
kakaobank
Report
2018

2018 한국카카오은행 현황

kakaobank Report 2018

2018년 한국카카오은행 현황

본 공시자료는 「은행업감독규정」 제41조의 규정에 따라 작성되었습니다.

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

nk

CONTENTS

일반현황	05
경영실적	19
재무상황	35
리스크관리	47
기타현황	71
재무제표	99
신탁부문	101

일반현황

선언문

경영목표 및 방침

경영계획

연혁·추이

조직

임직원수 및 신규채용 현황

임원현황

자회사

자본조달

대주주

주식 소유 현황

배당

선언문

고객 여러분께

한국카카오은행(이하, 카카오뱅크)은 2017년 4월 은행업 인가를 획득하였고 같은 해 7월 새로운 인터넷전문은행으로 영업을 시작하였습니다. 예·적금, 신용대출, 비상금대출, 해외송금, 체크카드 등 누구나 편리하게 신청하고 사용할 수 있는 상품과 간편인증, 이체 및 ATM 이용수수료 무료 서비스 등 고객의 편리함과 혜택을 앞세워 출범한 카카오뱅크는, 2018년에도 전월세보증금 대출, 26주적금, 내 신용정보 조회 서비스, 모임통장 서비스 등의 상품, 서비스를 출시하며 지속적인 혁신을 추구해왔습니다.

카카오뱅크는 영업 개시 직후의 폭발적인 성과 이후에도 고객들의 지속적인 성원과 사랑을 바탕으로 2018년도 또한 괄목할만한 성장을 보였습니다. 2019년 2월말 기준, 850만명이 넘는 고객이 카카오뱅크에 가입하였고, 수신 규모 13.7조원, 여신 규모 9.4조원을 달성하였으며, 해외송금 누적건수도 42만 건을 넘겼습니다. 또한 고객 성원을 바탕으로 '세계 50대 혁신기업', 'The Best Digital Bank'에 선정되는 등 대한민국 최고 모바일뱅크의 위상을 확고히 하였습니다.

2018년 4월에는 2017년에 이어 5,000억원의 추가 유상증자를 완료하여 1조 3천억원의 자본금을 확충하는 등 자본 적정성, 건전성, 유동성 및 예대율의 안정적인 유지를 통해 고객의 소중한 자산을 안전하게 지키기 위한 노력도 함께 기울여왔습니다.

카카오뱅크에게 2018년은 혁신적인 상품과 서비스를 통해 금융권 전반에 진정한 '카카오뱅크 효과'를 불러일으킨 한 해였다고 생각합니다. 이러한 값진 성과를 거두게 된 것은 카카오뱅크를 사랑해주시고 성원해주신 고객분들 덕분입니다.

오늘의 카카오뱅크를 있게 한 고객분들의 사랑에 깊은 감사를 드리며, 그 기대에 부응할 수 있도록 2019년에도 '같지만 다른 은행' 카카오뱅크만의 차별성을 유지하고 강화해 나가도록 하겠습니다.

새로운 금융의 미래를 만들어가는 카카오뱅크의 노력에 힘찬 박수와 격려 부탁드립니다.

감사합니다.

2019년 3월

한국카카오은행(주)

공동대표이사 이 용 우

공동대표이사 윤 호 영

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

경영목표 및 방침

Bank, beyond bank

새로운 하나의 은행이 아닌, 은행의 새로운 시작.

기존 금융의 관행을 거부하고 사용자를 바라봅니다.

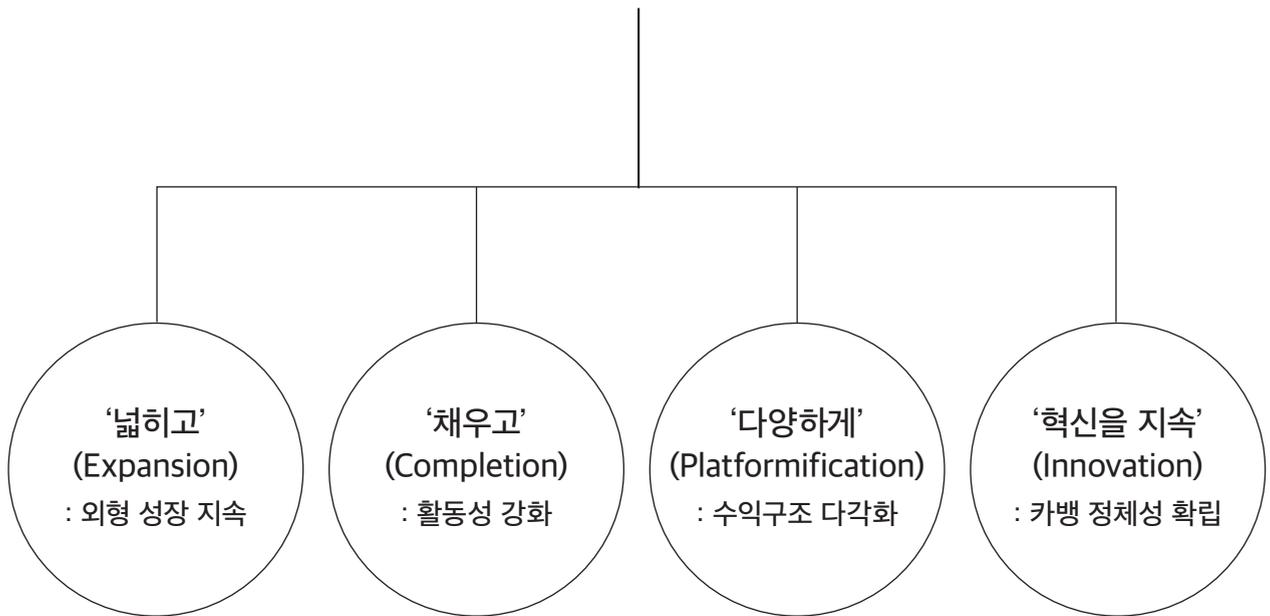
최선의 기술을 통해 끊임없이 달라집니다.

누구나 은행을 쉽고 간편하게 사용할 수 있도록 하고,

기대 이상의 기능과 혜택을 제공함으로써 새로운 은행의 모습을 제시합니다.

Bank, beyond bank

카카오뱅크만의 재해석을 통한 차별화
도전을 통한 Rule Making



연혁·추이

설립경과 및 설립 이후의 주요 변동사항

구분	
2016.01.	한국카카오(주) 설립
2016.01.	이용우, 윤호영 공동대표 선임
2017.04.	은행업 인가 획득
2017.04.	한국카카오은행(주)으로 사명 변경
2017.07.	영업 개시
2017.07.	100만 고객 달성
2017.09.	5천억원 유상증자 완료 (총 자본금 8천억원)
2017.11.	"2017 대한민국 모바일 어워드" 금융부문 대상 수상 (과학기술정보통신부, 머니투데이)
2017.12.	"2017 올해를 빛낸 혁신적인 앱" 수상 (구글플레이)
2017.12.	"2017년 10대 히트상품" 선정 (매경이코노미)
2018.01.	500만 고객 달성
2018.02.	"세계 50대 혁신기업" 선정 (Fast Company)
2018.03.	"The Best Digital Bank" 선정 (아시아뱅크)
2018.03.	"국민이 선택한 좋은 광고상" 수상 (한국광고주협회)
2018.04.	5천억원 유상증자 완료 (총 자본금 1조 3천억원)
2018.06.	Si기반 상담챗봇 오픈
2018.06.	26주적금 출시
2018.10.	내 신용정보 서비스 출시
2018.12.	모임통장 서비스 출시
2018.12.	수신총액 10조원, 여신총액(잔액기준) 9조원 돌파
2019.01.	800만 고객 달성

상호의 변경

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

조직

조직도

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



영업점

한국카카오은행은 모바일 앱으로 운영하는 인터넷전문은행으로, 영업점은 별도 운영하지 않습니다.

자동화기기 설치현황

한국카카오은행은 자체 자동화기기를 보유하지 않고 있습니다.

임직원수 및 신규채용 현황

임직원수

단위 : 명

구분	2018년도									2017년도								
	국내인원수			해외인원수			합계			국내인원수			해외인원수			합계		
	남	여	계	남	여	계	남	여	계	남	여	계	남	여	계	남	여	계
임원 사내이사	3	-	3	-	-	-	3	-	3	3	-	3	-	-	-	3	-	3
상근감사위원	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
사외이사	5	-	5	-	-	-	5	-	5	6	-	6	-	-	-	6	-	6
비상임이사	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
집행임원	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
업무집행책임자	4	-	4	-	-	-	4	-	4	4	-	4	-	-	-	4	-	4
직원 일반직	293	193	486	-	-	-	293	193	486	210	137	347	-	-	-	210	137	347
책임자	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
무기계약직	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
무기계약직	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	305	193	498	-	-	-	305	193	498	223	137	360	-	-	-	223	137	360

신규채용 현황

단위 : 명, %

구분	2018년도			2017년도		
	여성	전체	비율 ¹⁾	여성	전체	비율 ¹⁾
정규직 신규채용	61	155	39.35%	91	154	59.09%

1) 여성 신규채용 비율

임원현황

2019년 2월 28일 현재

구분	성명	성별	직명	담당업무 또는 주된 직업	주요약력
사내이사	김주원	남	이사회회장	이사회회장, 경영총괄	한국투자금융지주 부회장 한국투자증권 기타비상무이사
사내이사	이용우	남	공동대표이사	경영총괄	한국투자금융지주 전무이사 한국투자신탁운용 COO, CIO
사내이사	윤호영	남	공동대표이사	경영총괄	다음커뮤니케이션 경영지원부문장 ERGO다음다이렉트 경영기획팀
사외이사	이계순	남	사외이사	한국카카오은행 사외이사	우체국금융개발원장 지식경제부 서울체신청장
사외이사	김진일	남	사외이사	고려대학교 경제학교수	버지니아대학 교수 연방준비제도이사회 이코노미스트
사외이사	노재균	남	사외이사	한국카카오은행 사외이사	서울보증보험 전무 대한보증보험
사외이사	윤웅진	남	사외이사	인사이트에쿼티파트너스 사장	큐브벤처파트너스 사장 솔리더스인베스트먼트 대표이사
사외이사	이상원	남	사외이사	한국카카오은행 사외이사	국민은행 WM부행장 주택은행 국제금융부
사외이사	진재욱	남	사외이사	Lumen Capital Investors 부회장	UBS Asset Management(싱가포르)대표이사 하나UBS자산운용 대표이사
업무집행책임자	유호범	남	그룹장	준법감시업무 총괄	법무법인 율촌 수석전문위원 금융감독원 선임조사역
업무집행책임자	신희철	남	그룹장	CISO그룹 총괄	한국투자금융지주 경영지원실 상무보 한국투자증권 정보보호담당 상무보
업무집행책임자	정규돈	남	그룹장	CTO그룹 총괄	카카오플랫폼기술팀 다음커뮤니케이션 기술그룹
업무집행책임자	김석	남	그룹장	CRO그룹 총괄	SC제일은행 리스크관리본부, 은행장실 상무보 홍콩상하이은행 서울지점 소매금융본부 여신상품팀 지배인

자회사

해당사항 없음

자본조달

자본금 변동현황

단위 : 주, 억원

년월일	주식의 종류	발행주식수	증·감자 금액	증·감자 내용	증·감자 후 자본금	비고
2016.01.22	보통주	180,000	9	법인설립	9	
2016.03.16	보통주	19,820,000	991	국내 유상증자	1,000	
2016.11.11	보통주	40,000,000	2,000	국내 유상증자	3,000	
2017.09.06	보통주	100,000,000	5,000	국내 유상증자	8,000	
2018.04.26	보통주	40,000,000	2,000	국내 유상증자	10,000	
2018.04.26	우선주	60,000,000	3,000	국내 유상증자	13,000	

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

후순위채권 발행현황

해당사항 없음

기타 자본조달 현황

해당사항 없음

대주주

2018년 12월 31일 현재, 단위 : 주, %

주주명	소유주식수	소유비율
한국투자금융지주 주식회사	130,000,000	50.00
주식회사 카카오	46,800,000	18.00
주식회사 국민은행	26,000,000	10.00
넷마블 주식회사	10,400,000	4.00
서울보증보험 주식회사	10,400,000	4.00
우정사업본부	10,400,000	4.00
주식회사 이베이코리아	10,400,000	4.00
Skyblue Luxury Investment Pte.Ltd.	10,400,000	4.00
에스이십사 주식회사	5,200,000	2.00

주) 무의결권 전환우선주 포함

주식 소유 상황

주식의 소유자별 현황

2018년 12월 31일 현재

구분	주주수	비율(%)	소유주식수	비율(%)
정부 및 정부관리기업체	1	11.11	10,400,000	4.00
금융기관	1	11.11	26,000,000	10.00
증권회사	-	-	-	-
보험회사	-	-	-	-
투자신탁회사	-	-	-	-
기타법인	6	66.67	213,200,000	82.00
개인 및 기타	-	-	-	-
외국인	1	11.11	10,400,000	4.00
계	9	100.00	260,000,000	100.00

- 주) 1. 정부관리기업체 중 은행업무를 영위하는 기관은 금융기관으로 분류함.
 2. 금융기관에는 은행법에 의한 금융기관을 말함.
 3. 무의결권 전환우선주 포함.

소유 주식수별 현황

2018년 12월 31일 현재

구분	주주수	비율(%)	소유주식수	비율(%)
1만주이상	9	100.00	260,000,000	100.00
5천주이상 - 1만주미만	-	-	-	-
1천주이상 - 5천주미만	-	-	-	-
5백주이상 - 1천주미만	-	-	-	-
1백주이상 - 5백주미만	-	-	-	-
5십주이상 - 1백주미만	-	-	-	-
1십주이상 - 5십주미만	-	-	-	-
1십주미만	-	-	-	-
계	9	100.00	260,000,000	100.00

주) 무의결권 전환우선주 포함

배당

해당사항 없음

경영실적

개요

요약재무제표

자금조달 및 운용 현황(은행계정)

부문별 수지현황

개요

수익성

단위 : 억원, %, %p

구분	2018년 12월	2017년 12월	증감
총당금적립전이익(A)	-54	-803	749
제충당금전입액(B)	168	239	-71
대손상각비	148	183	-35
지급보증충당금	-	-	-
퇴직급여	20	18	2
미사용약정충당금	-	38	-38
기타충당금	-	-	-
제충당금환입액(C)	9	-	9
대손충당금	-	-	-
지급보증충당금	-	-	-
미사용약정충당금	9	-	9
기타충당금	-	-	-
법인세비용(D)	-3	3	-6
당기순이익(A-B+C-D)	-210	-1,045	835
대손준비금 전입(환입) 필요액	422	304	118
대손준비금 반영후 당기순이익	-632	-1,349	717
총자산순이익률(R.O.A.)	-0.23	-5.57	5.34
자기자본순이익률(R.O.E.)	-2.10	-25.87	23.77
원화예대금리차(A-B)	2.28	1.93	0.35
원화대출채권평균이자율(A)	3.80	3.34	0.46
원화예수금평균이자율(B)	1.52	1.41	0.11
명목순이자마진(N.I.M.)	2.07	1.83	0.24

생산성

단위 : 억원

구분	2018년 12월	2017년 12월	증감	
직원1인당	총당금적립전이익	-0.13	-2.71	2.58
	예수금	197.04	48.32	148.72
	원화예수금	197.04	48.32	148.72
	대출금	166.34	40.63	125.71
	원화대출금	166.34	40.63	125.71
평균국내인원(명)	414	296	118	
1영업점당	예수금	81,576	14,302	67,274
	원화예수금	81,576	14,302	67,274
	대출금	68,864	12,025	56,839
	원화대출금	68,864	12,025	56,839
평균국내영업점수(개)	1	1	-	

주) 국내분 기중평잔을 기준으로 작성

건전성

단위 : 억원, %, %p

구분	2018년 12월	2017년 12월	증감
총여신 ¹⁾	90,826	46,218	44,608
기업	-	-	-
가계	90,826	46,218	44,608
신용카드	-	-	-
고정이하여신	121	9	112
고정이하여신 비율	0.13	0.02	0.11
기업	-	-	-
가계	121	9	112
신용카드	0.13	0.02	0.11
신용카드	-	-	-
신용카드	-	-	-
무수익여신	121	9	112
무수익여신 비율	0.13	0.02	0.11
기업	-	-	-
가계	121	9	112
신용카드	0.13	0.02	0.11
신용카드	-	-	-
신용카드	-	-	-
대손충당금적립률(A/B)	265.91	2,112.69	-1,846.78
무수익여신산정대상기준 제충당금 총계(A)	322	183	139
고정이하여신(B)	121	9	112
연체율 ²⁾			
총대출채권 기준	0.12	0.01	0.11
(계절조정후)	0.12	0.01	0.11
기업대출 기준	-	-	-
(계절조정후)	-	-	-
가계대출 기준	0.12	0.01	0.11
(계절조정후)	0.12	0.01	0.11
신용카드채권 기준	-	-	-
(계절조정후)	-	-	-

1) 무수익여신 산정 대상 기준만 포함. 당행은 현재 가계여신만을 취급함

2) 연체율은 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)		14,210
현금유출액		
2 소매 및 중소기업 예금	97,188	8,850
3 안정적 예금(stable deposits)	17,369	868
4 불안정 예금(less stable deposits)	79,819	7,982
5 무담보부 도매자금조달	387	348
6 영업적 예금(operational deposits)	-	-
7 비영업적 조달(non-operational deposits)	387	348
8 기타 무담보부 채무증권(unsecured debt)	-	-
9 담보부 도매자금조달		-
10 추가 현금유출액	36,215	1,811
11 파생상품 익스포저 및 기타 담보제공 관련 현금유출액	-	-
12 금융상품의 자금조달원 상실 관련 현금유출액	-	-
13 신용 및 유동성 약정	36,215	1,811
14 기타 계약상 자금제공 채무	-	-
15 기타 우발성 자금제공 채무	1,111	1,111
16 총현금유출액		12,120
현금유입액		
17 담보부 자금대출(예: 환매조건부채권매수)	1,800	4
18 정상 익스포저로부터의 현금유입액	5,453	3,298
19 기타 현금유입액	5,819	5,819
20 총현금유입액	13,072	9,121
21 조정 후 고유동성자산 합계 ³⁾		14,210
22 조정 후 순현금유출액 합계 ³⁾		4,171
23 유동성커버리지비율(% ⁴⁾)		370.72

1) 30일 이내 만기도래 및 상환가능한 금액(현금유출 및 현금유입)

2) 할인율(고유동성자산) 또는 이탈율 및 유입률(현금유출 및 현금유입) 적용 후 금액

3) 할인율, 이탈율 및 유입률과 한도(Level 2 및 Level 2B 자산 한도, 현금유입 한도) 적용 후 금액

4) 가중치 적용 전과 적용 후의 각 구성항목은 분기 중 영업일별 금액의 합계를 평균하여 산출·공시하므로, 분기 중 영업일별 유동성 커버리지비율의 평균으로 공시된 '23. 유동성커버리지비율'은 '21. 조정 후 고유동성자산 합계'를 '22. 조정 후 순현금유출액 합계'로 나누어 산출되는 금액과 상이할 수 있음

2. 유동성커버리지비율 산출결과에 대한 질적 정보

1) 유동성커버리지비율, 고유동성자산 구성 및 변동 추이

단위 : 억원, %

구분	당분기 중 당월 평균	당분기 중 전월 평균	당분기 중 전전월 평균	직전분기(평균)
유동성커버리지비율	307.77	321.89	419.80	449.10
고유동성자산	16,558	12,809	13,219	13,285
Level 1 자산	16,558	12,809	13,219	13,285
Level 2 자산	-	-	-	-

* 공시된 유동성커버리지비율은 해당 기간 동안의 영업일별 유동성커버리지비율을 평균하여 산출

2) 유동성커버리지비율 산출결과와 주요 원인(main drivers)

순현금유출액 대비 고유동성자산 규모가 크기 때문에 유동성커버리지비율이 규제기준인 100%를 초과되어 산출되고 있으며, 고유동성자산은 전액 우량자산인 Level1자산으로 이루어져 있어 양호한 유동성을 확보하고 있습니다.

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

해당사항 없음

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

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

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

해당사항 없음

3. 유동성커버리지비율 관련 추가정보

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

외화 유동성커버리지비율

- 해당사항 없음

외화유동성비율 및 업무용고정자산비율

단위 : %, %p

구분	2018년 12월	2017년 12월	증감
외화유동성비율	유동화가중치 적용 전 유동화가중치 적용 후	해당사항 없음	
업무용고정자산비율	0.47	0.85	-0.38

순안정자금조달비율

- 해당사항 없음

자본적정성

바젤 I 자기자본규제 적용대상 은행

1) B/S상 자기자본

단위 : 억원

구분	2018년 12월	2017년 12월	증감
자본금	13,000	8,000	5,000
신증자본증권	-	-	-
자본잉여금	-	-	-
이익잉여금	-1,412	-1,198	-214
자본조정	-187	-115	-72
기타포괄손익누계액	3	-8	11
자본총계	11,404	6,679	4,725

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

2) BIS기준 자기자본비율

단위 : 억원, %, %p

구분	2018년 12월	2017년 12월	증감
BIS자기자본(A)	11,015	6,113	4,902
위험가중자산(B)	79,554	44,484	35,070
신용위험가중자산	79,554	44,484	35,070
시장위험가중자산	-	-	-
BIS자기자본비율(A/B)	13.85	13.74	0.11
기본자본비율	13.49	13.25	0.24
보완자본비율	0.35	0.49	-0.14
단기후순위채무자본비율	-	-	-

3) BIS기준 자기자본

단위 : 억원

구분	2018년 12월	2017년 12월	증감
자기자본(A+B+C)	11,015	6,113	4,902
기본자본(A)	10,735	5,896	4,839
자본금	13,000	8,000	5,000
자본잉여금	-	-	-
이익잉여금	-1,412	-1,198	-214
신종자본증권	-	-	-
외부주주지분	-	-	-
기타	-	-	-
공제항목	-853	-906	53
보완자본(B)	280	218	62
재평가적립금	-	-	-
기타포괄손익누계액 중 매도 가능증권 평가이익의 45%	5	0	5
기한부후순위채무	-	-	-
기타	275	218	57
공제항목	-	-	-
단기후순위채무(C)	-	-	-

은행의 자본적정성 평가방법

당행은 2019년 말까지 바젤 I 기준의 BIS자기자본 비율을 산출합니다.

BIS자기자본비율은 당행이 노출된 리스크 대비 보유하고 있는 자본의 비율을 의미하는 것이며, 바젤 I 기준으로 BIS 자기자본 비율 8% 이상을 유지하도록 요구받고 있습니다.

당행은 동 지표를 매월 모니터링 하고 있으며, 모니터링 결과를 위험관리협의회 및 위험관리위원회에 정기적으로 보고하고 있습니다.

트레이딩목적 자산·부채 현황

당행은 트레이딩 목적의 자산 및 부채를 보유하고 있지 않습니다.

단순자기자본비율

1) 단순자기자본비율 현황

단위 : 억원, %

항목	2018년도 4분기 말	2018년도 3분기 말	2018년도 2분기 말	2018년도 1분기 말
재무상태표 익스포저				
1 재무상태표 자산(파생상품 및 증권금융거래 관련 자산 제외, 담보 포함)	121,519	107,613	96,781	79,336
2 (기본(Tier 1)자본 산출시 공제되는 자산)	(657)	(686)	(713)	(748)
3 재무상태표상 익스포저(파생상품 및 증권금융거래 제외) (1~2행의 합)	120,862	106,927	96,068	78,588
파생상품 익스포저				
4 대체비용(수취한 현금변동증거금은 차감)	-	-	-	-
5 추가항목	-	-	-	-
6 파생상품 관련 담보 제공액(회계기준에 따라 재무상태표 자산에서 제외된 경우)	-	-	-	-
7 (공제 대상 현금변동증거금 미수자산)	-	-	-	-
8 (대고객 청산서비스 제공을 위한 중앙청산소와의 파생상품거래)	-	-	-	-
9 신용파생 매도의 조정된 유효명목금액	-	-	-	-
10 (조정된 유효명목금액 상계액 및 신용파생 매도의 추가항목 공제액)	-	-	-	-
11 파생상품 익스포저 (4~10행의 합)	-	-	-	-
증권금융거래(SFT) 익스포저				
12 증권금융거래 자산 (상계 전, 매도거래 조정 후)	-	-	-	-
13 (증권금융거래 자산의 미수금과 미지급금의 상계 금액)	-	-	-	-
14 거래상대방신용리스크 익스포저	-	-	-	-
15 중개거래(agent transaction) 익스포저	-	-	-	-
16 증권금융거래 익스포저 (12~15행의 합)	-	-	-	-
부외항목 익스포저				
17 부외항목의 총 명목금액	37,426	35,442	33,076	31,830
18 (신용환산율 적용에 따른 조정액)	(29,941)	(28,354)	(26,461)	(25,464)
19 부외항목 익스포저 (17~18행의 합)	7,485	7,088	6,615	6,366
자본 및 총익스포저				
20 기본(Tier 1)자본	10,735	10,764	10,774	5,875
21 총익스포저(3, 11, 16, 19행의 합)	128,347	114,015	102,683	84,954
단순자기자본비율(바젤III 레버리지비율)				
22 단순자기자본비율	8.36	9.44	10.49	6.92

2) 회계기준 자산 및 단순자기자본비율 총익스포저 간 요약 비교

단위 : 억원

항 목	2018년도 4분기 말	2018년도 3분기 말	2018년도 2분기 말	2018년도 1분기 말
1 은행 연결재무제표 총자산	121,267	107,407	96,597	79,176
2 회계목적상 연결대상이나 규제목적상 연결대상은 아닌 자회사에 대한 투자액	-	-	-	-
3 회계처리에 따라 재무상태표상 자산으로 인정되지만, 단순자기자본비율 익스포저 측정 대상이 아닌 수탁자산	-	-	-	-
4 파생상품 익스포저 조정액	-	-	-	-
5 증권금융거래(SFT) 익스포저 조정액	-	-	-	-
6 부외항목 익스포저(신용환산율을 적용하여 산출된 익스포저)	7,485	7,088	6,615	6,366
7 기타 조정항목	(405)	(480)	(529)	(588)
8 단순자기자본비율 총익스포저	128,347	114,015	102,683	84,954

영업규모

단위 : 억원

구분	2018년 12월	2017년 12월	증감
대출금 ¹⁾	90,826	46,218	44,608
은행계정	90,826	46,218	44,608
신탁계정	-	-	-
유가증권 ²⁾	10,997	5,236	5,761
은행계정	10,997	5,236	5,761
신탁계정	-	-	-
총여신 ³⁾	90,826	46,218	44,608
은행계정	90,826	46,218	44,608
신탁계정	-	-	-
총수신 ⁴⁾	108,116	50,483	57,633
은행계정	108,116	50,483	57,633
신탁계정	-	-	-
총자산 ⁵⁾	121,267	58,418	62,849
은행계정	121,267	58,418	62,849
신탁계정	-	-	-
상호거래(Δ)	-	-	-

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

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

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

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

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

신용평가등급

해당사항 없음

요약재무제표

제3(당)기말 : 2018년 12월 31일 현재
제2(전)기말 : 2017년 12월 31일 현재

요약재무상태표 (은행계정)

한국카카오은행(주)

단위: 백만원

계정과목	제3(당)기말	제2(전)기말
자산		
I 현금및예치금	1,640,472	423,354
II 기타포괄손익-공정가치측정금융자산	434,040	308,944
III 상각후원가측정금융자산	665,662	214,704
IV 대출채권	9,082,098	4,621,656
V 유형자산	32,021	32,665
VI 무형자산	64,176	77,362
VII 당기법인세자산	2,246	376
VIII 순확정급여자산	-	391
IX 기타자산	206,008	162,753
자산총계	12,126,723	5,842,205
부채		
I 예수부채	10,811,628	5,048,300
II 순확정급여부채	592	-
III 총당부채	8,087	6,930
IV 기타부채	166,008	119,118
부채총계	10,986,315	5,174,348
자본		
I 자본금	1,300,000	800,000
II 자본조정	-18,739	-11,534
III 기타포괄손익누계액	339	-816
IV 결손금	-141,192	-119,793
(대손준비금 적립액)	-	-
(대손준비금 미적립액)	(30,361)	-
(대손준비금 전입 필요액)	(42,220)	(30,361)
(대손준비금 적립 예정액)	-	-
자본총계	1,140,408	667,857
부채와자본총계	12,126,723	5,842,205

요약포괄손익계산서 (은행계정)

한국카카오은행(주)

단위: 백만원

계정과목	제3(당)기말	제2(전)기말
I. 영업수익	375,581	68,911
1. 이자수익	293,932	50,326
2. 수수료수익	67,926	16,995
3. 당기손익-공정가치측정금융자산거래이익	10,077	-
4. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산거래이익	747	1,093
5. 기타의영업수익	2,899	497
II. 영업비용	381,990	154,813
1. 이자비용	110,539	17,823
2. 수수료비용	127,622	55,255
3. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산거래손실	-	2
4. 판매비와관리비	129,808	75,374
5. 기타의영업비용	14,021	6,359
III. 금융자산신용손실충당금전입액	14,800	18,306
IV. 영업손실	-21,209	-104,208
V. 영업외수익	15	10
VI. 영업외비용	87	36
VII. 법인세비용차감전순손실	-21,281	-104,234
VIII. 법인세비용(수익)	-326	257
IX. 당기순손실	-20,955	-104,491
대손준비금 반영후 조정손실	-63,175	-134,852
X. 기타포괄이익(손실)	1,155	-816
후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목 :		
1. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	2,073	-889
후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목 :		
1. 순확정급여부채(자산)의 재측정요소	-918	73
XI. 총포괄손실	-19,800	-105,307

자금조달 및 운용 현황(은행계정)

단위 : 억원, %

구분	2018년도				2017년도					
	평균잔액	구성비	이자금액	이자율	평균잔액	구성비	이자금액	이자율		
조달	원화자금	예수금	56,526	60.70	995	1.76	9,319	49.65	158	1.70
		CD	-	-	-	-	-	-	-	-
		차입금	-	-	-	-	-	-	-	-
		원화콜머니	35	0.04	1	1.48	37	0.20	1	1.40
		기타	-	-	-	-	-	-	-	-
		소계	56,561	60.74	996	1.76	9,356	49.85	159	1.69
	외화자금	외화예수금	-	-	-	-	-	-	-	-
		외화차입금	-	-	-	-	-	-	-	-
		외화콜머니	-	-	-	-	-	-	-	-
		사채	-	-	-	-	-	-	-	-
기타		-	-	-	-	-	-	-	-	
소계	-	-	-	-	-	-	-	-		
원가성 자금 계	56,561	60.74	996	1.76	9,356	49.85	159	1.69		
기타	자본총계	10,000	10.74	-	-	4,053	21.59	-	-	
	총당금	8	0.01	-	-	7	0.04	-	-	
	기타	26,548	28.51	109	0.41	5,352	28.52	19	0.35	
무원가성 자금 계	36,556	39.26	109	0.30	9,412	50.15	19	0.20		
조달 계	93,117	100.00	1,105	1.19	18,768	100.00	178	0.95		
운용	원화자금	예치금	415	0.45	6	1.55	566	3.01	8	1.45
		유가증권	16,412	17.62	213	1.30	2,901	15.46	34	1.19
		대출금	69,799	74.96	2,684	3.85	12,504	66.62	441	3.53
		(가계대출금)	68,864	73.95	2,672	3.88	12,025	64.07	436	3.62
		(기업대출금)	-	-	-	-	-	-	-	-
		지급보증대지급금	-	-	-	-	-	-	-	-
		원화콜론	1,860	2.00	29	1.54	1,368	7.29	18	1.33
		사모사채	-	-	-	-	-	-	-	-
		신용카드채권	-	-	-	-	-	-	-	-
		(카드론)	-	-	-	-	-	-	-	-
	기타	-	-	-	-	-	-	-	-	
	원화대손충당금(△)	220	0.24	-	-	51	0.27	-	-	
	소계	88,266	94.79	2,932	3.32	17,288	92.11	501	2.90	
	외화자금	외화 예치금	-	-	-	-	-	-	-	-
		외화증권	-	-	-	-	-	-	-	-
대출금		-	-	-	-	-	-	-	-	
외화콜론		-	-	-	-	-	-	-	-	
매입외환		-	-	-	-	-	-	-	-	
기타		-	-	-	-	-	-	-	-	
외화대손충당금(△)	-	-	-	-	-	-	-	-		
소계	-	-	-	-	-	-	-	-		

단위 : 억원, %

구분	2018년도				2017년도			
	평균잔액	구성비	이자금액	이자율	평균잔액	구성비	이자금액	이자율
수익성 자금 계	88,266	94.79	2,932	3.32	17,288	92.11	501	2.90
기타 현금	15	0.02	-	-	3	0.02	-	-
업무용 유형자산	318	0.34	-	-	130	0.69	-	-
기타	4,518	4.85	-	-	1,347	7.18	-	-
무수익성자금 계	4,851	5.21	-	-	1,480	7.89	-	-
운용 계	93,117	100.00	2,932	3.15	18,768	100.00	501	2.67

주) 원화 및 외화대손충당금은 운용부문에서 차감하는 형식으로 표시

부문별 수지상황

단위 : 억원

구분		2018년도	2017년도	증감
이자부문	이자수익	2,939	503	2,436
	예치금 이자	6	8	-2
	유가증권이자	213	35	178
	대출채권이자	2,713	459	2,254
	기타이자수익	7	1	6
	이자비용	1,105	178	927
	예수금이자	1,103	176	927
	차입금이자	1	1	-
사채이자	-	-	-	
기타이자비용	1	1	-	
소 계	1,834	325	1,509	
수수료부문	수수료수익	679	170	509
	수수료비용	1,276	553	723
	소 계	-597	-383	-214
신탁부문	신탁업무운용수익	-	-	-
	중도해지수수료	-	-	-
	신탁업무운용손실(△)	-	-	-
	소 계	-	-	-
기타영업부문	기타영업수익	137	16	121
	유가증권관련수익	108	11	97
	외환거래이익	20	5	15
	충당금환입액	9	-	9
	파생금융상품관련이익	-	-	-
	종금계정이익	-	-	-
	기타영업잡수익	-	-	-
	기타영업비용	288	246	42
	유가증권관련손실	-	-	-
	외환거래손실	-	-	-
	기금출연료	140	-	140
	대손상각비	148	183	-35
	지급보증충당금전입액	-	38	-38
	파생금융상품관련손실	-	-	-
	종금계정손실	-	-	-
기타영업잡비용	-	25	-25	
소 계	-151	-230	79	

단위 : 억원

구분	2018년도	2017년도	증감
부문별이익합계	1,086	-288	1,374
판매비와관리비(Δ)	1,298	754	544
영업이익	-212	-1,042	830
영업외수익	-	0	0
영업외비용(Δ)	1	0	1
법인세비용차감전순이익	-213	-1,042	829
법인세비용(Δ)	-3	3	-6
당기순이익	-210	-1,045	835
(대손준비금 반영후 조정이익)	(-632)	(-1,349)	(717)

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		2018년도 ¹⁾	구성비	2017년도 ¹⁾	구성비
자산	현금 및 예치금	16,405	13.53	4,234	7.25
	유가증권	10,997	9.07	5,236	8.96
	대출채권	90,821	74.89	46,216	79.11
	대손충당금(Δ)	-322	-0.27	-183	-0.31
	현재가치할인차금(Δ)	-	-	-	-
	원화대출금 ²⁾	91,143	75.16	46,399	79.42
	외화대출금	-	-	-	-
	매입어음	-	-	-	-
	매입외환	-	-	-	-
	지급보증대지급금	-	-	-	-
	신용카드채권	-	-	-	-
	환매조건부채권매수	-	-	-	-
	콜론	-	-	-	-
	사모사채	-	-	-	-
	기타	-	-	-	-
	유형자산	320	0.26	327	0.56
	기타자산	2,724	2.25	2,409	4.12
	자산 총계	121,267	100.00	58,422	100.00
부채	예수금	108,116	89.16	50,483	86.41
	원화예수금	108,116	89.16	50,483	86.41
	외화예수금	-	-	-	-
	C D	-	-	-	-
	차입금	-	-	-	-
	원화차입금	-	-	-	-
	외화차입금	-	-	-	-
	환매조건부채권매도	-	-	-	-
	매출어음	-	-	-	-
	외화수탁금	-	-	-	-
	콜머니	-	-	-	-
	기타	-	-	-	-
	사채	-	-	-	-
	기타부채	1,747	1.44	1,260	2.16
	부채총계	109,863	90.60	51,743	88.57
자본	자본금	13,000	10.72	8,000	13.69
	신종자본증권	-	-	-	-
	자본잉여금	-	-	-	-
	이익잉여금	-1,412	-1.16	-1,198	-2.05
	자본조정	-187	-0.16	-115	-0.20
	기타포괄손익누계액	3	0.00	-8	-0.01
자본총계	11,404	9.40	6,679	11.43	
부채 및 자본 총계	121,267	100.00	58,422	100.00	

1) 잔액기준

2) 이연대출부대손익 포함

대출금운용

형태별 대출금

단위 : 억원, %

구분	2018년도				2017년도			
	잔액	구성비	평균잔액	구성비	잔액	구성비	평균잔액	구성비
원화대출금	90,826	100.00%	68,864	100.00%	46,218	100.00%	12,025	100.00%
외화대출금	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%
지급보증 대지급금	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%
소계	90,826	100.00%	68,864	100.00%	46,218	100.00%	12,025	100.00%
신탁대출금	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%
합계	90,826	100.00%	68,864	100.00%	46,218	100.00%	12,025	100.00%

업종별 대출금

단위 : 억원, %

업종별	2018년도	구성비	2017년도	구성비
농업, 임업 및 어업	-	0.00%	-	0.00%
광업	-	0.00%	-	0.00%
제조업	-	0.00%	-	0.00%
전기, 가스, 증기 및 수도사업	-	0.00%	-	0.00%
하수·폐기물 처리, 원료재생 및 환경복원업	-	0.00%	-	0.00%
건설업	-	0.00%	-	0.00%
도매 및 소매업	-	0.00%	-	0.00%
운수업	-	0.00%	-	0.00%
숙박 및 음식점업	-	0.00%	-	0.00%
출판, 영상, 방송통신 및 정보서비스업	-	0.00%	-	0.00%
금융 및 보험업	-	0.00%	-	0.00%
부동산업 및 임대업	-	0.00%	-	0.00%
전문, 과학 및 기술 서비스업	-	0.00%	-	0.00%
사업시설관리 및 사업지원 서비스업	-	0.00%	-	0.00%
공공행정, 국방 및 사회보장 행정업	-	0.00%	-	0.00%
교육 서비스업	-	0.00%	-	0.00%
보건업 및 사회복지 서비스업	-	0.00%	-	0.00%
예술, 스포츠 및 여가관련 서비스업	-	0.00%	-	0.00%
협회 및 단체, 수리 및 기타 개인 서비스업	-	0.00%	-	0.00%
가구내 고용활동 및 달리 분류되지 않은 자가소비 생산활동	-	0.00%	-	0.00%
국제 및 외국기관	-	0.00%	-	0.00%
가계대출	90,826	100.00%	46,218	100.00%
무수익여신 산정대상 여신 합계	90,826	100.00%	46,218	100.00%

주) 은행계정 원화대출금 잔액 기준

용도별 대출금

단위 : 억원, %

구분	2018년도	구성비	2017년도	구성비
기업자금대출	-	-	-	-
(주택자금대출)	(-)	(-)	(-)	(-)
운전자금대출	-	-	-	-
시설자금대출	-	-	-	-
특별자금대출	-	-	-	-
가계자금대출	90,826	100.00%	46,218	100.00%
(주택자금대출)	(8,413)	(9.26%)	(-)	(-)
공공 및 기타 자금대출	-	-	-	-
(주택자금대출)	(-)	(-)	(-)	(-)
운전자금대출	-	-	-	-
시설자금대출	-	-	-	-
합계	90,826	100.00%	46,218	100.00%

주) 은행계정 원화대출금 잔액 기준

담보별 대출금

단위 : 억원, %

구분	2018년도	구성비	2017년도	구성비
부동산	-	-	-	-
동산	-	-	-	-
유가증권	-	-	-	-
예수금	-	-	-	-
기타	-	-	-	-
담보계	-	-	-	-
보증	18,115	19.94%	5,062	10.95%
신용	72,711	80.06%	41,156	89.05%
합계	90,826	100.00%	46,218	100.00%

주) 은행계정 원화대출금 잔액 기준

중소기업 대출

- 해당사항 없음

유가증권투자 및 운용현황

단위 : 억원

구분	취득원가	기말장부가액	평가손익잔액(B/S)	운용손익(I/S)
	당기손익-공정가치측정유가증권	-	-	101
	기타포괄손익-공정가치측정유가증권	4,325	4,340	101
은행계정	상각후원가측정유가증권	6,657	6,657	119
	자회사 등 투자지분	-	-	-
	소계	10,982	10,997	321
신탁계정	유가증권	-	-	-
합 계	10,982	10,997	15	321

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

예수금

형태별 예수금

단위 : 억원, %

구분	2018년도				2017년도			
	잔액	구성비	평균잔액	구성비	잔액	구성비	평균잔액	구성비
원화예수금	108,116	100.00	81,576	100.00	50,483	100.00	14,302	100.00
요구불 예금	34,948	32.33	25,050	30.71	16,462	32.61	4,983	34.84
저축성 예금	73,168	67.67	56,526	69.29	34,021	67.39	9,319	65.16
수입부금	-	-	-	-	-	-	-	-
주택부금	-	-	-	-	-	-	-	-
외화예수금	-	-	-	-	-	-	-	-
CD	-	-	-	-	-	-	-	-
금전신탁	-	-	-	-	-	-	-	-
합계	108,116	100.00	81,576	100.00	50,483	100.00	14,302	100.00

예금자별 예수금

단위 : 억원, %

구분		2018년도		2017년도	
		잔액	구성비	잔액	구성비
은행계정	개인	107,344	99.29	49,979	99.00
	법인	696	0.64	500	0.99
	기타	76	0.07	4	0.01
합계		108,116	100.00	50,483	100.00
신탁계정	개인	-	-	-	-
	법인	-	-	-	-
	기타	-	-	-	-
합계		-	-	-	-

주) 예수금 잔액기준

외화자산 부채

해당사항 없음

대손충당금, 대손상각, 매각 및 자산유동화 현황

대손충당금

단위 : 억원

구분	2018년도	2017년도 ¹⁾
대손충당금	323	183
대손준비금 ²⁾	-	-
특별대손충당금	-	-
지급보증충당금	-	-
미사용약정충당금	30	38
기타충당금	-	-
채권평가충당금	-	-

1) IAS39 기준 금액임

2) 은행업감독규정 제29조 제1항 및 제2항에 따라 산출된 대손준비금은 각각 725.8억원(2018년), 299.2억원(2017년)이나, 결산일 현재 결손상태로 대손준비금을 적립하지 않음

여신종류별 부실채권 대손상각 현황

단위 : 억원

구분	2018년도	2017년도	증감
은행계정	가계자금대출금	11	-
	신용카드채권	-	-
	기업자금대출금 및 기타대출금	-	-
종금계정	-	-	-
신탁계정	-	-	-
합계	11	-	11

대출채권 매각 현황

구분	2018년도	2017년도	증감
가계자금대출금	-	-	-
신용카드채권	-	-	-
기업자금대출금 및 기타대출금	-	-	-
합계	-	-	-

주) B/S 잔액기준

자산유동화 현황

단위 : 억원

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

1) 대상채권 종류는 가계, 신용카드, 기업 등임

2) 양도금액 또는 신탁금액은 B/S 잔액 기준임

무수익 및 고정이하여신

무수익 및 고정이하분류여신현황

단위 : 억원

구분	2018년도	2017년도
총 여신	90,826	46,218
은행	90,826	46,218
신탁	-	-
무수익여신 ¹⁾	121	9
은행	121	9
신탁	-	-
고정이하분류여신 ²⁾	121	9
은행	121	9
신탁	-	-

1) 무수익여신은 연체여신 및 이자미계상여신(부도업체 등에 대한 여신, 채무 상환능력약화여신, 채권재조정여신)의 합계임

2) 고정이하분류여신은 자산건전성분류기준의 고정, 회수의문, 추정손실 분류 여신의 합계임

거액 무수익여신 증가업체 현황

- 해당사항 없음

신규발생 채권재조정업체 현황

- 해당사항 없음

우발채무 및 난외거래

지급보증 및 기타

단위 : 억원

구분	2018년도	2017년도
확정지급보증	-	-
원화지급보증	-	-
외화지급보증	-	-
미확정지급보증	-	-
신용장개설관계	-	-
기 타	-	-
약정	37,426	28,140
대손상각채권	11	-
창구매각유가증권	-	-
배서어음	-	-
환매권부 대출채권매각	-	-
파생상품거래	-	-
기타	-	-

파생상품현황

1. 파생상품거래 거래승인 및 통제관련 조직도표 - 해당사항 없음
2. 파생상품에 대한 주요 리스크관리 기능 - 해당사항 없음
3. 파생상품 유형별 가격결정방법의 개요 - 해당사항 없음
4. 파생상품 거래 현황
 - (1) 파생상품거래관련 총거래현황(은행계정) - 해당사항 없음
 - (2) 파생상품거래관련 총거래현황(신탁계정) - 해당사항 없음
 - (3) 이자율관련 거래현황(은행계정) - 해당사항 없음
 - (4) 이자율관련 거래현황(신탁계정) - 해당사항 없음
 - (5) 통화관련 거래현황(은행계정) - 해당사항 없음
 - (6) 통화관련 거래현황(신탁계정) - 해당사항 없음
 - (7) 주식관련 거래현황(은행계정) - 해당사항 없음
 - (8) 주식관련 거래현황(신탁계정) - 해당사항 없음
 - (9) 귀금속 및 상품 등 거래현황(은행계정) - 해당사항 없음
 - (10) 귀금속 및 상품 등 거래현황(신탁계정) - 해당사항 없음
 - (11) 신용파생상품 거래현황(은행계정) - 해당사항 없음
 - (12) 신용파생상품 거래현황(신탁계정) - 해당사항 없음

시스템적 중요도 평가지표

해당사항 없음

리스크관리

개요

재무제표와 감독목적 익스포저의 연계

신용리스크

운영리스크

시장리스크

유동화익스포저

유동성리스크

주식 은행계정 포지션

은행계정의 금리리스크

개요

정성적 공시

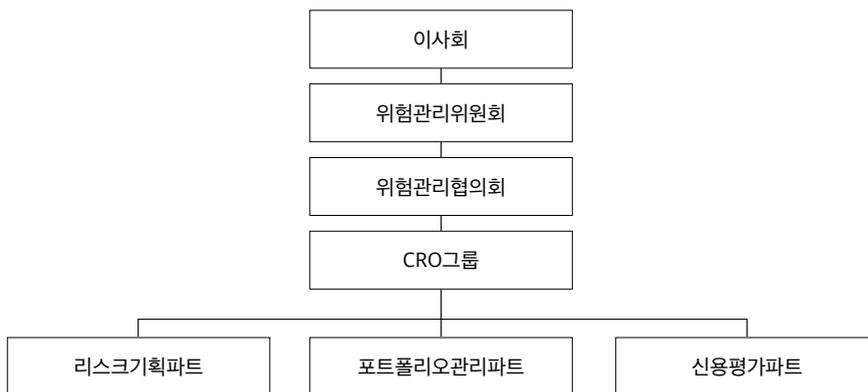
1) 리스크관리 개요

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

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

2) 은행의 리스크관리 지배구조

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



(1) 위험관리위원회

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

(2) 위험관리협의회

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

(3) 위험관리책임자

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

3) 은행내 리스크 문화에 대한 의사소통을 위한 채널

은행은 리스크 관련 회의체 규정으로 「위험관리위원회규정」, 「위험관리협의회의규정」이 있으며, 업무처리기준과 관련된 내규로 「위험관리기준」을 포함하여 「내부자본 및 한도 관리 지침」 등의 내규와 세부 업무절차를 정한 매뉴얼로 구성되어 있습니다. 위험관리위원회와 위험관리협의회를 통해 리스크관리체계에 대한 기본전략 및 정책을 각 부문과 공유하고 있으며, 각 부문과의 리스크 이슈 발생 시에는 위험관리위원회와 위험관리협의회의에서의 심도높은 논의를 통해 의사결정을 하는 시스템을 갖추고 있습니다.

4) 리스크 관리 시스템의 범위 및 주요 특징

은행은 신용, 시장, 운영, 금리/유동성 리스크관리를 위한 리스크관리조직, 모형 및 시스템을 구축하여 운영하고 있습니다. 현재는 바젤 I 기준의 위험가중자산 및 자본적정성관리 관련 규제를 적용받고 있으나 2020년 1월 1일부터는 바젤 III 기준의 규제가 적용될 예정입니다.

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

5) 이사회 및 경영진에게 리스크 관련 정보를 보고하는 과정

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

6) 스트레스 테스트 관련 질적 정보

(1) 스트레스 테스트 대상

은행은 식별하고 있는 모든 리스크를 분석대상으로 통합위험상황분석을 실시하고 있으며, 신용·시장·운영·금리리스크와 같이 영향도가 크고 객관적인 방법으로 계량화가 가능한 중요 리스크를 위주로 상세분석을 실시하고 있습니다.

(2) 적용시나리오 및 분석방법

- 당행은 「은행업감독업무시행세칙」 <별표19> '위기상황분석 실시 기준'에 따라 최소 반기 1회 이상 통합위기상황분석을 실시하는 것을 원칙으로 하고 있습니다.
- 통합위기상황분석에 사용하는 시나리오는 위험관리협의회의에서 설정합니다.
- 은행은 3단계(base, mild, severe)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 영향도를 산출함으로써 통합위기상황 분석을 수행하고 있으며, 그 결과의 채택과 활용에 관한 사항은 위험관리위원회에서 승인하는 것으로 정하고 있습니다.

(3) 리스크관리 시 활용방법 : 통합위기상황분석결과는 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 한하여 서울보증보험(주)와 손실금액에 대해 대위변제를 받는 보험금 지급계약을 체결하고 있으며, 신용위험 완화 및 포트폴리오 분산을 위해 주거용주택담보대출 등 다양한 상품 출시를 준비하고 있습니다.

정량적 공시

1) 주요 건전성 지표 ¹⁾

단위 : 억원, %

구분	a	b	c	d	e
	2018년 12월	2018년 9월	2018년 6월	2018년 3월	2017년 12월
가용자본(억원)					
1	보통주자본(CET1)	-	-	-	-
1a	예상손실충당금 모델 완전 적용 보통주자본	-	-	-	-
2	기본자본(Tier1)	10,735	10,764	10,774	5,875
2a	예상손실충당금 모델 완전 적용 기본자본	-	-	-	-
3	총자본	11,015	10,995	10,983	6,058
3a	예상손실충당금 모델 완전 적용 총자본	-	-	-	-
위험가중자산(억원)					
4	위험가중자산(RWA)	79,554	70,184	65,175	55,292
리스크기반 자본비율					
5	보통주자본비율(%)	-	-	-	-
5a	예상손실충당금 모델 완전 적용 보통주자본비율(%)	-	-	-	-
6	기본자본비율(%)	13.49	15.34	16.53	10.63
6a	예상손실충당금 모델 완전 적용 기본자본비율(%)	-	-	-	-
7	총자본비율(%)	13.85	15.67	16.85	10.96
7a	예상손실충당금 모델 완전 적용 총자본비율(%)	-	-	-	-
추가 보통주자본 부과 비율					
8	자본보전완충자본 부과 비율(%)	-	-	-	-
9	경기대응완충자본 부과 비율(%)	-	-	-	-
10	시스템적 중요 은행 부과 비율(%)	-	-	-	-
11	총 보통주자본 부과 비율(%, 8+9+10)	-	-	-	-
12	최저 보통주자본비율 초과 비율(%) ²⁾	-	-	-	-
바젤III 단순기본자본비율					
13	바젤III 단순기본자본비율 총 익스포저 금액(억원)	128,347	114,015	102,683	84,955
14	바젤III 단순기본자본비율(%, 2/13)	8.36	9.44	10.49	6.92
14a	예상손실충당금 모델 완전 적용 바젤III 단순기본자본비율(%, 2a/13)	-	-	-	-
유동성커버리지비율					
15	총 고유동성자산(억원) ³⁾	14,210	13,285	11,708	6,444
16	총 순유출금액(억원) ³⁾	4,171	3,036	2,571	2,825
17	유동성커버리지비율(%, 15/16)	340.66	437.53	455.37	228.12
순안정자금조달비율					
18	총 안정자금가용금액(억원)	-	-	-	-
19	총 안정자금조달필요금액(억원)	-	-	-	-
20	순안정자금조달비율(%, 18/19)	-	-	-	-

1) 「은행업감독규정, 제102조(인터넷전문은행에 대한 특례) 및 「은행업감독업무시행세칙」 [별표3] 신용-운영리스크 위험가중자산에 대한 자기자본비율 산출기준(바젤III) 316. (인터넷전문은행에 대한 특례)에 따라 당행은 1, 1a, 2a, 3a, 5, 5a, 6a, 7a, 8, 9, 10, 11, 12, 14a은 규제 및 공시 대상은행이 아님 - 당행은 바젤 I 기준의 위험가중자산에 대한 자기자본비율 적용 은행인 바, 지표 2, 3, 4, 6, 7, 13, 14는 다음의 기준을 적용하여 산출함

① 개별재무제표를 기준으로 산출함

② 「기본자본(Tier 1)」、「총자본」 및 「총자본비율」 대신 바젤 I 기준의 「기본자본」、「자기자본」 및 「위험가중자산에 대한 자기자본비율」을 적용함

③ 단순기본자본비율의 경우 바젤 I 기준의 「기본자본」을 적용하여 산출함

- 지표 18, 19, 2의 경우 인터넷전문은행은 「은행업감독규정, 제26조 제1항 제4호에도 불구하고 부칙 제1조(시행일)에 따라 2020년 1월 1일부터 규제 및 공시 대상은행으로서 산출 예정임

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

3) 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	a	b	c	d	e	f	g
	회계목적 장부가치	감독목적 장부가치	신용리스크 산출대상	거래상대방 신용리스크 산출대상	유동화 산출대상	시장리스크 산출대상	자본 차감대상
자산 현금 및 중앙은행예치금	16,382	16,382	16,382	-	-	-	-
단기매매금융자산	-	-	-	-	-	-	-
당기손익인식지정금융자산	-	-	-	-	-	-	-
매도가능금융자산	4,340	4,340	4,340	-	-	-	-
만기보유금융자산	6,657	6,657	6,657	-	-	-	-
대출채권 및 수취채권	90,844	90,844	90,849	-	-	-	-
지분법적용투자지분	-	-	-	-	-	-	-
위험회피회계적용 파생상품자산	-	-	-	-	-	-	-
기타금융자산	2,005	2,005	2,007	-	-	-	-
비금융자산	1,039	1,039	383	-	-	-	657
매각예정 비유동자산(처분자산집단)	-	-	-	-	-	-	-
자산총계	121,267	121,267	120,618	-	-	-	657
부채 단기매매금융부채	-	-	-	-	-	-	-
당기손익인식지정금융부채	-	-	-	-	-	-	-
상각후원가측정금융부채	109,753	109,753	-	-	-	-	-
위험회피회계파생상품부채	-	-	-	-	-	-	-
비금융부채	110	110	-	-	-	-	-
매각예정 처분자산집단에 포함된 부채	-	-	-	-	-	-	-
부채총계	109,863	109,863	-	-	-	-	-

감독목적 장부가치와 익스포저간의 차이

단위 : 억원

구분	a	b	c	d	e
	총계	신용리스크 산출대상	거래상대방 신용리스크 산출대상	유동화 산출대상	시장리스크 산출대상
1 감독목적으로 산출된 자산의 장부가치	120,618	120,618	-	-	-
2 감독목적으로 산출된 부채의 장부가치	-	-	-	-	-
3 감독목적으로 산출된 순 총액(net amount)	120,618	120,618	-	-	-
4 부외항목 금액 ¹⁾	37,426	-	-	-	-
5 산출방식에 따른 차이	-37,504	-78	-	-	-
6 기타	0	0	-	-	-
7 감독목적으로 산출된 익스포저	120,540	120,540	-	-	-

1) 당행의 경우 바젤 I 기준의 신용리스크 위험가중자산 산출기준에 따라 계약만기 1년 이내 미사용약정에 대해 0%의 신용환산율을 적용 중임

회계 목적과 감독 목적 익스포저의 차이

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

신용리스크

개념

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

일반 공시 사항 및 익스포져 승인시점

1. 일반 공시 사항

(1) 영업모델에 따른 신용리스크 특성

은행은 2018년말 현재 가계대출 중 신용대출 및 전월세보증금 대출만을 취급하고 있습니다. 이러한 포트폴리오는 가계부채의 급증, 가계 소득의 감소 등으로 인한 채무불이행 위험에 직면할 수 있습니다. 당행은 이러한 신용리스크 관리를 위해 불확실성이 높은 상품에 대해 서울신용보증보험과의 보험급 지급계약을 체결하고, 전월세보증금 대출에 대해 한국주택금융공사에서 발행한 신용보증서를 담보로 취득하여 신용위험을 경감시키고 있으며, 포트폴리오 분산을 위해 주거용주택담보대출 등 다양한 상품 출시를 준비하고 있습니다.

(2) 신용리스크 규정 및 신용리스크 한도 설정에 사용되는 기준

리스크관리 원칙, 목표, 조직, 체계 및 절차 등에 관한 사항을 정하기 위하여 이사회회의 의결을 거쳐 위험관리기준을 제정하였으며, 하위 규정으로 신용리스크관리, 자산건전성 분류, 대손충당금 적립, 신용평가, 내부자본한도관리 등과 관련한 지침을 제정하여 운영하고 있습니다. 신용리스크 한도관리를 위해 매년 1회 이상 위험관리위원회의 결의를 통해 신용리스크 내부자본 한도를 설정하고 있으며, 매월 해당 한도의 소진율을 모니터링 하고 있습니다. 현재 당행은 바젤 I 기준의 위험가중자산을 산출하고 있으며, 신용리스크 위험가중자산의 8%에 해당하는 금액을 신용리스크 내부자본으로 관리하고 있습니다. 요구 내부자본이 기 설정한 한도를 초과하는 경우 관련 사항을 위험관리위원회에 보고하고 한도 조정이나 여신취급규모 조정 등 적절한 조치를 취하도록 하고 있습니다.

(3) 신용리스크 관리 및 통제 구조

이사회내 소위원회인 위험관리위원회가 구성되어 있으며, 위험관리위원회는 이사회로부터 권한을 부여받아 경영전략과 부합하는 리스크관리 전략을 수립하고, 그 전략의 적절한 수행을 감독하는 역할을 합니다. 위험관리위원회는 당행이 부담 가능한 리스크 수준의 결정, 각종 리스크 한도의 설정 및 한도 초과 승인에 대한 사항, 리스크관리에 관련된 제반 규정의 제정에 관한 사항, 리스크관리 조직 구조 및 업무 분장에 관한 사항, 리스크량의 측정모델 및 신용평가 시스템의 주요 개발 및 변경 등에 관한 사항, 자산건전성의 분류 및 대손충당금 등의 적립에 관한 사항 등과 관련하여 심의 및 결의 등의 업무를 수행합니다. 위험관리위원회는 효율적인 리스크관리를 위하여 위험관리협의회를 설치하고 있으며, 위험관리협의회는 매월 1회 이상 개최하도록 규정화하고 있습니다. 위험관리협의회는 주요 리스크지표 모니터링 현황, 신상품 및 서비스 출시와 관련한 리스크 요인 분석결과, 신용평가시스템의 모니터링 및 검증에 관한 사항, 리스크관리에 대한 지침의 제/개정에 대한 사항, 위기상황분석 시나리오에 대한 사항 등을 보고 받고 주요 사항에 대한 심의 및 결의 등의 업무를 수행합니다. 리스크관리그룹은 상품, 재무관련 조직 등으로부터 독립되어 있으며, 리스크기획파트, 신용평가파트, 포트폴리오 관리파트로 구성되어 있습니다. 리스크기획파트는 리스크 규제자본(바젤 I 기준) 관리, 시장리스크 관리, 유동성리스크 및 자산부채리스크 관리, 운영리스크관리, 여신 및 리스크 활동에 대한 감리, 협의회/위원회 운영 등에 대한 업무를 수행합니다. 신용평가파트는 신용평가 모형의 개발 및 운영, 부도율의 추정, 신용평가모형 개발을 위한 데이터 취득 등의 업무를 수행합니다. 포트폴리오관리파트는 신용리스크 정책 수립, 포트폴리오 분석 및 관리, 신용리스크 모니터링, 자산건전성 분류 업무의 기획, 대손충당금 산출 및 분석 등의 업무를 수행합니다.

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

신용평가파트 및 포트폴리오관리파트와 분리된 별도의 감리 담당자를 두고, 대손충당금 등 적립의 적정성, 여신 심사 및 승인의 적정성, 여신 사후 관리의 적정성 등에 대한 감리를 하고 있으며, 감리 결과는 월 1회 이상 대표이사에게 보고합니다. 월별 자점감사 시 대손충당금 적립에 관한 기준 준수여부, 리스크량에 대한 정기 모니터링 여부, 신용리스크 평가모형 모니터링의 적정성 항목에 대한 점검을 실시하고 있으며, 리스크관련 규정 및 지침의 제/개정이 있는 경우 준법파트의 협의 및 감사파트의 일상감사 프로세스를 경유하도록 하고 있습니다.

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

위험관리위원회 및 위험관리협의회 앞으로 신용리스크 익스포져 현황 및 주요 변동사항에 대한 보고를 하고 있습니다. 위험관리협의회는 매월 1회 이상 개최되고, 전월말 기준 신용리스크 규모, 각종 한도 준수현황, 자산건전성 분류 현황 및 대손충당금 등 적립현황에 대해 보고를 하고 있으며, 그 중 주요 사항에 대해서는 위험관리위원회에 별도로 보고를 하고 있습니다.

그외 여신 취급 및 거절현황, 여신 한도 및 잔액 변동 등과 관련한 주요 사항을 주기적으로 경영진 및 유관파트에 보고하고 있습니다.

(6) 심사조직, 부실여신발생에 따른 대응 조치 및 조기정리 방안

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

여신위원회에서는 다음 사항에 대한 심사 및 승인 업무를 총괄하고 있습니다.

- 당행 자회사 및 대주주에 대한 여신 취급

- 전략운영시스템에서 부여한 한도를 초과하여 여신을 취급하는 경우, 혹은 전략운영시스템의 판정내용을 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 등 사후관리 업무와 관련한 의사결정사항 등

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

2. 익스포져 승인시점

해당사항 없습니다.

당행은 은행업감독업무시행세칙 <별표3-3> 신용리스크위험가중자산에 대한 자기자본비율 산출기준(바젤 I 기준)에 따라 위험가중자산을 산출합니다

연체·손상·채권재조정 익스포져의 정의와 손상 여부 판단 방법

1. 연체익스포져의 정의 및 판단방법

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

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

2. 손상의 정의 및 인식방법

최초 인식 후 하나 이상의 사건이 발생한 결과 손상되었다는 객관적인 증거가 있으며, 그 손상사건이 신뢰성 있게 추정할 수 있는 금융자산의 추정미래 현금흐름에 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 대손충당금을 원금의 20% 이상 적립한 경우

- 7) 은행이 채무자에 대한 파산신청 또는 유사한 소송을 제기한 경우
- 8) 채무자가 금융기관에 채무상환을 지연 또는 회피하기 위하여 파산 또는 유사한 조치를 취하는 경우
- 9) 차주가 일반신용정보관리규약에 따른 신용도 판단정보 및 공공정보에 등록된 경우로, 등록 사유가 당행이 정한 부도사유에 해당하는 경우
- 10) 유가증권 자산의 경우 당월말 신용등급이 CCC이하로 하락한 경우 등

3. 채권재조정 익스포저의 정의 및 인식방법

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

총당금의 산출

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

구분	거래상대방 구분	평가방법	산출방법
대출채권 및 미사용한도	가계	집합평가	$EAD \times PD \times LGD$
	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	-	-	총당금을 산출하지 않음. 단, 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 손실율). 부도시점의 EAD금액과 부도시점 이후 회수된 금액을 유효이자율로 할인한 금액의 차이

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

신용익스포저 현황

1. 지역별 현황

단위 : 억원

구분	대출	보증/약정	유가증권	장외파생상품	기타	합계
국내	90,888	-	11,159	-	18,493	120,540
국외 ¹⁾	-	-	-	-	-	-
합계	90,888	-	11,159	-	18,493	120,540

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

2. 산업별 또는 거래상대방 유형별 현황

단위 : 억원

구분	대출	보증/약정	유가증권	장외파생상품	기타	합계
제조업	-	-	-	-	-	-
서비스업	-	-	5,022	-	8	5,030
기타	-	-	6,137	-	18,485	24,622
가계대출 ¹⁾	90,888	-	-	-	-	90,888
합계	90,888	-	11,159	-	18,493	120,540

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	67,427	-	2,810	-	-	70,237
1년 초과 3년 이하	12,628	-	3,942	-	-	16,570
3년 초과 5년 이하	10,833	-	4,407	-	-	15,240
5년 초과	-	-	-	-	-	-
기타	-	-	-	-	18,493	18,493
합계	90,888	-	11,159	-	18,493	120,540

1) 만기는 잔존만기 기준으로서 작성기준일로부터 익스포져 만기일까지의 잔여기간

신용리스크 익스포져 및 위험가중자산 현황

단위 : 억원

구분	2018년 12월		2018년 9월	
	익스포져	위험가중자산	익스포져	위험가중자산
20% 이하	36,828	1,116	32,734	716
50% 이하	10,548	5,274	8,875	4,438
100% 이하	73,164	73,164	65,030	65,030
150% 이하	-	-	-	-
150% 초과	-	-	-	-
합계	120,540	79,554	106,639	70,184

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⁾	121	90,845	323	90,643
2 채무증권 ²⁾	-	11,159	-	11,159
3 난외 익스포저	-	37,426	30	37,396
4 합계	121	139,430	353	139,198

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	52
2 전 보고기간 이후 발생한 신규 부도여신 및 채무증권	104
3 "정상" 상태로 회복	-1
4 상각 금액	11
5 기타 변동사항	-24
6 보고기간 말 기준 부도여신 및 채무증권 (1+2+3-4±5)	120

3. 건전성 분류에 의한 대출현황

단위 : 억원, %

총여신	고정	회수의문	추정손실	고정이하여신 계	고정이하여신 비율	연체율
90,826	32	37	52	121	0.13	0.12

4. 산업별 부실 대출현황

당행은 보고일 현재 가계대출을 제외한 부실대출을 보유하고 있지 않습니다.

5. 지역별 부실 대출현황

단위 : 억원

구분	총여신	고정이하	총당금	
			개별평가	집합평가
국내	90,826	121	-	322
국외(국가별)	-	-	-	-
합계	90,826	121	-	322

6. 자산건전성 분류 기준별 부실대출 현황

단위 : 억원

기간별	연체기준	부도여부 등 신용정보 기준	FLC 기준	총합계 ¹⁾
금액	62	59	-	121

1) 고정이하총합계

7. 산업별 연체 대출현황

당행은 보고일 현재 가계대출을 제외한 연체대출을 보유하고 있지 않습니다.

8. 지역별 연체 대출현황

단위 : 억원

구분	연체금액
국내	105
국외(국가별)	-
합계	105

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	-	45	37	22	1	105

10. 부실대출에 대한 총당금 차액 조정

단위 : 억원

구분	개별평가총당금	집합평가총당금
기초잔액	-	183
기중변동		
전입(환입)액	-	148
기중거래		
대손상각	-	-11
상각채권회수	-	0
매각 및 환매	-	-
소계	-	-11
외화환산	-	-
Unwinding Effect	-	-1
출자전환	-	-
기타 ¹⁾	-	3
소계	-	139
기말잔액	-	322

1) 기준서 제1109호의 도입에 따른 효과 등

측정방법별 현황

당행은 바젤 I 기준 위험가중자산을 산출하므로 해당 사항이 없습니다.

신용위험경감

1. 상계정책 및 절차

당행은 상계가 허용된 자산을 보유하고 있지 않습니다.

2. 담보물 평가 및 관리에 대한 은행의 규정 및 절차의 주요 내용

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

담보종류	취득방법	담보가액
서울보증보험(주) 발행 보증보험증권	보증보험증권번호 전산등록	보증금액
한국주택금융공사 발행 신용보증서		

담보평가는 여신 취급과 관련하여 정규담보로 취득하는 물건을 대상으로 하며, 신규(한도증액 포함), 재약정, 대환, 기한연장시마다 실시함을 원칙으로 하고 있습니다. 또한, 기 취득한 담보물건에 대해서도 주기적 재평가를 실시하고 있으며, 특히 담보가치가 하락하여 채권보전에 지장이 있다고 판단 되는 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) 신용보증증권 및 한국주택금융공사 신용보증서를 정규 담보로 취득하고 있으며, 향후 신상품 출시에 따라 부동산 담보, 예적금 담보를 취득하여 운용할 예정입니다.

4. 신용위험경감기법 사용 현황

단위 : 억원

	a	b	c	d	e	f	g
	무담보 익스포저 ¹⁾ : 장부가	담보부 익스포저 ²⁾	담보부 익스포저: 담보제공 금액 ³⁾	보증부 익스포저 ⁴⁾	보증부 익스포저: 보증 금액 ⁵⁾	신용파생상품에 의해 보호된 익스포저 ⁶⁾	신용파생상품에 의해 보호된 익스포저: 보호된 금액 ⁷⁾
1 여신	71,709	18,935	18,086	-	-	-	-
2 채무증권	11,159	-	-	-	-	-	-
3 합계	82,868	18,935	18,086	-	-	-	-
4 그 중 부도 발생분	22	27	27	-	-	-	-

1) 무담보 익스포저-장부가(Exposure unsecured-carrying amount) : 신용리스크경감기법으로부터 효익을 얻지 못하는 익스포저의 장부금액(총당금/손상액 차감 후)

2) 담보부 익스포저(Exposure secured by collateral) : 원 익스포저에서 담보가 차지하는 비중과 관계없이 전액 또는 부분 담보된 익스포저의 장부금액(총당금/손상액 차감 후)

3) 담보부 익스포저-담보제공금액(Exposure secured by collateral of which secured amount) : 익스포저 중 담보가 차지하는 비중, 담보가치(담보물의 정산가액)가 익스포저를 초과할 경우 은행은 해당 익스포저 금액을 보고해야 한다(담보초과액은 보고 하지 않는다).

4) 보증부 익스포저(Exposure secured by financial guarantees) : 원 익스포저에서 보증이 차지하는 비중과 관계없이 부분 또는 전액 보증된 익스포저의 장부금액(총당금/손상액 차감 후)

5) 보증부 익스포저 중 보증금액(Exposure secured by financial guarantees of which secured amount) : 보증부 익스포저 중 보증이 차지하는 비중, 보증의 가치(보증채무 이행이 요구될 경우 취득할 수 있는 금액)가 익스포저를 초과할 경우 은행은 해당 익스포저 금액을 보고하여야 한다(초과액은 보고하지 않는다).

6) 신용파생상품에 의해 보호된 익스포저(Exposure secured by credit derivatives) : 원 익스포저 중 보호된 비중과 관계없이 신용파생상품에 의해 보호받는 익스포저의 장부금액(총당금/손상액 차감 후)

7) 신용파생상품에 의해 보호된 익스포저 중 보호된 금액(Exposure secured by credit derivatives of which secured amount) : 신용파생상품에 의해 보호받는 익스포저 중 신용파생상품이 차지하는 비중, 신용파생상품의 가치(신용파생상품의 정산가액)가 익스포저를 초과할 경우 은행은 해당 익스포저 금액을 보고해야 한다(초과액은 보고하지 않는다).

거래상대방 신용위험에 대한 일반적인 공시 사항

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

운영리스크

개념

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

동 법률리스크에는 벌금, 과징금, 감독적 행위에 기인한 징벌적 손해배상 및 사적 합의 관련 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 전 파트에 운영리스크관리 담당자를 지정하여 운영하고 있으며, 전행적으로 운영리스크 관리 문화확산을 위하여 노력하고 있습니다.

5) 영업연속성 계획(BCP, Business Continuity Plan)

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

2. 운영리스크관리 조직과 구조와 기능

1) 이사회와 경영진

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

2) 전행(전체 파트)

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

3) 운영리스크 업무담당(리스크기획파트)

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

4) 독립적 제3자(감사파트)

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

3. 운영리스크 보고시스템 및 측정시스템 현황

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

4. 은행의 운영리스크 자본적정성 평가방법

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

측정방법별 관리수단 및 측정방법

1. 관리수단

운영리스크 관리시스템을 통하여 일반적인 운영리스크 관리수단인 RCSA와 KRI를 비롯하여 은행에서 실제로 발생한 운영리스크 사건 및 손실데이터를 체계적으로 축적하여 관리하고 있습니다.

2. 측정방법

은행은 기초지표법에 의거 은행의 수익과 비용의 차이인 총이익의 3개년도 평균값의 15%를 운영리스크 자본량으로 산출합니다.

시장리스크

개념

시장리스크는 금리, 주가 및 환율 등과 같은 시장가격의 변동으로 인해 은행이 보유한 트레이딩 포지션에서 발생할 수 있는 손실 위험을 의미합니다. 트레이딩 포지션이라 함은 트레이딩 의도를 가지고 보유하거나 다른 트레이딩 포지션의 위험을 경감 또는 제거시키기 위하여 보유하는 금융상품 포지션을 말합니다.

은행은 외화순포지션, 시장성 유가증권, 파생상품, 기타 시장리스크가 내재된 금융상품 자산 및 부채 등 트레이딩 포지션을 보유함에 따라 시장리스크에 노출될 수 있습니다.

관리방법

시장위험의 관리 목적은 금리, 주가 및 환율 등과 같은 시장가격의 변동에 노출된 자산 및 부채에서 발생할 수 있는 최대손실가능금액을 측정하고 이를 은행이 감내할 수 있는 적정 범위 내로 관리함으로써 수익성과 안정성을 동시에 추구하는 것입니다.

은행은 트레이딩 포지션 보유에 따른 시장 위험을 일반시장리스크와 개별리스크로 구분하여 측정 및 관리하고 있습니다.

일반시장리스크는 금리, 주가, 환율 등 시장가격의 일반적 수준 변화에 따른 대상포지션의 손실 위험을 말하며, 개별리스크는 일반적인 시장가격의 변화 외에 채권 및 주식발행자의 신용리스크의 변동 등에 의한 대상포지션의 손실 위험을 말합니다.

당행은 「은행업감독업무시행세칙」 <별표3-2> "신용·운영·시장리스크 위험가중자산에 대한 자기자본비율 산출기준" 제2장에서 정하고 있는 바에 따라 표준방법으로 일반시장리스크와 개별리스크를 측정하고 이를 '위험관리위원회' 및 '위험관리협의회'에 보고하고 있습니다.

당행은 '위험관리협의회'에서 시장위험 관리를 위한 내부 지침으로 「트레이딩정책지침」과 「시장리스크관리지침」을 정하여 운영하고 있습니다.

「트레이딩정책지침」에서는 트레이딩 포지션에 대한 정의 및 특성, 관리대상 금융상품 거래의 범위, 통제절차, 가치평가 등에 관한 기본 원칙을 정하고 있으며, 「시장리스크관리지침」에서는 트레이딩 포지션 보유에 따른 시장위험을 체계적이고 효율적으로 인식, 측정, 보고 및 관리하기 위한 제반 업무 체계 및 절차를 정하고 있습니다.

2018년 12월 31일 현재 당행이 보유하고 있는 시장리스크 관리대상 트레이딩 포지션은 없습니다.

유동화익스포져

해당사항 없음

유동성리스크

정성적 공시

1) 유동성리스크 관리 통제구조

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

위험관리위원회는 효율적인 리스크관리를 위하여 위험관리협의회를 설치하여 리스크관리전략에 따른 정책의 수립 및 집행을 감독할 수 있습니다. 지급의무 상환능력 향시보유, 안정적 자금조달구조의 확보, 위기상황 대비를 위하여 재무관리파트 및 자금파트는 1차적으로 유동성리스크를 인식하고 관리하고 있습니다.

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

2) 유동성리스크 관리 전략

은행의 유동성리스크 관리 전략은 다음과 같습니다.

- 유동성위험의 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

3) 유동성리스크 경감 기법

은행은 유동성관리를 위하여 부서별 내부통제제도를 구축하고 있습니다.

- 리스크기획파트 : 리스크관리정책수립, 유동성리스크 한도설정 및 모니터링, 위기상황분석 실시 및 결과 보고
- 재무관리파트 : 자금조달 및 운용전략 수립, 한도준수 및 관련 이슈보고
- 자금파트 : 자금조달 및 운용, 일중 모니터링 및 관리, 비상조달계획수립

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

4) 스트레스테스트 이용 방식

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

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

5) 은행의 긴급 자금조달 계획

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

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

정량적 공시

1) 측정 수단 또는 지표

당행은 현금흐름 및 미래 유동성 포지션을 추정하는 지표로 유동성커버리지비율(LCR)을 활용하고 있으며 2018년 12월말 평잔 기준 308%입니다.

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

당행은 수신편중도 모니터링을 통해 자금조달 편중도를 관리하고 있습니다.

단위: %

구분	2018년 12월	
	금액비중	고객수비중
5천만원 초과 예금주	27.93	0.70
10억 이상 예금주	0.27	0.00

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

해당사항 없음

4) 만기구간별 구분한 난내 및 난외 재무상태표의 계정과목 및 그에 따른 유동성갭 - 계약상 만기불일치

단위 : 억원

구분	1개월 이하	3개월 이하	6개월 이하	1년 이하	1년 초과	만기경과	만기산정곤란	합계
자산으로 인한 현금유입(A=A1+A2+A3+A4+A5)	4,072	5,130	7,624	53,302	48,004	9	3,126	121,267
현금(A1)	18	-	-	-	-	-	-	18
예치금(A2)	21	-	-	2	16,364	-	-	16,386
유가증권(A3)	200	400	1,200	1,000	8,197	-	-	10,997
Level 1 자산	200	400	1,200	800	5,941	-	-	8,541
Level 2A 자산	-	-	-	-	-	-	-	-
Level 2B 자산	-	-	-	-	-	-	-	-
기타 유가증권	-	-	-	200	2,256	-	-	2,456
대출채권(A4)	3,833	4,730	6,425	52,300	23,408	9	121	90,826
기타 자산(A5)	-	-	-	-	34	-	3,005	3,040
부채 및 자본으로 인한 현금유출(B=B1+B2+B3+B4+B5+B6)	9,741	12,357	11,713	33,038	5,386	237	48,795	121,267
예수금(B1)	9,741	12,357	11,713	33,038	5,386	237	35,644	108,116
양도성예금증서(B2)	-	-	-	-	-	-	-	-
차입금(B3)	-	-	-	-	-	-	-	-
발행금융채권(B4)	-	-	-	-	-	-	-	-
기타 부채(B5)	-	-	-	-	-	-	1,747	1,747
자기자본(B6)	-	-	-	-	-	-	11,404	11,404
난외계정으로 인한 현금유출입(C=C1-C2+C3+C4+C5)	-	-	-	37,426	-	-	-	37,426
파생상품거래(이자율, 통화, 주식, 신용, 기타) 현금유출(C1)	-	-	-	-	-	-	-	-
파생상품거래(이자율, 통화, 주식, 신용, 기타) 현금유입(C2)	-	-	-	-	-	-	-	-
우발성 자금제공채무(C3)	-	-	-	-	-	-	-	-
신용 및 유동성 약정(C4)	-	-	-	37,426	-	-	-	37,426
기타 난외계정(C5)	-	-	-	-	-	-	-	-
계약상 만기불일치(D=D1-D2)	-5,669	-7,227	-4,088	-17,162	42,618	-228	-45,669	-37,426
현금유입 계(D1=A+C2)	4,072	5,130	7,624	53,302	48,004	9	3,126	121,267
현금유출 계(D2=B+C1+C3+C4+C5)	9,741	12,357	11,713	70,464	5,386	237	48,795	158,693

관리내용

1. 원화 자산, 부채의 잔존기간별 잔액

정기예금

단위 : 억원

구분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
정기예금	51,402	1,778	807	-	53,987

원화대출금

단위 : 억원

구분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
원화대출금	67,329	10,190	2,427	10,880	90,826

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

원화유가증권

단위 : 억원

구분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
국채	300	1,074	671	3,953	5,998
금융채	2,000	401	-	-	2,401
지방채	-	-	-	-	-
사채 ¹⁾	500	600	1,100	398	2,598
기타	-	-	-	-	-
합계	2,800	2,075	1,771	4,351	10,997

1) 예금보험공사채권, 한국장학재단채권

2. 외화 자산 부채의 잔존기간별 잔액

단위: 백만미불

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

주식 은행계정 포지션

해당사항 없음

은행계정의 금리리스크

관리방법

1. 개념

금리리스크는 금리가 은행의 금리민감자산 및 금리민감부채에 불리한 방향으로 변동할 때 발생할 수 있는 손실위험(순이자이익 변동에 따른 손실 또는 순자산가치의 변동)을 의미합니다.

2. 관리전략 및 절차

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

3. 관리조직과 구조/기능

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

4. 측정시스템 및 측정 빈도

- 금리리스크 측정은 자체적으로 구축한 ALM시스템을 통해 이루어지며, 감독당국의 표준방법을 적용하여 매월 금리EaR과 금리VaR를 산출하고 있습니다.
- ALM시스템 내에서 계정 또는 계좌별로 금리변동여부와 금리개정주기 등을 반영하여 만기구간별 금리갭을 산출하고 있으며, 만기없는 요구불성예금의 경우 표준방법의 핵심예금 산출방법으로 산출하고 있습니다.

5. 헤지 또는 경감 및 관련 모니터링 전략/절차

매월 금리갭을 모니터링하고, 금리만기불일치를 줄이기 위해 유관부서와 협의하여 자산과 부채의 포트폴리오를 조정하고 있습니다.

금리 상승·하락 시 이익 및 경제적 가치의 통화별 증감

단위: 억원

		200bp 상승 또는 하락 충격시	
EaR	원화		41
	외화		해당사항 없음
VaR	원화		345
	외화		해당사항 없음

기타현황

여·수신 금리 결정체계 및 금리현황

자회사 경영실적

준법감시인 제도

내부통제

금융사고 발생현황

유동성커버리지비율 위반사실

기관경고 및 임원 문책 사항

민원건수

금융소비자보호 실태평가 결과

수시공시 사항

주식매수선택권 부여내용

임직원 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
신규취급액기준 COFIX ²⁾	전월세보증금대출

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

2. 수신금리결정체계

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

여·수신 상품별 금리 현황

1. 여신금리

2019년 2월 28일 현재

구분		신용등급별 ¹⁾ 현황			비고
		최상위 등급	최다 차주 해당등급	최하위 등급	
신용대출	등급	1~2	1~2	5~6	월중 취급액 기준 (은행연합회 비교 공시)
	적용금리	3.86	3.86	5.89	
개인대출	아파트담보대출(1년)	등급	-	-	-
		적용금리	-	-	-
예금담보대출(정기예금1년)	등급	-	-	-	-
	적용금리	-	-	-	-
기업일반대출(1년)	등급	-	-	-	-
	적용금리	-	-	-	-
당좌대출	등급	-	-	-	-
	적용금리	-	-	-	-

1) 정상등급을 대상으로 함

2. 수신금리

2019년 2월 28일 현재

구분	기간	최저금리 ¹⁾	최고금리 ²⁾	비고
보통예금	-	0.10%	1.20%	
저축예금	-	-	-	
정기적금	6개월	2.10%	2.30%	
	1년	2.50%	2.70%	
	2년	2.60%	2.80%	
	3년	2.70%	2.90%	
정기예금	3개월	1.80%	1.80%	
	6개월	2.10%	2.10%	
	1년	2.50%	2.50%	
	2년	2.55%	2.55%	
장기주택마련저축	3년	2.60%	2.60%	
	7년	-	-	

1) 기본고시금리 기준

2) 일반우대금리 기준

자회사 경영실적

해당사항 없음

준법감시인 제도

준법감시인 제도의 개요

1. 준법감시인

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

2. 보조기구 및 관련 법규

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

준법감시인의 직무

1. 준법감시

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

2. 법무

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

3. 자금세탁방지

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

준법감시인 제도 운영현황

2018년도 준법감시인 제도의 운영현황은 다음과 같습니다.

1. 준법감시

- 임직원 법규준수 교육 실시 및 윤리강령 실천에 대한 점검 실시
- 준법감시인 소관 규정·지침 및 업무매뉴얼 제·개정
- 준법감시 업무수행 효율성 제고
- 준법감시 조직의 역량강화
- 준법감시 프로그램 등의 실시를 통한 취약점 개선
- 주요업무 사전심의, 법규준수 점검, 자점검사, 상시감시 등 수행

2. 법무

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

3. 자금세탁방지

- 위험기반(RBA) 자금세탁 위험평가체계 구축
- 자금세탁방지파트 신설 및 전담인력 확대
- 가상통화 관련 내부통제 절차 강화
- 의심거래보고(STR) 및 고액현금거래보고(CTR) 업무 개선
- 자금세탁방지 규정·지침 및 업무매뉴얼 개정

내부통제

감사의 기능과 역할(정기, 특별, 상시감사)

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

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

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

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

내부감사부서 검사방침

내부감사 기본방향

- (1) 새로운 영업환경 변화에 대응하는 위험중심의 사전적 감사활동 강화
- (2) 적시적 리스크 대응을 위한 자율적인 내부통제 문화 내재화
- (3) 인터넷전문은행의 특성에 기반한 IT감사기능 강화

중점 추진과제

- (1) RM중심의 일상감사 활동 강화
- (2) 고위험영역에 대한 예방통제를 위해 사전적/상시적인 감사 활동 강화
- (3) 자체위험 평가를 기반으로 한 자율적 통제/개선 문화 내재화
- (4) 동반자적 인식 향상을 위한 감사 접근방법 개선
- (5) 감사발견 사항에 대한 사례공유 통한 재발방지 강화
- (6) IT장애 사전예방 및 사후 관리/감독 강화
- (7) IT내부통제업무 협업 증대
- (8) IT감사결과에 대한 데이터 기반 상시감사 전환검토 및 적용

검사빈도

감사는 연간 감사계획에 의한 실시를 원칙으로 하여 필요시에는 수시로 실시합니다.

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

금융사고 발생현황

사고금액 기준 금융사고 발생현황

단위: 건

사고금액 ¹⁾ 기준	2018년도 4분기	2018년도 3분기	2018년도 2분기	2018년도 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		2018년도 4분기	2018년도 3분기	2018년도 2분기	2018년도 1분기
금전사고	횡령	-	-	-	-
	유용	-	-	-	-
	배임	-	-	-	-
	사기	-	-	-	-
	도난피탈	-	-	-	-
금융질서 문란행위	금품수수	-	-	-	-
	사금융알선	-	-	-	-
	실명제위반	-	-	-	-
	사적금전대차	-	-	-	-
	기타	-	1	-	-
총계	-	1	-	-	

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

유동성커버리지비율 위반사실

위반구분	발생일	비율	향후 준수계획	약정서체결내용	이행여부	비고
			해당사항 없음			

기관경고 및 임원 문책사항

해당사항 없음

민원건수

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

※ 대상기간

- 당분기 : 2018년 4분기(2018.10.01~2018.12.31)

- 직전분기 : 2018년 3분기(2018.07.01~2018.09.30)

민원건수

구분	민원 건수			환산건수 (고객 십만명당 건)			비고
	2018년 4분기	증감률(%)	2018년 3분기	2018년 4분기	증감률(%)	2018년 3분기	
자체민원 ¹⁾	18	-21.74	23	0.23	-32.25	0.34	
대외민원 ²⁾	12	-14.29	14	0.16	-20.00	0.20	
합계	30	-18.92	37	0.39	-27.78	0.54	

1) 서면 및 인터넷 홈페이지 등으로 접수된 민원

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

유형별 민원건수

구분		민원 건수			환산건수 (고객 십만명당 건)			비고
		2018년 4분기	증감률(%)	2018년 3분기	2018년 4분기	증감률(%)	2018년 3분기	
유형	수신	3	0.00	3	0.04	0.00	0.04	
	여신	3	-70.00	10	0.04	-73.33	0.15	
	신용카드 ¹⁾	10	-23.08	13	0.13	-31.58	0.19	신용카드업무 비검영
	외환업무	1	-50.00	2	0.01	-66.67	0.03	
	기타 ²⁾	13	44.44	9	0.17	30.77	0.13	
합계		30	-18.92	37	0.39	-27.78	0.54	

1) 체크카드 (당행은 신용카드업무를 영위하지 않음)

2) 전자금융, 홈페이지오류, 직원응대 등

주요 금융상품별 민원건수

구분		민원 건수			환산건수 (고객 십만명당 건)			비고
		2018년 4분기	증감률(%)	2018년 3분기	2018년 4분기	증감률(%)	2018년 3분기	
수신	정기 예·적금	2	-	-	0.03	-	-	
	그 외 수신	1	-66.67	3	0.01	-75.00	0.04	
	주택담보대출	-	-	-	-	-	-	
여신	신용대출	2	-75.00	8	0.03	-75.00	0.12	
	그 외 여신	1	-50.00	2	0.01	-66.67	0.03	
신용카드 ¹⁾		10	-23.08	13	0.13	-31.58	0.19	신용카드업무 비검영
방카슈랑스		-	-	-	-	-	-	
펀드		-	-	-	-	-	-	
기타		14	27.27	11	0.18	12.50	0.16	
합계		30	-18.92	37	0.39	-27.78	0.54	

1) 체크카드 (당행은 신용카드업무를 영위하지 않음)

금융소비자보호 실태평가 결과

해당사항 없음

수시공시 사항

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

주식매수선택권 부여내용

해당사항 없음

임직원 소액대출

단위 : 억원

구분	2018년도	2017년도
임직원소액대출 ¹⁾ 잔액	9	8

1) 「은행업감독규정」 제56조에 의한 대출

주주 및 임원과의 거래내역

신용공여¹⁾ 현황

단위 : 백만원, %

주주(또는 임원)명 ²⁾	주주(또는 임원) 및 주주(또는 임원)와 특수관계에 있는 회사 ³⁾	선임당시 신용공여 (A)	전년말 신용공여 (B)	금년말 신용공여 (C)	증감(증감율)	
					선임일 대비(C-A)	전년말 대비(C-B)
주주	본인					
	특수관계에 있는 회사			해당사항없음		
	소계					
임원 김주원 (사내이사,2016.12)	본인					
	특수관계에 있는 회사			해당사항없음		
	소계					
이용우 (대표이사,2016.12)	본인					
	특수관계에 있는 회사			해당사항없음		
	소계					
윤호영 (대표이사,2016.12)	본인	-	2	-	-	-2(-100%)
	특수관계에 있는 회사	-	-	-	-	-
	소계	-	2	-	-	-2(-100%)
김만수 (사외이사,2016.12)	본인					
	특수관계에 있는 회사			해당사항없음		
	소계					
이상원 (사외이사,2016.12)	본인					
	특수관계에 있는 회사			해당사항없음		
	소계					
윤영규 (사외이사,2016.12)	본인					
	특수관계에 있는 회사			해당사항없음		
	소계					
노재균 (사외이사,2016.12)	본인					
	특수관계에 있는 회사			해당사항없음		
	소계					
김호 (사외이사,2016.12)	본인					
	특수관계에 있는 회사			해당사항없음		
	소계					
합계	본인	-	2	-	-	-2(-100%)
	특수관계에 있는 회사	-	-	-	-	-
	소계	-	2	-	-	-2(-100%)
총계	본인	-	2	-	-	-2(-100%)
	특수관계에 있는 회사	-	-	-	-	-
	소계	-	2	-	-	-2(-100%)

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

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

3) 은행법시행령 제1조의4의 제2호 내지 제3호 및 제5호 내지 제9호에서 정하는 주주(또는 임원)와 특수관계에 있는 회사

기타 주요 거래내역

1. 부동산 매매 현황

해당사항 없음

2. 부동산 임대차 현황

해당사항 없음

3. 물품공급 및 용역계약 등 현황

해당사항 없음

4. 주식거래 현황

해당사항 없음

기업신용위험상시평가 추진 현황

해당사항 없음

출연금

단위 : 억원

구분	제공금액
대학·병원·지방자치단체에 제공한 출연금 ¹⁾	해당사항 없음
영업이익(손실)	-212
당기순이익(손실)	-210

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 해제된 경우에만 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(가계용), 대출거래약정서 및 가계상품설명서 등을 통해 대출 조건 등을 확인하셔야 합니다.

외환 거래

해외송금 서비스 이용시 유의사항

- 공통
 1. 송금금액이 미화 3,000불을 초과할 경우 거래외국환은행 지정이 필요합니다.
 2. 거래외국환은행 지정 등록이 필요함에도 불구하고 송금금액을 분할하여 반복적으로 송금하는 등 이상거래가 발생한 경우 송금이 제한될 수 있습니다.
 3. 환율은 실시간으로 변동하기 때문에 신청화면의 환율과 실제 송금 시 환율이 달라질 수 있습니다.
 4. 고객 착오로 인한 손해는 고객부담이며, 송금이 반환되는 경우 서비스 신청 당시 출금된 수수료는 반환되지 않습니다. 또한 반환시에는 입금되는 시점의 환율이 적용되어 그로 인해 환차손이 발생할 수 있습니다.
 5. 해외송금 이용시간은 24시간 365일 가능합니다. 단, 해외송금 서비스 점검으로 인해 23시 30분부터 00시 10분까지 거래가 제한됩니다.
 6. 해외송금 시 분쟁, 소송 또는 OFAC제재대상, UN제재대상 명단에 해당하는 경우 송금이 지연되거나 자금이 압류될 수 있습니다.
- 해외계좌송금
 1. 미국, 일본, 유럽을 포함하여 총 22개국에 현지 통화로 해외송금이 가능합니다. 현지통화가 아닌 통화로는 송금할 수 없습니다.
 2. 일본, 태국, 필리핀으로 송금시 중개수수료 및 수취수수료가 발생할 수 있습니다.
 3. 수취은행 코드, 수취인의 영문명, 수취인 주소 등의 국가별 필요정보를 확인하여 신청하여야 합니다.
- WU빠른해외송금
 1. WU빠른해외송금은 미달러로만 송금이 가능합니다. 수취시 현지통화로 수취할 수 있으며 별도의 환전수수료가 발생할 수 있습니다.
 2. WU빠른해외송금은 수취인에게 송금액이 신속하게 지급될 수 있으며, 지급완료시 사기에 의한 피해라 할지라도 자금 반환이 불가능할 수 있습니다. 따라서 수취인의 신분이 확실한 경우에 사용하시고 사기 거래에 특별히 주의해주시기 바랍니다.
 3. WU빠른해외송금은 1일 최대 7,000불까지만 송금이 가능합니다.

전자금융서비스 거래

안전한 카카오뱅크 이용가이드

안전하게 카카오뱅크를 이용해보세요!

1. 구글 플레이스토어, 아이폰 앱스토어 등 공식 앱스토어에서 카카오뱅크 애플리케이션 다운로드하기
2. 금융 거래에 필요한 개인 정보 및 비밀번호 등 주요 정보는 노출 위험이 있는 휴대폰에 저장하거나 수첩/지갑에 기록하지 않고, 타인(금융회사 직원 포함)에게 알려주지 않기
3. 금융 계좌, 인증서 등의 비밀번호는 서로 다르게 설정 및 주기적으로 변경하기
4. 스마트폰 분실/도난 시 스마트폰 금융 서비스 사용 중지/신고하기

5. 스마트폰 교체 또는 수리전 중요 정보 삭제하기
6. 금융 거래내역을 즉시 알려주는 스마트폰 알림 서비스 적극 이용하기
7. OTP(1회 성 비밀번호 생성기) 사용으로 보안 강화하기
8. 루팅, 탈옥 등 스마트폰 운영 체계를 임의로 변경하지 않기
9. 보안 및 소프트웨어 업데이트를 정기적으로 수행하여 최신 버전 설치 및 바이러스 검사하기
10. 스마트폰 잠금 기능 설정 및 잠금 비밀번호 수시로 변경하기
11. 출처가 불분명하거나 보안 설정 없는 무선랜(Wi-Fi) 사용 시 주의하기
12. 사람들이 많고 복잡한 공용 장소에서 금융거래 자제하기
13. 선수금 입금 요구, 상식 수준 이상의 대출 조건 제시하는 경우, 해당 금융회사에 대출 취급 여부 직접 확인하기

비밀번호 관리 안내

카카오뱅크 비밀번호 안전하게 관리하기

카카오뱅크를 안전하게 이용하기 위해서는 추측하기 어려운 비밀번호를 만들고, 어떤 경로를 통해서든 노출되지 않도록 하여 다른 사람이 비밀번호를 알 수 없도록 관리해야 합니다.

자신만의 규칙을 이용하여 자주 변경하는 것도 도움이 되며, 분실/도난/복제 가능성이 있는 인증 수단은 별도의 안전한 곳에 보관하거나 항상 몸에 지니고 다니는 등 관리가 필요합니다.

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

※ 아래와 같은 비밀번호는 사용하지 마시기 바랍니다.

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

자동화기기 이용 유의사항

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

카드 거래

- 카드 수령 즉시 카드 뒷면에 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.
- 주소, 전화번호, 이메일 등 회원정보 변동 시에는 즉시 카카오뱅크 모바일앱, 고객센터(1599-3333)를 통해 변경해주시기 바랍니다. 단, 휴대폰번호 변경은 모바일앱을 통해서만 가능합니다.

수수료

2019년 2월 28일 현재, 당행이 고객으로부터 징구하는 수수료의 내용은 다음과 같습니다.

수신[예금]수수료

구분	수수료	
제증명서 발급	예금잔액증명서	1,000원(부수당)
	거래내역서	1,000원(부수당)
	계좌개설확인서	무료
	이체확인증	
	금융소득원천징수내역조회표	
	지급조서	수신 10,000원 / 여수신 30,000원
	은행조회서	
질권설정	5,000원(건당)	
명의변경	5,000원(고객당) 단, 개인고객의 개명에 의한 변경시는 면제	

여신[대출]수수료

구분	수수료	
대출관련 제증명서 발급 수수료	일반증명서	1,000원(부수당)
	은행조회서	수신 10,000원, 여수신 30,000원
중도상환수수료율	가계대출	0%

외환수수료

구분	해외송금 방식	해외송금 국가	해외송금 수수료
당발송금	해외계좌송금	미국, 캐나다, 영국, 호주, 싱가포르, 홍콩, 뉴질랜드, 인도, 유럽 11개국	송금액 미화 5,000불 이하 5,000원 (건당) 송금액 미화 5,000불 초과 10,000원 (건당)
		일본, 필리핀, 태국	송금액 무관 8,000원 (건당)
		WU빠른해외송금	송금액 미화 3,000불 이하 \$6 (건당) 송금액 미화 3,000불 초과 \$12 (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 카카오펙의 정책에 따라 변경될 수 있으며, 변경 시에는 시행 1개월 전에 홈페이지, 앱 등을 통해 안내드립니다.

2) 알림 서비스

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

3) OTP 발생기

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

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

기타 수수료

1. ATM 서비스

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

※ 제휴VAN사 : 국내 모든 VAN사(한국전자금융, 롯데피에스넷, 노틸러스호성, 한네트, 청호이지캐쉬, 에이티엠플러스)

※ 수수료는 영업시간 구분없이 적용됩니다.

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

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

2. 체크카드

구분	수수료
체크카드 재발급 수수료	건당 2,000원

주요용어 해설

보통주배당률

배당률은 납입자본금에 대한 보통주배당누계액의 비율을 나타내는 것으로 아래의 산식으로 산출합니다.

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

보통주당배당액

주당배당액은 당해연도 결산후 보통주1주당 배당누계액을 나타내는 것으로 아래의 산식으로 산출합니다.

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

배당성향

배당성향은 세후 당기순이익에 대한 배당누계액의 비율로 다음의 산식을 적용하여 산출합니다.

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

총당금적립전이익

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

○ 총당금적립전이익 = 당기순이익 + 법인세비용 - 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)+내국수입유선스+지급보증대지급금+확정지급보증+신용카드채권+직불카드채권+여신성가지급금+매입외환(내국신용장어음매입 및 관련 미수금 포함)+사모사채+기업어음+종합금융계정의대출채권+금융리스채권+금융리스선급금 등

※ 자산건전성 분류기준(은행업감독규정 별표3)

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

※ 무수익 여신산정기준 (은행업감독업무시행세칙 별표12)

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

고정이하분류여신

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

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

BIS 기준 자기자본비율

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

유동성커버리지비율

유동성커버리지비율은 은행이 유동성 위기상황에서도 1개월 동안 감당할 수 있도록 충분한 고유동성자산을 확보토록 하는 단기 유동성비율 지표로 그 비율이 높을수록 유동성이 좋다는 것을 의미합니다. 금융감독원의 경영지도비율은 100% 이상(외국은행 국내지점은 60% 이상)입니다. 다만, 동 경영지도비율은 은행별 성격 및 국제기준의 단계적 이행 등을 감안하여 다음 표와 같이 연도별로 단계적으로 상향 시행됩니다.

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

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.

명목순이자마진

명목순이자마진(N.I.M.)은 이자수익자산에 대한 이자수익과 이자비용과의 차이를 말하며 매결산기말에 금융감독원앞 보고하는 “업무보고서”상의 순이자마진 산출방식에 의거 산출하여 기재합니다.

o 명목순이자마진(N.I.M.) = (이자수익 - 이자비용) / 이자수익자산

신탁부문의익

은행의 손익발생 원천에서 신탁부문의익은 은행의 신탁계정에서 발생하는 순이익의 개념으로서 다음과 같이 산출됩니다.

o 신탁부문의익 = 신탁보수 + 중도해지수수료 - 신탁보전금

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

금리리스크

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

재무제표

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.

외부감사인인 감사보고서 - 감사보고서 참고

재무상태표 - 감사보고서 참고

포괄손익계산서 - 감사보고서 참고

현금흐름표 - 감사보고서 참고

자본변동표 - 감사보고서 참고

주식사항 - 감사보고서 참고

연결재무제표감사보고서 - 해당사항 없음

연결재무상태표 - 해당사항 없음

연결포괄손익계산서 - 해당사항 없음

연결자본변동표 - 해당사항 없음

연결현금흐름표 - 해당사항 없음

연결재무제표 주식사항 - 해당사항 없음

신탁부문

조직 및 인력 현황

재무 및 손익현황

자금조달 및 운용 현황

내부통제 및 이해상충방지체계 현황

신탁상품 기간별 평균배당률 현황

신탁계정 재무제표

신탁부문

조직 및 인력 현황 - 해당사항 없음

재무 및 손익현황 - 해당사항 없음

자금조달 및 운용 현황 - 해당사항 없음

내부통제 및 이해상충방지체계 현황 - 해당사항 없음

신탁상품 기간별 평균배당률 현황 - 해당사항 없음

신탁계정 재무제표 - 해당사항 없음

kakaobank

경기도 성남시 분당구 판교역로 231, 에스동 5층 (삼평동, 에이치스퀘어)

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