자본의 경제적 가치 변동 (ΔEVE)		순이자이익 변동 (ΔNII)	
	2023년 12월	2023년 9월	2023년 12월	2023년 9월
시나리오 1 (평행 상승)	0	0	-	-
시나리오 2 (평행 하락)	773	1,335	1,516	1,735
시나리오 3 (단기하락, 장기상승)	462	340		
시나리오 4 (단기상승, 장기하락)	0	0		
시나리오 5 (단기상승)	0	0		
시나리오 6 (단기하락)	974	1,047		
시나리오 1~6 중 최댓값	974	1,335	1,516	1,735
기본자본	59,978	59,234		

기타현황

여·수신 금리 결정체계 및 금리현황

자회사 경영실적

준법감시인 제도

내부통제

금융사고 발생현황

유동성커버리지비율 위반사실

기관경고 및 임원 문책 사항

민원건수

금융소비자보호 실태평가 결과

수시공시 사항

주식매수선택권 부여내용

임직원 소액대출

주주 및 임원과의 거래내역

기업신용위험 상시평가 추진 현황

출연금

상품이용시 유의사항

수수료

주요 용어 해설

여·수신 금리 결정체계 및 금리현황

여·수신 상품별 금리 결정체계

1. 여신금리결정체계

기준금리	주요 상품
금융채 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 금리 현황

1. 여신금리

2024년 2월 29일 현재

구분		등급	신용등급별 ¹⁾ 현황			비고
			최상위 등급	최다 차주 해당등급	최하위 등급	
개인대출	신용대출(무보증)	등급	1~2	5~6	7~8	월중 취급액 기준 (은행연합회 비교공시기준)
		적용금리	5.86%	7.46%	10.30%	
	분할상환방식 주택담보대출 (약정만기 10년이상)	등급	1~2	1~2	7~8	
		적용금리	3.74%	3.74%	4.34%	
기업대출	예금담보대출(정기예금1년)	등급	-	-	-	월중 취급액 기준 (은행연합회 비교공시기준)
		적용금리	-	-	-	
	기업일반대출(1년)	등급	1~3	1~3	5	
		적용금리	5.19%	5.19%	8.90%	
	당좌대출	등급	-	-	-	
		적용금리	-	-	-	

1) 정상등급을 대상으로 함

2. 수신금리

2024년 2월 29일 현재

구분	기간	최저금리 ¹⁾	최고금리 ²⁾	비고
보통예금	-	0.10%	8.00%	
저축예금	-	-	-	
정기적금	6개월	3.00%	6.00%	
	1년	3.90%	4.10%	
	2년	3.90%	4.10%	
	3년	3.90%	4.10%	
정기예금	3개월	3.45%	3.45%	
	6개월	3.50%	3.50%	
	1년	3.50%	3.50%	
	2년	3.50%	3.50%	
장기주택마련저축	3년	3.50%	3.50%	
	7년	-	-	

1) 기본고시금리 기준
2) 일반우대금리 기준

자회사 경영실적

자회사 재무 및 손익현황

단위 : 억원

자회사 명	재무상황		손익상황		결산기준일
	총자산	자기자본(자본금)	영업이익	당기순이익	
한국평가정보 주식회사	22	153	-75	-74	2023.12.31

1) 금융감독원 업무보고서 기준

자회사에 대한 신용공여 현황

1. 모회사의 자회사에 대한 신용공여

해당사항 없음

2. 자회사의 모회사에 대한 신용공여

해당사항 없음

준법감시인 제도

준법감시인 제도의 개요

1. 준법감시인

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

2. 보조기구 및 관련 법규

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

준법감시인의 직무

1. 준법감시/법무

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

2. 자금세탁방지

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

준법감시인 제도 운영현황

2023년도 준법감시인 제도의 운영현황은 다음과 같습니다.

1. 준법감시/법무

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

2. 자금세탁방지

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

내부통제

감사의 기능과 역할(정기, 특별, 상시감사)

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

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

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

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

내부감사부서 검사방침

1. 내부감사 수행방향

위험기반 감사 수행
내부통제 대응 강화
감사 품질 제고

2. 전략과제

위험평가를 통해 도출한 감사Pool에 의한 위험기반 감사 수행
IT부문 종합감사 실시 등 IT부문 전반에 대한 감사 강화
내부통제개선 TF대응 등 내부통제 준수 문화 정착
일상감사 내실화 등 적시적/효율적 감사 체계 운영
감사방법론 개선을 통한 감사 품질 제고

검사빈도

감사는 연간 감사계획에 의한 실시를 원칙으로 하여 필요시에는 수시로 실시합니다.

- 1) 일상감사 : 경영진 등의 업무 집행에 대하여 감사팀장이 실시하는 감사로서 업무집행 최종 결재권자의 결재에 앞서 실시하는 '사전감사'와 결재 이후에 실시하는 '사후감사'로 구분합니다.
- 2) 종합감사 : 정기적인 감사계획에 의거하여 재무, 준법, 업무, 경영, IT 등 기능별로 감사를 실시하고, 기능별 과정의 유효성 평가, 문제점 적시, 개선방안 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 발생현황

사고금액 기준 금융사고 발생현황

단위: 건

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

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

금융사고 유형별 발생현황

단위: 건

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

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

유동성커버리지비율 위반사실

해당사항 없음

기관경고 및 임원 문책사항

해당사항 없음

민원건수

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

※ 대상기간

당분기 : 2023년 4분기(2023.10.01~2023.12.31)

직전분기 : 2023년 3분기(2023.07.01~2023.09.30)

민원건수

구분	민원 건수			환산건수 (고객 십만명당 건)			비고
	2023년 4분기	증감률(%)	2023년 3분기	2023년 4분기	증감률(%)	2023년 3분기	
자체민원 ¹⁾	2	100.00	1	0.01	0.00	0.01	
대외민원 ²⁾	3	-25.00	4	0.02	0.00	0.02	
합계	5	0.00	5	0.03	0.00	0.03	

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

구분		민원 건수			환산건수 (고객 십만명당 건)			비고
		2023년 4분기	증감률(%)	2023년 3분기	2023년 4분기	증감률(%)	2023년 3분기	
유형	수신	-	-	-	-	-	-	
	여신	1	0.00	1	0.01	0.00	0.01	
	신용카드 ¹⁾	-	-100.00	1	-	-100.00	0.01	
	외환업무	-	-	-	-	-	-	
	기타 ²⁾	4	33.33	3	0.02	100.00	0.01	
합계		5	0.00	5	0.03	0.00	0.03	

1) 체크카드 (당행은 신용카드업무를 영위하지 않음)

2) 전자금융, 홈페이지오류, 직원응대 등

주요 금융상품별 민원건수

구분		민원 건수			환산건수 (고객 십만명당 건)			비고
		2023년 4분기	증감률(%)	2023년 3분기	2023년 4분기	증감률(%)	2023년 3분기	
수신	정기 예·적금	-	-	-	-	-	-	
	그 외 수신	-	-	-	-	-	-	
	주택담보대출	-	-	-	-	-	-	
여신	신용대출	-	-	-	-	-	-	
	그 외 여신	1	0.00	1	0.01	0.00	0.01	
신용카드 ¹⁾		-	-100.00	1	-	-100.00	0.01	
방카슈랑스		-	-	-	-	-	-	
펀드		-	-	-	-	-	-	
기타		4	33.33	3	0.02	100.00	0.01	
합계		5	0.00	5	0.03	0.00	0.03	

1) 체크카드 (당행은 신용카드업무를 영위하지 않음)

금융소비자보호 실태평가 결과

2020년 이전(2020년 포함) 평가

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

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

2021년 이후 평가

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

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

금융소비자보호 실태평가 주요 평가항목

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

수시공시 사항

당행은 주권상장법인으로서, 은행업감독규정 제41조 제3항에 의거 수시공시사항을 전자공시하고 있습니다.
수시공시사항은 카카오뱅크 홈페이지(<https://www.kakaobank.com/IR/Announcement/Dart>)에서 확인하실 수 있습니다.

주식매수선택권 부여내용

주식매수선택권 부여 · 행사현황

단위 : 주, 원

부여받은자	관계 ¹⁾	부여일	부여방법	주식의 종류	변동수량			미행사수량	행사기간	행사가격	증가
					부여	행사	취소				
윤호영	사내이사				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	105,000	-	35,000			
고정희					140,000	110,000	-	30,000			
이지운	업무집행책임자				30,000	30,000	-	-	2021.03.25		
민경표		2019.03.25	주 ²⁾		30,000	15,000	-	15,000	~	5,000	
안현철					70,000	35,000	-	35,000	2026.03.25		
이철				기명식	70,000	70,000	-	-			28,500 ³⁾
엄준식			보통주식	80,000	76,400	-	3,600				
직원 131명	직원				3,000,000	2,882,700	20,000	97,300			
김주원	(前)기타 비상무이사				400,000	400,000	-	-			
이용우	(前)사내이사				520,000	-	520,000	-			
엄준식	업무집행책임자				9,734	-	-	9,734			
직원 865명	직원	2022.03.10	신주교부		457,328	-	49,458	407,870	2024.03.10 ~ 2029.03.10	46,693	
직원 7명	직원	2022.09.28	신주교부		15,500	-	-	15,500	2024.09.28 ~ 2029.09.28	25,215	
합계					5,682,562	4,045,100	589,458	1,048,004	-	-	-

1) 2023년 12월 31일 기준

2) 신주교부, 자기주식교부, 차액보상형 중 회사가 정하는 방식

3) 2023년 12월 28일 기준 증가

[미행사 주식매수선택권의 가중평균행사가격 : 21,913원]

주식매수선택권 부여 조건

2019.03.25 부여분

1. **행사가격** : 5,000원 (권면액)

2. **행사수량** : "주식매수선택권 부여 행사현황" 참고

3. 기타

1) 선택권 부여일로부터 2년 이상 재임 또는 재직하여야 행사 가능

2) 성과조건 충족시 가능 (윤호영 외 3명)

① 누적 고객 수 : 1,300만명

② 법인세차감전이익 : 1,300억원(6개월 단위로 연환산)

2022. 03. 10 부여분

1. 행사가격 : 46,693원

2. 행사수량 : "주식매수선택권 부여행사현황" 참고

3. 기타

1) 선택권 부여일로부터 2년 이상 재임 또는 재직하여야 행사 가능

2022. 09. 28 부여분

1. 행사가격 : 25,215원

2. 행사수량 : "주식매수선택권 부여행사현황" 참고

3. 기타

1) 선택권 부여일로부터 2년 이상 재임 또는 재직하여야 행사 가능

연중 주식매수선택권 부여, 행사 및 취소

1. 부여 (2023.01.01 ~ 2023.12.31)

해당사항 없음

2. 행사(2023.01.01 ~ 2023.12.31)

단위 : 주, 원

행사일 ¹⁾	직위	성명	주식의 종류	행사 주식수	부여시 행사가격	최종 행사가격	행사시 주가	행사 이익
2023.03.06	직원	직원 1명	기명식보통주	1,500	5,000	5,000	25,500	30,750,000
2023.03.20	업무집행책임자	이형주	기명식보통주	35,000	5,000	5,000	24,700	689,500,000
2023.11.06	직원	직원 1명	기명식보통주	40,000	5,000	5,000	18,780	551,200,000
2023.11.20	직원	직원 1명	기명식보통주	30,000	5,000	5,000	18,760	412,800,000
2023.12.20	업무집행책임자	유호범	기명식보통주	5,000	5,000	5,000	26,100	105,500,000
2023.12.20	직원	직원 1명	기명식보통주	30,000	5,000	5,000	26,000	630,000,000

1) 주금납입일 기준

3. 취소(2023.01.01 ~ 2023.12.31)

취소일	직위	성명	주식의 종류	취소 주식수	취소사유
2023.01.18	직원	직원 9명	기명식보통주	9,914	퇴사에 따른 취소
2023.04.26	직원	직원 1명	기명식보통주	336	퇴사에 따른 취소
2023.07.24	직원	직원 3명	기명식보통주	4,148	퇴사에 따른 취소
2023.10.25	직원	직원 6명	기명식보통주	2,047	퇴사에 따른 취소

임직원 소액대출

단위 : 억원

구분	2023년도	2022년도
임직원소액대출 ¹⁾ 잔액	79	6

1) 「은행업감독규정」 제56조에 의한 대출

주주 및 임원과의 거래내역

신용공여 현황

해당사항 없음

기타 주요 거래내역

1. 부동산 매매 현황

해당사항 없음

2. 부동산 임대차¹⁾ 현황

단위 : 백만원

주주(또는 임원)명 ²⁾	주주(또는 임원) 및 주주(또는 임원)와 특수관계에 있는 회사	거래구분 (임대/임차)	계약체결일	계약종료일	임대차 거래액		비고
					보증금	연간임대(임차)료	
주주	본인						
	특수관계에 있는 회사						해당사항없음
	소계						
임원 ³⁾	본인	-	-	-	-	-	-
	특수관계에 있는 회사 (주)카카오	전차	2022. 05. 01	2032. 04. 30	7,255	9,150	2023.05.01 ~ 2024.04.30
	특수관계에 있는 회사 (주)카카오	전차	2023. 08. 01	2032. 08. 31	1,644	2,018	2023.08.01 ~ 2024.08.31
	소계				8,899	11,168	-
총계	본인				-	-	-
	특수관계에 있는 회사				8,899	11,168	-
	계				8,899	11,168	-

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

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

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

3. 물품공급 및 용역계약¹⁾ 등 현황

단위 : 백만원

주주 (또는 임원) ²⁾	주주(또는 임원) 및 주주(또는 임원)와 특수관계에 있는 회사	거래내용	거래일자	물품공급 (또는 용역계약)액	비고	
주주	본인					
	특수관계에 있는 회사		해당사항없음			
	소계					
임원 ³⁾	본인	-		-	-	
	특수관계에 있는 회사 (주)카카오	API 사용 계약	2023. 01. 01 ~ 2023. 12. 31	577	지급액 기준	
		카카오맵 API 사용 계약	2023. 09. 01 ~ 2023. 12. 31	26	지급액 기준	
		데이터 제휴 계약(변경)	2023. 01. 01 ~ 2023. 12. 31	195	지급액 기준	
		플랫폼 사용 수수료 등	2023. 01. 01 ~ 2023. 12. 31	78	지급액 기준	
		어린이집 웨어드 서비스 계약	2023. 01. 01 ~ 2023. 12. 31	1,112	지급액 기준	
		사내식당 웨어드 서비스 이용료	2023. 01. 01 ~ 2023. 12. 31	410	지급액 기준	
		광고, 행사물품 구매 등	2023. 01. 01 ~ 2023. 12. 31	1,311	지급액 기준	
		특수관계에 있는 회사 (주)그라운드엑스	KAS(Klaytn API Service) 이용	2023. 01. 01 ~ 2023. 12. 31	5	지급액 기준
			2023년 전산 외주 용역 계약 등	2023. 01. 01 ~ 2023. 12. 31	2,774	지급액 기준
		특수관계에 있는 회사 (주)디케이테크인	전산기기 유지보수 계약 등	2023. 01. 01 ~ 2023. 12. 31	58	지급액 기준
		제2차 보안플랫폼 개발 사업	2022. 12. 05 ~ 2024. 01. 17	412	계약액 기준	
		비즈메세지 발송	2023. 01. 01 ~ 2023. 12. 31	7,156	지급액 기준	
	특수관계에 있는 회사 (주)카카오엔터프라이즈	카카오 커넥트 톡 서비스 이용	2023. 01. 01 ~ 2023. 12. 31	308	지급액 기준	
		전산센터인프라서비스 제공 계약	2023. 01. 01 ~ 2023. 12. 31	470	지급액 기준	
	특수관계에 있는 회사 (주)카카오엔터테인먼트	음원 스트리밍 서비스 이용	2023. 01. 01 ~ 2023. 12. 31	건당 11,400원	VAT 별도	
		데이터 제휴 계약	2022. 11. 01 ~ 2023. 06. 30	102	계약액 기준	
	특수관계에 있는 회사 (주)카카오모빌리티	데이터 제휴 계약(변경)	2023. 07. 01 ~ 2023. 12. 31	87	지급액 기준	
		주차쿠폰 등 구입	2023. 01. 01 ~ 2023. 12. 31	417	지급액 기준	
	특수관계에 있는 회사 (주)카카오페이손해보험	보험 상품 계약	2022. 12. 01 ~ 2023. 12. 01	489	계약액 기준	
	특수관계에 있는 회사 (주)카카오브이엑스	골프 용품 등 구매	2023. 01. 01 ~ 2023. 12. 31	29	지급액 기준	
	특수관계에 있는 회사 (주)카카오페이	기타 용역 거래	2023. 01. 01 ~ 2023. 12. 31	12	지급액 기준	
	특수관계에 있는 회사 (주)링키지랩	조직행사비	2023. 01. 01 ~ 2023. 12. 31	0	지급액 기준	
	특수관계에 있는 회사 (주)케이엠파크	주차비	2023. 01. 01 ~ 2023. 12. 31	0	지급액 기준	
		소계		16,028	-	
	총계	본인		-	-	
		특수관계에 있는 회사		16,028	-	
계			16,028	-		

1) 당해 연도중 주주(또는 임원) 및 특수관계인으로부터 물품을 공급받거나 용역을 제공받은 거래 등을 대상으로 작성

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

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

4. 주식거래 현황

해당사항 없음

기업신용위험상시평가 추진 현황

세부평가대상기업에 대한 신용위험 평가결과

해당사항 없음

정리대상기업 정리추진현황(당행이 주채권은행인 기업)

해당사항 없음

출연금

단위 : 억원

구분	제공금액
대학·병원·지방자치단체에 제공한 출연금 ¹⁾	-
영업이익	4,785
당기순이익	3,549

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

상품 이용시 유의사항

예금 거래

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

대출 거래

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

외환 거래

해외송금 서비스 이용시 유의사항(기준일 : 2024년 3월 29일)

1. 공통

- 송금금액이 미화 5,000불을 초과할 경우 거래외국환은행 지정이 필요합니다.
- 거래외국환은행 지정 등록이 필요함에도 불구하고 송금금액을 분할하여 반복적으로 송금하는 등 이상 거래가 발생한 경우 송금이 제한될 수 있습니다.
- 환율은 실시간으로 변동하기 때문에 예상화면의 환율과 실제 송금 시 환율이 달라질 수 있습니다.
- 고객 착오로 인한 손해는 고객부담이며 송금이 반환되는 경우 서비스 신청 당시 출금된 수수료는 반환되지 않습니다. 단, 카카오뱅크 귀책으로 확인되는 경우이거나 WU빠른해외송금의 경우 수수료까지 전액 반환될 수 있습니다. 또한 반환시에는 입금되는 시점의 환율이 적용되어 그로 인해 차차손이 발생할 수 있습니다.
- 해외송금 이용시간은 24시간 365일 가능합니다. 단, 해외송금 서비스 점검으로 인해 23시 20분부터 00시 10분까지 거래가 제한됩니다.
- 해외송금 시 분쟁, 소송 또는 OFAC 제재대상, UN제재대상 명단에 해당하는 경우 송금이 지연되거나 자금이 압류될 수 있습니다.

2. 해외계좌송금

- 미국, 일본, 유럽을 포함하여 총 22개국 현지 통화로 해외송금이 가능합니다. 현지 통화가 아닌 통화로는 송금할 수 없습니다.
- 미국, 유럽 등 18개국은 중개수수료 및 수취수수료가 발생하지 않습니다. 단, 캐나다, 일본, 태국, 필리핀으로 송금 시 중개수수료 및 수취수수료가 발생할 수 있습니다.
- 수취은행 코드, 수취인의 영문명, 수취인 주소 등의 국가별 필요정보를 확인하여 신청하여야 합니다.

3. WU빠른해외송금

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

전자금융서비스 거래

1. 안전한 카카오뱅크 이용가이드

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

2. 비밀번호 관리 안내

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

※ 아래와 같은 비밀번호는 사용하지 마세요.

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

3. 자동화기기 이용 유의사항

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

4. 스마트출금 이용 유의사항

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

카드 거래

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

수수료

2024년 2월 29일 현재, 당행이 고객으로부터 징구하는 수수료의 내용은 다음과 같습니다.

수신[예금]수수료

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

여신[대출]수수료

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

외환수수료

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

전자금융수수료

1. 이체 서비스

구분	수수료
간편이체	면제
당행이체	무료
타행이체	면제
타행 자동이체	면제

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

2. 알림 서비스

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

3. OTP 발생기

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

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

기타 수수료

1. ATM 서비스

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

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

※ 수수료는 영업시간 구분없이 적용됩니다.

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

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

2. 체크카드

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

3. 미니카드

구분	수수료
미니카드 재발급 수수료	건당 3,000원

주요용어 해설

보통주배당률

배당률은 납입자본금에 대한 보통주배당누계액의 비율을 나타내는 것으로 아래의 산식으로 산출합니다.

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

보통주당배당액

주당배당액은 당해연도 결산후 보통주 1주당 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 연결 전 은행계정 세후 당기순이익을 말함)

총당금적립전이익

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

○ 총당금적립전이익 = 당기순이익 + 법인세비용 - 제총당금환입액 + 제총당금전입액(대손상각비, 지급보증총당금전입액, 퇴직급여, 기타총당금전입액, 대손보전기금) + 지도사업전출

※ 대손보전기금, 지도사업전출은 농·수협 해당

상각후원가측정금융자산

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

기타포괄손익 - 공정가치측정금융자산

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

당기손익 - 공정가치측정금융자산

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

무수익여신

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

※ 총여신 : 대출금(원화, 외화, 역외외화, 신탁계정 대출금 포함)+내국수입유산스+지급보증대지급금+확정지급보증+신용카드채권+직불카드채권+여신성가지급금+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
주의	다음 각호의 1에 해당하는 자산 ① 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채권회수에 즉각적인 위험이 발생하지 않았으나 향후 채무상환능력의 저하를 초래할 수 있는 잠재적인 요인이 존재하는 것으로 판단되는 거래(주의거래처)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 자산 중 회수예상가액 해당부분 ③ 최종부도 발생, 청산·파산절차 진행 또는 폐업 등의 사유로 채권회수에 심각한 위험이 존재하는 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산 중 회수예상가액 해당부분 ④ “회수의문거래처” 및 “추정손실거래처”에 대한 자산 중 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 자산 중 회수예상가액 초과부분 ② 3월 이상 12월 미만 연체대출채권을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산 중 회수예상가액 초과부분
추정손실	다음 각호의 1에 해당하는 자산 ① 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력의 심각한 악화로 회수불능이 확실하여 손실처리가 불가피한 것으로 판단되는 거래처(추정손실거래처)에 대한 자산 중 회수예상가액 초과부분 ② 12월 이상 연체대출채권을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산 중 회수예상가액 초과부분 ③ 최종부도 발생, 청산·파산절차 진행 또는 폐업 등의 사유로 채권회수에 심각한 위험이 존재하는 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산 중 회수예상가액 초과부분

※ 무수의 여신산정기준 (은행업감독업무시행세칙 별표12)

대상	산정기준
연체여신	원리금이 3월이상 연체된 채권으로 이자미계상여신을 제외한 여신
이자미계상여신	부도업체등에 대한 여신 최종부도업체, 파산·청산절차 진행 중인 업체, 폐업 중인 업체, 법정관리·화의절차 진행 중인 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

BIS 기준 자기자본비율

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

유동성커버리지비율

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

단순자기자본비율

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

업무용유형자산 비율

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

예대금리차

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

대손준비금

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

신용리스크

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

운영리스크

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

시장리스크

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

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

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

금리리스크

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

재무제표

외부감사인의 감사보고서

재무상태표

포괄손익계산서

현금흐름표

자본변동표

주석사항

연결재무제표감사보고서

연결재무상태표

연결포괄손익계산서

연결자본변동표

연결현금흐름표

연결재무제표 주석사항

재무제표

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

외부감사인의 감사보고서

감사보고서 참고

재무상태표

감사보고서 참고

포괄손익계산서

감사보고서 참고

현금흐름표

감사보고서 참고

자본변동표

감사보고서 참고

주석사항

감사보고서 참고

연결재무제표감사보고서

해당사항 없음

연결재무상태표

해당사항 없음

연결포괄손익계산서

해당사항 없음

연결자본변동표

해당사항 없음

연결현금흐름표

해당사항 없음

연결재무제표 주석사항

해당사항 없음

신탁부문

조직 및 인력 현황

재무 및 손익현황

자금조달 및 운용 현황

내부통제 및 이해상충방지체계 현황

신탁상품 기간별 평균배당률 현황

신탁계정 재무제표

신탁부문

조직 및 인력 현황

해당사항 없음

재무 및 손익현황

해당사항 없음

자금조달 및 운용 현황

해당사항 없음

내부통제 및 이해상충방지체계현황

해당사항 없음

신탁상품 기간별 평균배당률현황

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