KakaoBank Report 2025

2025 카카오뱅크 현황

2025

카카오뱅크현황

KakaoBank Report 2025

2025년 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.
먼저 카카오뱅크를 믿고 사랑해 주시는 고객님께 깊이 감사드립니다.

2017년 7월, '같지만 다른 은행'이라는 슬로건과 함께 첫발을 내디딘 카카오뱅크가 어느덧 출범 9년 차를 맞이했습니다. 이제 카카오뱅크는 대한민국 국민의 절반 이상이 사용하는 '모두의 은행'으로 성장했으며, 이를 넘어 인도네시아와 태국 등 글로벌 무대에서의 새로운 도약을 준비하고 있습니다.

또한 금융권 최고의 기술력을 바탕으로 AI 금융 시대를 선도하는 'AI Native Bank'로서 입지를 공고히 하고 있습니다. 카카오뱅크는 이체와 모임통장 등 일상적인 금융 서비스에 업계 최초로 생성형 AI를 접목하여 고객의 금융 활동을 새롭게 정의하고 있습니다. 'AI 수어 상담 서비스'를 통해 금융의 장벽을 낮추었으며, 인공지능과 머신러닝 기반의 FDS(이상금융거래탐지시스템) 고도화로 고객의 소중한 자산을 보호하는 금융 사회 안전망 구축에 앞장서고 있습니다.

카카오뱅크는 금융산업의 지속 가능한 생태계에 기여하는 책임 있는 은행의 역할도 다하기 위해 노력하고 있습니다. 카카오뱅크가 출범 이후 공급한 중·저신용자 신용대출은 15조 원을 넘어설 정도로 기술 혁신을 통한 포용적 금융을 실천하고 있습니다. ATM 거래 수수료 및 중도상환해약금 면제, 금리인하요구권을 통한 이자 절감 등 고객님께 돌려드린 실질적인 금융 비용 혜택은 1조 2천억 원을 넘어섰습니다.

이러한 노력의 결과로 카카오뱅크는 2025년말 기준 2,670만 명의 고객과 함께하고 있으며, 매월 2,000만 명이 넘는 분들이 방문하는 국내 1위 뱅킹 앱이 되었습니다. 여신 잔액은 약 47조 원, 수신 잔액은 68조 원으로 성장하며 시장의 패러다임을 고객 중심으로 변화시켰습니다.

카카오뱅크는 이에 안주하지 않고 금융소비자의 문제를 해결하고 새로운 가치를 창출하기 위해 지속 노력하고 있습니다. 누구나 이로운 금융 생활을 누릴 수 있는 세상을 꿈꾸며, 더 많은 사용자들을 위해 금융의 문턱을 낮추고 있습니다.

'카카오뱅크 mini'는 누적 275만 명의 청소년들이 편리한 금융생활을 위해 유용하게 쓰고 있으며, 소상공인의 금융생활을 돕는 '개인사업자 뱅킹'을 이용하는 사업자 수는 출시 3년여 만에 140만 개에 이르렀습니다. 부모와 자녀를 잇는 금융 서비스 '우리아이통장, 우리아이적금'은 출시 4개월 만에 누적 이용자 수가 50만 명을 넘어섰습니다. 고객이 저축을 하면서 동시에 파트너사의 혜택을 받을 수 있는 다양한 제휴 상품도 꾸준히 선보이고 있습니다. 올해도 카카오뱅크는 미성년 고객과 더불어 시니어, 외국인 등 다양한 고객이 편리한 금융을 경험할 수 있도록 혁신적인 금융 서비스를 만들어가겠습니다.

카카오뱅크는 다양한 금융사의 대출을 카카오뱅크 앱 한 곳에서 비교하고 선택할 수 있는 대출 비교 서비스를 통해 고객의 실질적인 이자 부담을 낮추는 등 고객의 금융 선택권을 확대하고 있습니다. 이와 더불어 투자 서비스 영역에서도 주식, 펀드, 채권 등 복잡한 상품을 카카오뱅크만의 관점으로 재해석하여 누구나 쉽고 직관적으로 자산을 관리할 수 있는 환경을 구축하며 차별화된 금융 플랫폼으로서의 입지를 다지고 있습니다.

카카오뱅크의 혁신 DNA는 이제 세계로 뻗어 나가고 있습니다. 첫 해외 지분 투자를 단행한 인도네시아 디지털은행 '슈퍼뱅크'는 지난해 12월 인도네시아 증권거래소(IDX)에 성공적으로 상장했습니다. 또한 태국 금융지주사 SCBX와 컨소시엄을 구성해 태국판 인터넷전문은행인 '가상은행' 인가를 지난해 6월 획득했습니다. 카카오뱅크가 태국 가상은행의 상품·서비스 기획과 모바일 앱 등 IT 시스템 구축을 주도해나갈 계획입니다. 이는 카카오뱅크의 브랜드와 대한민국의 금융 기술력이 글로벌 시장에서도 통한다는 것을 증명한 쾌거입니다.

지난 2025년을 되돌아보면 카카오뱅크는 변화하는 환경 속에서도 고객님의 기대에 부응하고자 최선을 다한 한 해였습니다. 카카오뱅크가 기술로 혁신을 만들고 따뜻한 금융을 실천하며 사랑받아온 것처럼 앞으로도 가장 앞선 AI 기술과 포용의 가치를 결합하여 새로운 금융의 미래를 열어나가겠습니다.

감사합니다.

2026년 3월

주식회사 카카오뱅크 대표이사 윤호영

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

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.

지속 성장하는 종합 금융 플랫폼

1. 고객 기반의 성장
2. 요구불 중심의 수신 성장
3. Fee & Platform 수익 성장
4. 투자와 M&A 신규 비즈니스 확대
5. 글로벌 시장 확대
6. AI Native Bank
7. 성장에 기반한 주주환원

연혁 · 추이

설립경과 및 설립 이후의 주요 변동상황

년월	내용
2021. 07.	휴면 예금/보험금찾기 서비스 출시
2021. 08.	한국거래소 유가증권시장 상장
2022. 02.	주택담보대출 출시
2022. 07.	아시아 최고 디지털 은행 선정
2022. 09.	대안신용평가모형 '카카오뱅크 스코어' 개발
2022. 10.	인터넷은행 최초 본인확인기관 선정
2022. 11.	개인사업자 뱅킹 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
2024. 01.	펀드 가입 서비스 출시
2024. 06.	'2024년 모바일 신분증 민간개방' 사업자 선정 (카카오 · 카카오뱅크 컨소시엄)
2024. 06.	달러박스 출시
2024. 06.	브랜드쿠폰 서비스 출시
2024. 08.	카카오뱅크 홈 개편 ('혜택탭' 신설 및 AI 개인화 추천기능 도입)
2024. 09.	KCSI(한국 산업의 고객만족도) 인터넷전문은행 부문 4년 연속 1위
2024. 10.	'제9회 금융의 날' 4개 부문 수상
2024. 10.	안전보건경영시스템 'ISO 45001' 인증 획득
2024. 10.	한국ESG기준원 ESG 종합평가 'A등급' 획득
2024. 12.	똑똑한 전세관리 서비스 출시
2024. 12.	AI 스미싱 문자 확인 서비스 출시
2025. 01.	부가세박스 출시
2025. 02.	K-패스 프렌즈 체크카드 출시
2025. 03.	한국광고학회 '올해의 광고상' 최우수상 수상
2025. 04.	정책서민금융상품 '햇살론뱅크' 출시
2025. 05.	대화형 검색 서비스 'AI검색' 출시
2025. 06.	태국 가상은행(Virtual Bank) 인가 획득
2025. 06.	AI 금융계산기 출시
2025. 06.	MMF박스 출시
2025. 07.	'모바일 신분증' 서비스 오픈
2025. 07.	첫 번째 PLCC '카카오뱅크 줍줍 신한카드' 출시
2025. 09.	KCSI(한국 산업의 고객만족도) 인터넷전문은행 부문 5년 연속 1위
2025. 09.	TTA(한국정보통신기술협회) '모바일 신분증 안면인식 적합성 평가' 통과
2025. 09.	정부지원금 찾기 서비스 출시

년월	내용
2025. 09.	서민금융상품 '새희망홀씨' 출시
2025. 09.	시각장애인을 위한 '음성 OTP' 도입
2025. 09.	제휴 기반 '해외여행 예약하기' 서비스 출시
2025. 09.	우리아이 서비스 출시 (우리아이통장, 우리아이적금)
2025. 10.	'제10회 금융의 날' 포용금융 부문 금융위원장 표창 수상
2025. 10.	소상공인 위한 '개인사업자 부동산담보대출' 출시
2025. 11.	'제19회 자금세탁방지의 날' 대통령 표창 수상
2025. 11.	한국ESG기준원 평가 'A등급' 2년 연속 획득
2025. 11.	목표전환형 펀드 출시
2025. 11.	금융권 최초 AI 품질관리 프레임워크 도입
2025. 11.	MSCI ESG 평가 최고 등급 'AAA' 획득
2025. 12.	통합형 AI 서비스 '카카오뱅크 AI' 출시
2025. 12.	모임통장 내 'AI 모임총무' 탑재

상호의 변경

상호변경일	변경 전 상호	변경 후 상호	변경 사유
2017.04.05	한국카카오(주)	한국카카오은행(주)	은행업 인가 획득
2020.06.01	한국카카오은행(주)	(주)카카오뱅크	법인명과 브랜드명 통일

조직

조직도

카카오뱅크의 조직은 5개 그룹, 15개 실, 9개 본부, 1개 연구소로 운영됩니다.

2026년 3월 31일 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		2025년도									2024년도								
		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	2	-	2	-	-	-	2	-	2	2	-	2	-	-	-	2	-	2
	상근감사위원	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	사외이사	5	1	6	-	-	-	5	1	6	4	1	5	-	-	-	4	1	5
	비상임이사	1	-	1	-	-	-	1	-	1	1	-	1	-	-	-	1	-	1
	집행임원	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	업무집행책임자	16	3	19	-	-	-	16	3	19	15	3	18	-	-	-	15	3	18
직원	일반직	923	668	1,591	-	-	-	923	668	1,591	866	629	1,495	-	-	-	866	629	1,495
	책임자	55	14	69	-	-	-	55	14	69	40	14	54	-	-	-	40	14	54
	무기계약직	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	책임자	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
계		**947**	**672**	**1,619**	**-**	**-**	**-**	**947**	**672**	**1,619**	**888**	**633**	**1,521**	**-**	**-**	**-**	**888**	**633**	**1,521**

신규채용 현황

단위 : 명, %

구분	2025년도			2024년도		
	여성	전체	비율[1]	여성	전체	비율[1]
정규직 신규채용	60	154	38.96	61	146	41.78

1) 여성 신규채용 비율

임원현황

2026년 3월 31일 현재

구분	성명	성별	직명	담당업무 또는 주된 직업	주요약력
사내이사	윤호영	남	대표이사	총괄	카카오 모바일뱅크 TF장 다음커뮤니케이션 부사장
사내이사	김근수	남	부대표	총괄	한국투자금융지주 경영관리실 상무 한국투자증권 WM전략부 부장
기타비상무이사	권대열	남	기타비상무이사	기타비상무이사	카카오 그룹ESG 담당 카카오 CA협의체 ESG위원회 위원장
사외이사	진웅섭	남	사외이사	사외이사	금융감독원 원장 한국정책금융공사 사장
사외이사	김륜희	여	사외이사	사외이사	KAIST 기술경영학부 및 데이터사이언스대학원 부교수 홍콩성시대 경제금융학과 조교수
사외이사	김정기	남	사외이사	사외이사	KEB하나은행 마케팅그룹 대표(부행장) 한국투자금융지주 및 한국투자증권 사외이사
사외이사	남상일	남	사외이사	사외이사	SGI신용정보 대표이사 서울보증보험 경영지원총괄 전무
사외이사	엄상섭	남	사외이사	사외이사	법무법인 지평 파트너 변호사 수원지방법원 부장판사
사외이사	유호석	남	사외이사	사외이사	삼성생명 부사장(CFO) 삼성경제연구소 부사장
업무집행책임자	권태훈	남	그룹장	경영전략그룹 총괄	카카오뱅크 재무실장 카카오뱅크 준법감시인 김앤장 법률사무소 전문위원 금융감독원 선임조사역
업무집행책임자	김경화	여	실장	컴플라이언스 총괄	카카오뱅크 준법감시/법무팀장
업무집행책임자	김 석	남	그룹장	뱅킹그룹 총괄	카카오뱅크 최고운영책임자 카카오뱅크 최고전략책임자 카카오뱅크 위험관리책임자 SC제일은행 상무
업무집행책임자	김성균	남	실장	대외협력실 총괄	카카오뱅크 대외협력본부장 법무법인 광장 수석전문위원 금융감독원 일반은행검사국팀장
업무집행책임자	노승진	남	실장	신뢰기술실 총괄	카카오뱅크 금융정보개발팀장 카카오뱅크 뱅킹아키팀장 카카오뱅크 코어뱅킹팀
업무집행책임자	민경표	남	실장	정보보호실 총괄	카카오뱅크 정보보호기술팀장
업무집행책임자	박정윤	여	본부장	BPR추진본부 총괄	카카오뱅크 준법감시인 카카오뱅크 업무지원팀장 카카오뱅크 ESG팀장 카카오뱅크 감사팀장
업무집행책임자	박형근	남	실장	커뮤니케이션실 총괄	코오롱 브랜드커뮤니케이션실장 상무 삼성물산 전략마케팅 상무
업무집행책임자	송호근	남	그룹장	투자/신사업그룹 총괄	카카오뱅크 신사업실장 카카오뱅크 담보여신캠프장 카카오뱅크 주담대스튜디오팀장 카카오뱅크 여신팀장
업무집행책임자	신재홍	남	그룹장	기술그룹 총괄	카카오뱅크 최고정보책임자 카카오뱅크 정보보호최고책임자 다음커뮤니케이션 기술그룹장

2026년 3월 31일 현재

구분	성명	성별	직명	담당업무 또는 주된 직업	주요약력
업무집행책임자	안현철	남	그룹장	AI그룹 총괄	카카오뱅크 AI실장 카카오뱅크 AI기술실장 카카오뱅크 IC기술실장 카카오뱅크 기술기획팀장
업무집행책임자	엄준식	남	실장	매니지먼트실 총괄	카카오뱅크 최고정보책임자 카카오뱅크 인프라팀장 카카오뱅크 인프라파트장
업무집행책임자	오재경	남	본부장	자금운용본부 총괄	카카오뱅크 자금운용본부장 교보증권 재무관리본부장
업무집행책임자	유지영	여	실장	고객서비스실 총괄	카카오뱅크 고객서비스본부장 카카오뱅크 인사팀장
업무집행책임자	유호범	남	실장	감사실 총괄	카카오뱅크 준법감시인 법무법인 (유)율촌 수석전문위원 금융감독원 선임조사역
업무집행책임자	이수영	남	실장	금융소비자보호실 총괄	카카오뱅크 글로벌본부장 카카오뱅크 전략팀장
업무집행책임자	이지운	여	실장	리스크실 총괄	카카오뱅크 신용리스크정책팀장 SC제일은행 리테일금융리스크부 부장
업무집행책임자	이형주	남	그룹장	AI그룹 총괄	카카오뱅크 경영전략그룹장 카카오뱅크 최고비즈니스책임자 카카오뱅크 상품파트장 한국투자금융지주 전략기획실 부장
업무집행책임자	정진석	남	실장	엔지니어링기술실 총괄	카카오뱅크 아키팀장 카카오뱅크 플랫폼기술팀장
업무집행책임자	조명식	남	실장	지급결제실 총괄	BC카드 AI본부 상무 BC카드 페이북컴퍼니 상무 BC카드 페이북본부 상무 BC카드 경영기획팀 팀장

자회사

연결대상자회사

해당사항 없음

비연결대상자회사[1)]

단위 : 백만원, 주, %

회사명	소재지	주요업무	설립년월일[2)]	자본금	소유주식수	소유비율
한국평가정보(주)	대한민국	신용정보업	2021.06.11 (2022.01.14)	24,275	924,000	20.74

1) 타회사 자본금의 15%를 초과한 경우만 기재함

2) 설립년월일과 취득년월일이 다른 경우에는 취득년월일을 ( )안에 표시함

자본조달

자본금 변동현황

단위 : 주, 억원

년월일	주식의종류	발행주식수	증·감자금액	증·감자내용	증·감자후자본금	비고
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
2024.02.20	보통주	44,000	2	국내 유상증자	23,846	주식매수선택권 행사
2024.03.05	보통주	5,000	0	국내 유상증자	23,846	주식매수선택권 행사
2024.05.20	보통주	5,000	0	국내 유상증자	23,846	주식매수선택권 행사
2024.08.05	보통주	2,500	0	국내 유상증자	23,846	주식매수선택권 행사
2024.08.20	보통주	35,000	2	국내 유상증자	23,848	주식매수선택권 행사
2024.10.21	보통주	5,000	0	국내 유상증자	23,848	주식매수선택권 행사
2025.01.06	보통주	7,500	0	국내 유상증자	23,849	주식매수선택권 행사
2025.04.21	보통주	13,300	1	국내 유상증자	23,849	주식매수선택권 행사
2025.07.21	보통주	1,000	0	국내 유상증자	23,850	주식매수선택권 행사
2025.12.05	보통주	21,000	1	국내 유상증자	23,851	주식매수선택권 행사

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

후순위채권 발행현황

해당사항 없음

기타 자본조달 현황

해당사항 없음

대주주

2025년 12월 31일 현재, 단위 : 주, %

주주명	소유주식수	소유비율
주식회사 카카오	129,533,725	27.16
한국투자증권 주식회사	129,533,724	27.16
국민연금	26,103,312	5.47
주식회사 국민은행	23,287,200	4.88
서울보증보험 주식회사	15,239,183	3.19
Keto Holdings, L.P.	10,640,000	2.23
IPB Ltd	10,640,000	2.23
MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS	8,263,527	1.73
예스이십사 주식회사	5,123,893	1.07
기타	118,646,873	24.88

주식 소유 상황

주식의 소유자별 현황

2025년 12월 31일 현재

구분	주주수	비율(%)	소유주식수	비율(%)
정부 및 정부관리기업체	-	-	-	-
금융기관	56	0.01	25,096,978	5.26
증권회사	32	0.01	141,619,311	29.69
보험회사	14	0.00	15,372,688	3.22
투자신탁회사	354	0.06	14,763,251	3.10
기타법인	484	0.08	155,077,447	32.51
개인 및 기타	579,625	99.62	65,781,317	13.79
외국인	1,279	0.22	59,300,445	12.43
계	**581,844**	**100.00**	**477,011,437**	**100.00**

주1) 정부관리기업체 중 은행업무를 영위하는 기관은 금융기관으로 분류함

주2) 금융기관은 은행법에 의한 금융기관을 말함

소유 주식수별 현황

2025년 12월 31일 현재

구분	주주수	비율(%)	소유주식수	비율(%)
1만주이상	1,081	0.19	420,552,636	88.16
5천주이상 - 1만주미만	1,047	0.18	7,136,075	1.50
1천주이상 - 5천주미만	9,837	1.69	18,562,706	3.89
5백주이상 - 1천주미만	11,893	2.04	7,878,229	1.65
1백주이상 - 5백주미만	74,229	12.76	15,008,639	3.14
5십주이상 - 1백주미만	49,640	8.53	3,317,503	0.70
1십주이상 - 5십주미만	155,078	26.65	3,426,800	0.72
1십주미만	279,039	47.96	1,128,849	0.24
계	**581,844**	**100.00**	**477,011,437**	**100.00**

배당

단위: %, 원

구분	2025년도	2024년도
보통주 배당률	9.20	7.20
보통주 주당배당액	460	360
주당당기순이익	1,008	924
배당성향	45.64	38.98

경영실적

개요

요약재무제표

자금조달 및 운용 현황(은행계정)

부문별 수지현황

개요

수익성

단위 : 억원, %, %p

구분		2025년 12월	2024년 12월	증감
충당금적립전이익(A)		9,022	8,746	276
제충당금전입액(B)		2,622	2,857	-235
	대손상각비	2,439	2,706	-267
	지급보증충당금	-	-	-
	퇴직급여	171	140	31
	미사용약정충당금	12	10	2
	기타충당금	-	1	-1
제충당금환입액(C)		1	0	1
	대손충당금	1	0	1
	지급보증충당금	-	-	-
	미사용약정충당금	-	-	-
	기타충당금	0	-	0
법인세비용(D)		1,598	1,488	110
당기순이익(A-B+C-D)		4,803	4,401	402
대손준비금 전입(환입) 필요액		414	75	339
대손준비금 반영후 당기순이익		4,389	4,326	63
총자산순이익률(R.O.A.)[1]		0.68	0.73	-0.05
자기자본순이익률(R.O.E.)[1]		7.22	6.92	0.30
원화예대금리차(A-B)		2.33	2.50	-0.17
	원화대출채권평균이자율(A)	4.32	4.80	-0.48
	원화예수금평균이자율(B)	1.98	2.30	-0.32
명목순이자마진(N.I.M.)		1.94	2.16	-0.22

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

생산성

단위 : 억원

구분		2025년 12월	2024년 12월	증감
직원1인당	충당금적립전이익	5.26	5.52	-0.26
	예수금	364	333	31
	원화예수금	363	333	30
	대출금	262	266	-4
	원화대출금	262	266	-4
평균국내인원(명)		1,716	1,584	132
1영업점당	예수금	624,074	527,327	96,747
	원화예수금	623,660	527,327	96,333
	대출금	449,138	420,710	28,428
	원화대출금	449,138	420,710	28,428
평균국내영업점수(개)		1	1	-

주) 국내분 기중평잔을 기준으로 작성

건전성

단위 : 억원, %, %p

구분		2025년 12월	2024년 12월	증감
총여신[1]		469,074	432,022	37,052
	기업	30,548	18,946	11,602
	가계	438,526	413,076	25,450
	신용카드	-	-	-
고정이하여신		2,485	2,039	446
고정이하여신 비율		0.53	0.47	0.06
	기업	190	124	66
		0.62	0.66	-0.04
	가계	2,295	1,915	380
		0.52	0.46	0.06
	신용카드	-	-	-
		-	-	-
무수익여신		2,452	2,021	431
무수익여신 비율		0.52	0.47	0.05
	기업	190	124	66
		0.62	0.66	-0.04
	가계	2,262	1,897	365
		0.52	0.46	0.06
	신용카드	-	-	-
		-	-	-
대손충당금적립률(A/B)		215.78	245.34	-29.56
	무수익여신산정대상기준 제충당금 총계(A)	5,362	5,004	358
	고정이하여신(B)	2,485	2,039	446
연체율[2]	총대출채권 기준	0.51	0.52	-0.01
	(계절조정후)	(0.52)	(0.54)	(-0.02)
	기업대출 기준	1.50	1.49	0.01
	(계절조정후)[3]	-	-	-
	가계대출 기준	0.44	0.48	-0.04
	(계절조정후)	(0.45)	(0.49)	(-0.04)
	신용카드채권 기준	-	-	-
	(계절조정후)	-	-	-

1) 무수익여신 산정 대상 기준

2) 1개월 이상 원리금 연체율 기준

3) 상품 출시 후 일정 기간(60개월)이 경과하지 않아 산출대상에 해당하지 않음

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)		152,903
현금유출액			
2	소매 및 중소기업 예금	645,201	51,562
3	안정적 예금(stable deposits)	259,170	12,958
4	불안정 예금(less stable deposits)	386,031	38,603
5	무담보부 도매자금조달	4,941	4,847
6	영업적 예금(operational deposits)	-	-
7	비영업적 조달(non-operational deposits)	4,923	4,830
8	기타 무담보부 채무증권(unsecured debt)	18	18
9	담보부 도매자금조달		-
10	추가 현금유출액	101,794	5,336
11	파생상품 익스포져 및 기타 담보제공 관련 현금유출액	389	202
12	금융상품의 자금조달원 상실 관련 현금유출액	-	-
13	신용 및 유동성 약정	101,405	5,133
14	기타 계약상 자금제공 채무	-	-
15	기타 우발성 자금제공 채무	6,722	6,722
16	총현금유출액		68,466
현금유입액			
17	담보부 자금대출(예: 환매조건부채권매수)	4,172	14
18	정상 익스포져로부터의 현금유입액	22,045	13,407
19	기타 현금유입액	38,620	38,620
20	총현금유입액	64,837	52,041
21	조정 후 고유동성자산 합계[3)]		152,903
22	조정 후 순현금유출액 합계[3)]		20,643
23	유동성커버리지비율(%)[4)]		766.35

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

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

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

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

2. 유동성커버리지비율 산출결과에 대한 질적 정보

1) 유동성커버리지비율, 고유동성자산 구성 및 변동 추이

단위 : %, 억원

구분	2025년 12월 평균	2025년 11월 평균	2025년 10월 평균	직전분기 평균
유동성커버리지비율	712.77	702.47	881.74	867.62
고유동성자산	153,356	150,825	154,460	150,418
Level 1 자산	130,237	128,123	132,066	129,423
Level 2 자산	23,119	22,702	22,394	20,995

주) 공시된 유동성커버리지비율은 해당 기간 동안의 영업일별 유동성커버리지비율을 평균하여 산출

2) 유동성커버리지비율 산출결과의 주요 원인(main drivers)

2025년 4분기 유동성커버리지비율은 규제비율(100%)을 상회하는 766.35%로 직전분기 평균 대비 -101.27%p 하락하였습니다.
이는 고유동성자산 2,485억원 증가에도 불구하고, 순현금유출 3,291억원 증가에 기인합니다.

단위 : 억원

구분	2025년 12월 평균	2025년 11월 평균	2025년 10월 평균	당분기 평균
고유동성자산	153,356	150,825	154,460	152,903
순현금유출액	22,356	22,056	17,563	20,643
현금유출액	67,849	67,308	70,205	68,466
현금유입액	45,493	45,252	52,642	47,823

3) 자금조달 편중도(concentration of funding sources)

당행은 고액의 도매자금조달이 아닌 다수 소매고객을 통한 자금조달을 하고 있는 바, 자금조달 편중의 가능성이 적은 편입니다.

4) 파생상품 익스포져와 잠재적인 추가담보 요구(potential collateral calls)

단위 : 억원

구분	당분기 중 당월말 금액
파생 및 기타 금융거래 계약에 내재된 "신용등급 하향조정시 트리거 조항" 관련 추가 유동성 필요	-
파생 또는 기타 계약의 시장가치 변화와 관련된 추가적 유동성 필요액	-

주) 2025년 12월 31일 현재 당행이 거래하고 있는 파상생품 관련하여 추가담보 요구액은 없습니다.

5) 유동성커버리지비율의 통화 불일치

2025년 12월 31일 현재 당행의 외화부채 보유규모는 총부채의 0.3%(2,071억원) 수준으로 통화 불일치로 인한 유동성커버리지비율의 영향은 미미합니다.

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

유동성커버리지비율을 비롯한 유동성 만기 관리를 시스템을 통해 일별 모니터링하고 있으며, 전사리스크관리팀(관리업무), 재무관리팀(운영업무), 자금팀(수행업무)이 유기적으로 업무를 분담하여 수행하고 있습니다. 또한 비상조달계획을 포함하는 유동성 관리 전략을 연 1회 수립하고, 분기별로 스트레스테스트를 실시하는 등 유동성위기상황에 대비하고 있습니다.

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

해당사항 없음

3. 유동성커버리지비율 관련 추가정보

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

외화 유동성커버리지비율

해당사항 없음

외화유동성비율 및 업무용고정자산비율

단위 : %, %p

구분		2025년 12월	2024년 12월	증감
외화유동성비율	유동화가중치 적용 전	138.23	150.55	-12.32
	유동화가중치 적용 후	138.23	150.55	-12.32
업무용고정자산비율		2.21	2.04	0.17

순안정자금조달비율

1. 순안정자금조달비율

[2025년 4분기말] 단위 : 억원

구분		잔존만기별 분기말 금액				가중치 적용후 금액
		만기없음	6개월미만	6개월이상 1년미만	1년이상	
안정자금가용금액(ASF)						
1	자본	-	-	-	70,796	70,796
2	<별표3>에 따른 보통주자본, 기타기본자본 및 보완자본 (잔존만기 1년 미만인 보완자본에 해당하는 자본증권은 제외)	-	-	-	70,796	70,796
3	2를 제외한 기타 자본	-	-	-	-	-
4	소매 예금 및 중소기업 고객으로부터의 예금	654,283	-	-	1,498	603,551
5	LCR 정의상 안정적 예금	263,947	-	-	349	251,098
6	LCR 정의상 불안정적 예금	390,337	-	-	1,149	352,452
7	도매자금조달	27,422	-	-	32	96
8	영업적 예금(operational deposits)	-	-	-	-	-
9	기타 도매자금조달	27,422	-	-	32	96
10	상호의존 자산과 매치되는 부채	-	-	-	-	-
11	기타 부채	12,936	-	-	1	-
12	NSFR 파생상품부채	-	-	-	1	-
13	1~12항목에 포함되지 않는 기타 부채	12,936	-	-	-	-
14	총 안정자금가용금액(ASF)					674,442
안정자금조달필요금액(RSF)						
15	총 NSFR 고유동성 자산	16,031	10,894	10,394	101,149	9,325
16	타 금융회사에 예치한 영업목적 예금	-	-	-	-	-
17	대출 및 유가증권	22,573	174,883	119,704	267,611	342,889
18	Level1 고유동성 자산에 의해 담보된 금융회사에 대한 대출	-	41,993	-	-	4,199
19	非Level1 고유동성 자산에 의해 담보되고, 금융회사의 대출에 의해 담보되지 않는 금융회사에 대한 대출	-	10,700	-	-	1,605
20	비금융회사 고객, 소매 및 중소기업 고객 및 국가, 중앙은행, 공공기관에 대한 대출	-	110,465	112,241	98,456	181,029
21	바젤2 표준방법에 따른 위험가중치 35%이하 대출	-	110,465	112,241	70,063	156,894
22	주택담보대출	-	1,329	1,361	142,736	106,157
23	바젤2 표준방법에 따른 위험가중치 35%이하 대출	-	892	905	82,570	54,569
24	정상, 非고유동성 자산인 유가증권	22,573	10,396	6,102	26,418	49,899
25	상호의존적부채와 매치되는 자산	-	-	-	-	-
26	기타 자산	23,052	23,320	-	0	23,698
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	-	-	-	0	0
31	27~30에 포함되지 않는 기타 자산	23,052	23,320	-	-	23,698
32	난외 재무상태표 계정	100,070	-	-	-	5,004
33	총 안정자금조달필요금액					380,915
34	순안정자금조달비율(%)					177.06

[2025년 3분기말]

단위 : 억원

	구분	잔존만기별 분기말 금액				가중치 적용후 금액
		만기없음	6개월미만	6개월이상 1년미만	1년이상	
안정자금가용금액(ASF)						
1	자본	-	-	-	70,442	70,442
2	<별표3>에 따른 보통주자본, 기타기본자본 및 보완자본 (잔존만기 1년 미만인 보완자본에 해당하는 자본증권은 제외)	-	-	-	70,442	70,442
3	2를 제외한 기타 자본	-	-	-	-	-
4	소매 예금 및 중소기업 고객으로부터의 예금	651,056	-	-	1,453	600,579
5	LCR 정의상 안정적 예금	263,516	-	-	352	250,693
6	LCR 정의상 불안정적 예금	387,539	-	-	1,101	349,887
7	도매자금조달	3,993	-	-	36	85
8	영업적 예금(operational deposits)	-	-	-	-	-
9	기타 도매자금조달	3,993	-	-	36	85
10	상호의존 자산과 매치되는 부채	-	-	-	-	-
11	기타 부채	15,829	-	-	0	-
12	NSFR 파생상품부채	-	-	-	0	-
13	1~12항목에 포함되지 않는 기타 부채	15,829	-	-	-	-
14	총 안정자금가용금액(ASF)					671,106
안정자금조달필요금액(RSF)						
15	총 NSFR 고유동성 자산	16,360	13,163	12,020	99,408	9,273
16	타 금융회사에 예치한 영업목적 예금	-	-	-	-	-
17	대출 및 유가증권	26,052	136,149	129,396	246,661	329,578
18	Level1 고유동성 자산에 의해 담보된 금융회사에 대한 대출	-	9,301	-	-	930
19	非Level1 고유동성 자산에 의해 담보되고, 금융회사의 대출에 의해 담보되지 않는 금융회사에 대한 대출	-	9,594	-	-	1,439
20	비금융회사 고객, 소매 및 중소기업 고객 및 국가, 중앙은행, 공공기관에 대한 대출	-	107,029	119,556	89,289	176,870
21	바젤2 표준방법에 따른 위험가중치 35%이하 대출	-	107,029	119,556	61,593	153,328
22	주택담보대출	-	1,216	1,243	131,517	97,406
23	바젤2 표준방법에 따른 위험가중치 35%이하 대출	-	832	844	78,062	51,578
24	정상, 非고유동성 자산인 유가증권	26,052	9,008	8,597	25,856	52,932
25	상호의존적부채와 매치되는 자산	-	-	-	-	-
26	기타 자산	19,702	44,136	-	0	34,608
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	-	-	-	0	0
31	27~30에 포함되지 않는 기타 자산	19,702	44,136	-	-	34,608
32	난외 재무상태표 계정	103,596	-	-	-	5,180
33	총 안정자금조달필요금액					378,638
34	순안정자금조달비율(%)					177.24

2. 순안정자금조달비율에 대한 질적정보

1) 순안정자금조달비율의 구성 및 변동추이

단위 : %, %p, 억원

구분	2025년 4분기말	2025년 3분기말	증감
순안정자금조달비율	177.06	177.24	-0.18
안정자금가용금액	674,442	671,106	3,337
안정자금 조달필요금액	380,915	378,638	2,277

2) 당분기말 순안정자금조달비율의 결정요인과 전분기 대비 순안정자금조달비율 변동 요인

당분기 중 안정자금가용금액은 수신 증가 등에 따라 3,337억원 증가하였고, 안정자금조달필요금액은 대출 증가 등에 따라 2,277억원 증가하여 전분기 대비 0.18%p 감소하였습니다.

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 이름

주식회사 카카오뱅크

2) 회계목적과 감독목적의 연결기준 차이점 요약

차이내역 없음

3) 자회사에 대한 설명 및 구분 기재

해당사항 없음

4) 그룹 내 자금 또는 자기자본의 이동에 관한 제한사항, 또는 다른 주요 애로사항 공시

은행법 제37조(다른 회사 등에 대한 출자제한 등) 제2항 및 시행령 제21조(자회사 등에 대한 출자한도 등)에 대한 제한사항

5) 연결그룹 내 자금 또는 자기자본의 이동에 관한 제한금액

해당사항 없음

6) 연결대상이 아닌 자회사의 자기자본 부족액

해당사항 없음

7) 보험회사에 대한 총투자금액, 보험회사명, 소재지, 투자지분율, 의결권비율, 자본차감법 또는 대체가능한 그룹 전체통합법 대비 위험가중치 적용 방법

해당사항 없음

2. BIS 자기자본(바젤III 기준) 공시

단위 : 억원, %

구분		금액	규제 연결범위내 재무상태표상 계정과목
보통주자본 : 항목(instruments) 및 금액(reserves)			
1	적격요건을 충족하는 보통주 발행과 관련하여 발생한 자본금, 자본잉여금 및 자본조정	53,440	E+F
2	이익잉여금	14,320	J
3	기타포괄손익누계액 및 기타 자본잉여금·자본조정	-261	G+H+I
4	경과규정 적용대상 보통주자본 (주식회사가 아닌 경우)	-	
5	은행인 연결종속회사가 발행한 보통주에 대한 비지배주주지분	-	
6	공제항목 차감 전 보통주자본 합계	67,499	
보통주자본 관련 공제항목			
7	공정가치조정	-	
8	영업권	-	
9	모기지서비스권리를 제외한 기타 무형자산	453	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	237	C
16	자기주식	-	

단위 : 억원, %

구분		금액	규제 연결범위내 재무상태표상 계정과목
17	상호보유약정에 의한 보통주자본 투자	-	
18	비연결대상 은행, 금융회사 및 보험사 자본에 대한 중대하지 않은 투자 관련	-	
19	비연결대상 은행, 금융회사 및 보험사 자본에 대한 중대한 투자 관련	-	
20	모기지서비스권리	-	
21	일시적 차이에서 발생하는 이연법인세 자산	-	
22	23. 24. 25. 합계가 보통주자본의 15% 초과하는 금액	-	
23	비연결 금융회사 보통주에 대한 중대한 투자	-	
24	모기지서비스권리	-	
25	일시적 차이에서 발생하는 이연법인세 자산	-	
26	국가별 규제 차이에 따른 조정	2,192	
27	이연 커버하는 기타기본자본 및 보완자본의 불충분으로 인한 보통주자본 조정	-	
28	보통주자본 관련 공제항목 합계	2,882	
29	보통주자본 총계	64,617	
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 중대하지 않은 투자 관련	-	
40	비연결대상 은행, 금융회사 및 보험사 자본에 대한 중대한 투자 관련	-	
41	자국 특수 공제항목	-	
42	보완자본에서 차감하지 못한 공제금액	-	
43	기타기본자본 공제금액 합계	-	
44	기타기본자본	-	
45	기본자본 (보통주자본 + 기타기본자본)	64,617	
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)]	3,297	A, D
51	공제항목 차감전 보완자본	3,297	
보완자본 관련 공제항목			
52	자본증권(보완자본)에 대한 자기투자	-	
53	상호보유약정에 의한 자본증권(보완자본) 및 기타 총손실흡수력 부채	-	

단위 : 억원, %

구분		금액	규제 연결범위내 재무상태표상 계정과목
54	비연결대상 은행, 금융회사 및 보험사 자본 및 기타 총손실흡수력 부채에 대한 중대하지 않은 투자 관련	-	
54a	비연결대상 은행, 금융회사 및 보험사 기타 총손실흡수력 부채에 대한 중대하지 않은 투자 관련	-	
55	비연결대상 은행, 금융회사 및 보험사 자본에 대한 중대한 투자 관련	-	
56	자국 특수 공제항목	-	
57	보완자본 공제금액 합계	-	
58	보완자본	3,297	
59	총자본(기본자본 + 보완자본)	67,914	
60	위험가중자산	293,354	
자본비율 및 추가자본 부과			
61	보통주자본비율	22.03	
62	기본자본비율	22.03	
63	총자본비율	23.15	
64	추가 완충자본규제수준(보통주자본비율 최소규제수준 + 추가 완충자본규제 수준) (%)	8.00	
65	자본보전완충자본 규제수준(%)	2.50	
66	경기대응완충자본 규제수준(%)	1.00	
67	SIB관련 추가완충자본 규제수준(%)	-	
68	완충자본으로 인정가능한 보통주자본(위험가중자산대비 %)	15.15	
국가별 차이			
69	보통주자본비율	-	
70	기본자본비율	-	
71	총자본비율	-	
차감 금액 이하의 금액			
72	금융회사 자본에 대한 중대하지 않은 투자	21	
73	금융회사 보통주에 대한 중대한 투자	-	
74	모기지서비스권리	-	
75	일시적 차이에 의해 발생하는 이연법인세 자산	-	
보완자본내 충당금 금액에 대한 상한 적용			
76	표준방법 적용 은행의 대손충당금 중 보완자본 인정가능 금액 (한도 적용전)	4,094	
77	표준방법 적용 은행의 대손충당금 중 보완자본 인정 최대금액 (한도금액)	3,297	
78	내부등급법 적용 은행의 대손충당금 중 보완자본 인정가능 금액 (한도 적용전)	-	
79	내부등급법 적용 은행의 대손충당금 중 보완자본 인정 최대금액 (한도금액)	-	
단계적 이행에 따른 자본 항목(18.1.1.~22.1.1.까지 적용)			
80	단계적 이행에 따른 보통주자본 항목 상한	-	
81	상한에 따른 보통주자본 제외 금액	-	
82	단계적 이행에 따른 기타기본자본 항목 상한	-	
83	상한에 따른 기타기본자본 제외 금액	-	
84	단계적 이행에 따른 보완자본 항목 상한	-	
85	상한에 따른 보완자본 제외 금액	-	

1) 대손충당금 중 은행업감독업무시행세칙 별표3의 보완자본 인정요건을 만족하는 일부 금액임

3. 연결재무상태표(회계목적 및 감독목적)와 자본공시항목 연계 공시

단위 : 억원

과목	회계목적 연결B/S	감독목적 연결B/S	참조
자산			
Ⅰ. 현금및예치금	21,134	21,134	
Ⅱ. 당기손익-공정가치측정금융자산	50,315	50,315	
Ⅲ. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산	102,888	102,888	
Ⅳ. 상각후원가측정유가증권	53,644	53,644	
Ⅴ. 관계기업등에대한투자자산	1,176	1,176	
Ⅵ. 상각후원가측정대출채권	517,456	517,456	
((-)대손충당금)		(5,376)	A
Ⅶ. 유형자산	2,254	2,254	
Ⅷ. 무형자산	453	453	B
Ⅸ. 순확정급여자산	237	237	C
Ⅹ. 기타자산	14,541	14,541	
자산총계	**764,098**	**764,098**	
부채			
Ⅰ. 예수부채	683,236	683,236	
Ⅱ. 파생상품부채	1	1	D
Ⅲ. 충당부채	448	448	D
Ⅳ. 당기법인세부채	469	469	
Ⅴ. 이연법인세부채	495	495	
Ⅵ. 기타부채	11,950	11,950	
부채총계	**696,599**	**696,599**	
자본			
Ⅰ. 자본금	23,851	23,851	E
Ⅱ. 자본잉여금	29,884	29,884	
(주식발행초과금)		29,589	F
(기타자본잉여금)		295	G
Ⅲ. 자본조정	1	1	H
Ⅳ. 기타포괄손익누계액	(557)	(557)	I
Ⅴ. 이익잉여금	14,320	14,320	J
(대손준비금 적립액)	(1,700)	(1,700)	
(대손준비금 전입(환입) 필요액)	(413)	(413)	
(대손준비금 전입(환입) 예정액)	(413)	(413)	
자본총계	**67,499**	**67,499**	
부채와자본총계	**764,098**	**764,098**	

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	23,851
9	액면금액	23,851
10	회계상 계정분류	자본
11	발행일자	-
12	만기 존재 여부	만기없음
13	만기일 (만기가 존재하지 않을 경우 '만기없음' 기재)	만기없음
14	콜옵션 포함여부 (포함/미포함)	미포함
15	최초 콜옵션 행사가능일, 콜행사금액, 세무상 혹은 규제상 특정사건에 의해 콜이 행사되는지 여부	없음
16	추가 콜옵션 행사가능한 기간 또는 시점	없음
	이자(배당) 관련	
17	지급형태	변동
18	이자(배당)의 표면금리 및 기준지표	배당가능이익 한도내
19	이자(배당)의 미지급이 보통주 배당을 제한하는지 여부	-
20	이자(배당) 지급의 재량정도	완전한재량
21	스텝업 또는 기타 상환 유인 조항 존재여부 (존재/미존재)	미존재
22	이자(배당)의 누적·비누적 여부 (누적/비누적)	비누적
23	전환조건 포함 여부 (포함/미포함)	미포함
24	전환조건	없음
25	전환방식	없음
26	전환비율	없음
27	전환의 강제여부(의무전환/선택전환/해당없음)	없음
28	전환으로 인해 발행될 자본의 종류	없음
29	전환으로 인해 발행될 자본의 발행자	없음
30	상각조건 포함여부 (포함/미포함)	미포함
31	상각조건	없음
32	상각방식	없음
33	상각방식 (영구적/일시적)	없음
34	일시적 상각일 경우 회복 체계	없음
35	직전 선순위 증권 명시 (해당 증권 열번호 기재)	없음
36	바젤III 자본 부적격 여부 (적격/부적격)	적격
37	부적격 자본증권일 경우, 부적격 사항 기재	없음

리스크별 익스포져 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 적정한 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 익스포져 및 위험가중자산, 요구자본 현황(국내은행)

1) 리스크별 위험가중자산 및 요구자본 현황

단위 : 억원

구분		위험가중자산		최저자본요구량
		2025년 12월	2025년 9월	2025년 12월
1	신용리스크(거래상대방 신용리스크 제외)[1]	232,915	226,107	18,633
2	표준방법 적용	232,915	226,107	18,633
3	기본 내부등급법 적용	-	-	-
4	표준등급분류기준(supervisory slotting) 적용	-	-	-
5	고급 내부등급법 적용	-	-	-
6	거래상대방 신용리스크	2,812	1,808	225
7	거래상대방 신용리스크 표준방식(SA-CCR)	1	-	0
8	내부모형법	-	-	-
9	기타 거래상대방 신용리스크	2,811	1,808	225
10	CVA리스크	1	-	-
11	주식익스포져[2]	3,001	2,765	240
12	집합투자증권 - 기초자산 접근법(LTA)	24,782	32,386	1,983
13	집합투자증권 - 약정서 기반 접근법(MBA)	261	256	21
14	집합투자증권 - 자본차감법(FBA)	-	-	-
15	결제리스크	-	-	-
16	은행 계정내 유동화 익스포져	-	-	-
17	내부등급법(SEC-IRBA)	-	-	-
18	외부 신용등급법(SEC-ERBA)[3]	-	-	-
19	표준방법(SEC-SA)	-	-	-
20	시장리스크	5,775	6,078	462
21	표준방법(SA)	5,775	6,078	462
22	내부모형법(IMA)	-	-	-
23	계정변경에 따른 추가자본[4]	-	-	-
24	운영리스크	24,604	23,980	1,968
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)	294,151	293,380	23,532

1) 신용리스크는 익스포져별 적용 방식에 따라 구분

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

3) 내부평가법(IAA) 적용 익스포져를 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 적용익스포져	표준방법 적용 익스포져	합계	전체 표준방법 적용
1	신용리스크[1]	-	232,915	232,915	232,915
2	거래상대방 신용리스크	-	2,812	2,812	2,812
3	CVA리스크	-	1	1	1
4	은행계정 내 유동화 익스포져	-	-	-	-
5	시장리스크	-	5,775	5,775	5,775
6	운영리스크	-	24,604	24,604	24,604
7	기 타[2]	-	28,044	28,044	28,044
8	합 계(1+2+3+4+5+6+7)	-	294,151	294,151	294,151

1)“리스크별 위험가중자산 및 요구자본 현황”의 행1

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

1-3) 신용리스크 표준방법과 내부등급법의 비교

단위: 억원

		위험가중자산			
		내부모형 적용 익스포져	표준방법 적용 익스포져	합계	전체 표준방법 적용
1	정부	-	7,282	7,282	7,282
	국제개발은행, 공공기관	-	7,282	7,282	7,282
2	은행, 기타 금융기관	-	16,868	16,868	16,868
3	주식	-	3,000	3,000	3,000
4	적격 매출채권	-	-	-	-
5	기업	-	-	-	-
6	소매	-	206,751	206,751	206,751
	적격 회전거래	-	-	-	-
	기타 소매	-	157,823	157,823	157,823
	소매 주거용 주택담보대출	-	48,928	48,928	48,928
7	특수금융	-	-	-	-
	수익창출 부동산 금융, 고변동성 상업용 부동산	-	-	-	-
8	기타	-	29,871	29,871	29,871
9	합 계(1+2+3+4+5+6+7+8)	-	263,772	263,772	263,772

2) 총자본비율 및 기본자본비율(주요 은행자회사)

해당사항 없음

트레이딩목적 자산 · 부채 현황

단위 : 억원, %

구분	2025년도 4분기말	2024년도 4분기말
연결총자산(A)	763,861	627,920
트레이딩 포지션(B)	5,592	357
트레이딩비율(B/A)	0.73	0.06

주) 당행은 "일별 트레이딩 포지션 1천억원 또는 총자산대비 일별 트레이딩 포지션의 합계액 비율 5% 이상"인 금융기관에 해당되어 시장리스크기준 자기자본보유제도 적용대상 은행입니다.

단순기본자본비율

1. 단순기본자본비율 현황

단위 : 억원, %

항목		2025년도 4분기말	2025년도 3분기말	2025년도 2분기말	2025년도 1분기말
재무상태표 익스포져					
1	재무상태표 자산(파생상품 및 증권금융거래 관련 자산 제외, 담보 포함)	725,773	734,057	694,332	679,594
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)	(453)	(439)	(449)	(423)
7	**재무상태표상 익스포져(파생상품 및 증권금융거래 제외) (1~6행의 합)**	**725,320**	**733,618**	**693,883**	**679,171**
파생상품 익스포져					
8	대체비용(수취한 현금변동증거금은 차감)	-	-	-	-
9	잠재 미래 익스포저에 해당하는 추가항목	4	0	-	0
10	(대고객 청산서비스 제공을 위한 중앙청산소와의 파생상품거래)	-	-	-	-
11	신용파생 매도의 조정된 유효명목금액	-	-	-	-
12	(조정된 유효명목금액 상계액 및 신용파생 매도의 추가항목 공제액)	-	-	-	-
13	**파생상품 익스포져(8~12행의 합)**	**4**	**0**	**-**	**0**
증권금융거래(SFT) 익스포져					
14	증권금융거래 자산(상계 전, 매도거래 조정 후)	41,993	9,395	28,465	8,049
15	(증권금융거래 자산의 미수금과 미지급금의 상계 금액)	-	-	-	-
16	거래상대방 신용리스크 익스포져	8,914	7,049	0	-
17	중개거래(agent transaction) 익스포져	-	-	-	-
18	**증권금융거래 익스포져 (14~17행의 합)**	**50,907**	**16,444**	**28,465**	**8,049**
부외항목 익스포져					
19	부외항목의 총 명목금액	100,070	103,596	100,945	99,964
20	(신용환산율 적용에 따른 조정액)	(60,003)	(62,119)	(60,530)	(59,930)
21	(기본(Tier 1)자본 산출시 공제되는 부외자산과 관련된 대손충당금)	-	-	-	-
22	**부외항목 익스포져 (19~21행의 합)**	**40,067**	**41,477**	**40,415**	**40,034**

단위 : 억원, %

항목		2025년도 4분기말	2025년도 3분기말	2025년도 2분기말	2025년도 1분기말
자본 및 총위험노출액					
23	**기본(Tier 1)자본**	**64,617**	**66,530**	**65,810**	**64,577**
24	**총위험노출액(7, 13, 18, 22행의 합)**	**816,298**	**791,539**	**762,763**	**727,254**
단순기본자본비율(바젤III 레버리지비율)					
25	**단순기본자본비율 (중앙은행 준비금의 익스포저 제외 효과를 반영)**	**7.92**	**8.41**	**8.63**	**8.88**
25a	**단순기본자본비율 (중앙은행 준비금의 익스포저 제외 효과를 미반영)**	**7.92**	**8.41**	**8.63**	**8.88**
26	**최소규제비율**	**3.00**	**3.00**	**3.00**	**3.00**
27	**단순기본자본비율 버퍼**	**4.92**	**5.41**	**5.63**	**5.88**
평균값 공시					
28	증권금융거래 관련 자산의 평균값(매각거래 회계처리 및 미수금·미지급금 상계에 따른 조정 후 기준)	4,172	4,021	11,379	12,412
29	증권금융거래 관련 자산의 분기말 금액 (매각거래 회계처리 및 미수금·미지급금 상계에 따른 조정 후 기준)	41,993	9,395	28,465	8,049
30	28행의 평균값을 반영한 총위험노출액 (중앙은행 준비금의 익스포저 제외 효과를 반영)	778,477	786,166	745,677	731,617
30a	28행의 평균값을 반영한 총위험노출액 (중앙은행 준비금의 익스포저 제외 효과를 미반영)	778,477	786,166	745,677	731,617
31	28행의 평균값을 반영한 단순기본자본비율 (중앙은행 준비금의 익스포저 제외 효과를 반영)	8.30	8.46	8.83	8.83
31a	**28행의 평균값을 반영한 단순기본자본비율 (중앙은행 준비금의 익스포저 제외 효과를 미반영)**	8.30	8.46	8.83	8.83

2. 회계기준 자산 및 단순기본자본비율 총익스포져 간 요약 비교

단위 : 억원

항목		2025년도 4분기말	2025년도 3분기말	2025년도 2분기말	2025년도 1분기말
1	은행 연결재무제표 총자산	763,861	739,699	719,041	683,926
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	캐시풀링 거래 조정액	-	-	-	-
8	파생상품 익스포저 조정액	4	0	-	0
9	증권금융거래(SFT) 익스포저 조정액	8,914	7,049	0	-
10	부외항목 익스포저 (신용환산율을 적용하여 산출된 익스포저)	40,067	41,477	40,415	40,034
11	기본자본에서 공제되는 대손충당금 관련 조정액	-	-	-	-
12	기타 조정항목	3,452	3,314	3,307	3,294
13	단순기본자본비율 총위험노출액	**816,298**	**791,539**	**762,763**	**727,254**

경기대응완충자본

단위 : 억원, %

구분	국가별 경기대응 완충자본 부과 비율	익스포져 및 위험가중자산 금액		은행별 경기대응 완충자본 비율	은행별 경기대응 완충자본 금액
		익스포져 금액	위험가중자산 금액		
한국(Korea)	1.00	573,859	216,201		
기타 국가		-	-		
합계		**573,859**	**216,201**	1.00	2,162

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		2025년 12월	2024년 12월	증감
대출금		469,072	432,021	37,051
	은행계정	469,072	432,021	37,051
	신탁계정	-	-	-
유가증권		208,023	152,778	55,245
	은행계정	208,023	152,778	55,245
	신탁계정	-	-	-
총여신		469,074	432,022	37,052
	은행계정	469,074	432,022	37,052
	신탁계정	-	-	-
총수신		683,236	549,710	133,526
	은행계정	683,236	549,710	133,526
	신탁계정	-	-	-
총자산		764,098	628,053	136,045
	은행계정	764,098	628,053	136,045
	신탁계정	-	-	-
	상호거래(△)	-	-	-

신용평가등급

당행은 2026년 3월 31일 현재 한국신용평가, NICE신용평가, 한국기업평가로부터 각각 AA+(안정적) 기업신용평가 등급을 유지하고 있습니다.

요약재무제표

요약재무상태표 (은행계정)

재무상태표

제10(당)기말 : 2025년 12월 31일 현재
제9(전)기말 : 2024년 12월 31일 현재

주식회사 카카오뱅크

단위: 백만원

계정과목	제10(당)기말	제9(전)기말
자산		
Ⅰ. 현금및예치금	2,113,379	1,855,353
Ⅱ. 당기손익-공정가치측정금융자산	5,031,536	4,288,492
Ⅲ. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산	10,288,808	6,786,959
Ⅳ. 상각후원가측정유가증권	5,364,386	4,084,641
Ⅴ. 관계기업등에대한투자자산	117,580	117,710
Ⅵ. 상각후원가측정대출채권	51,745,640	44,503,765
Ⅶ. 유형자산	225,393	176,842
Ⅷ. 무형자산	45,281	43,323
Ⅸ. 순확정급여자산	23,698	13,285
Ⅹ. 기타자산	1,454,074	934,912
자산총계	**76,409,775**	**62,805,282**
부채		
Ⅰ. 예수부채	68,323,578	54,971,042
Ⅱ. 파생상품부채	99	-
Ⅲ. 충당부채	44,828	58,014
Ⅳ. 당기법인세부채	46,864	52,629
Ⅴ. 이연법인세부채	49,503	70,367
Ⅵ. 기타부채	1,195,037	1,113,099
부채총계	**69,659,909**	**56,265,151**
자본		
Ⅰ. 자본금	2,385,057	2,384,843
Ⅱ. 자본잉여금	2,988,398	2,988,152
Ⅲ. 자본조정	136	219
Ⅳ. 기타포괄손익누계액	-55,688	43,714
Ⅴ. 이익잉여금	1,431,963	1,123,203
(대손준비금 적립액)	(170,031)	(162,559)
(대손준비금 미적립액)	-	-
(대손준비금 전입(환입) 필요액)	(41,335)	(7,472)
(대손준비금 전입(환입) 예정액)	(41,335)	(7,472)
자본총계	**6,749,866**	**6,540,131**
부채와자본총계	**76,409,775**	**62,805,282**

요약포괄손익계산서 (은행계정)

포괄손익계산서

제10(당)기 : 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지
제9(전)기 : 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

주식회사 카카오뱅크

단위: 백만원

계정과목	제10(당)기	제9(전)기
Ⅰ. 영업수익	3,086,291	2,945,621
1. 이자수익	2,456,860	2,399,865
2. 수수료수익	310,459	301,780
3. 당기손익-공정가치측정금융상품관련이익	221,269	180,838
4. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산관련이익	43,205	6,468
5. 기타의영업수익	54,498	56,670
Ⅱ. 영업비용	2,193,106	2,068,211
1. 이자비용	1,138,216	1,130,465
2. 수수료비용	286,154	279,125
3. 당기손익-공정가치측정금융상품관련손실	47,619	5,241
4. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산관련손실	1,778	8
5. 판매비와관리비	517,478	493,239
6. 기타의영업비용	201,861	160,133
Ⅲ. 금융자산신용손실충당금전입액	243,814	270,530
Ⅳ. 영업이익	649,371	606,880
Ⅴ. 영업외수익	9,637	4,373
Ⅵ. 영업외비용	18,975	22,343
Ⅶ. 법인세비용차감전순이익	640,033	588,910
Ⅷ. 법인세비용	159,753	148,845
Ⅸ. 당기순이익	480,280	440,065
(대손준비금 반영후 조정이익)	438,945	432,593
Ⅹ. 기타포괄손익	(99,402)	53,452
후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목 :		
1. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	(98,027)	47,650
2. 관계기업 기타포괄손익에 대한 지분	(5,777)	8,182
후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목 :		
1. 순확정급여부채(자산)의 재측정요소	4,394	(2,313)
2. 관계기업 기타포괄손익에 대한 지분	8	(67)
XI. 총포괄이익	380,878	493,517
XII. 주당이익		
1. 기본주당이익	1,008원	924원
2. 희석주당이익	1,007원	923원

자금조달 및 운용 현황(은행계정)

단위 : 억원, %

구분			2025년도				2024년도			
			평균잔액	구성비	이자금액	이자율	평균잔액	구성비	이자금액	이자율
조달	원화자금	예수금	593,281	83.98	12,353	2.08	502,321	83.22	12,126	2.41
		CD	-	-	-	-	-	-	-	-
		차입금	-	-	-	-	-	-	-	-
		원화콜머니	13	0.00	0	2.54	31	0.01	1	3.10
		기타	853	0.12	29	3.33	167	0.03	62	36.87
		소계	594,147	84.10	12,382	2.08	502,519	83.26	12,189	2.43
	외화자금	외화예수금	415	0.06	-	-	-	-	-	-
		외화차입금	-	-	-	-	-	-	-	-
		외화콜머니	-	-	-	-	0	0.00	0	4.25
		사채	-	-	-	-	-	-	-	-
		기타	12	0.00	-	-	6	0.00	-	-
		소계	427	0.06	-	-	7	0.00	0	0.21
	원가성 자금 계		594,574	84.16	12,382	2.08	502,526	83.26	12,189	2.43
	기타	자본총계	66,500	9.41	-	-	63,144	10.46	-	-
		충당금	489	0.07	-	-	426	0.07	-	-
		기타	44,948	6.36	-	-	37,481	6.21	-	-
	무원가성 자금 계		111,937	15.84	-	-	101,051	16.74	-	-
조달 계			**706,511**	**100.00**	**12,382**	**1.75**	**603,577**	**100.00**	**12,189**	**2.02**
운용	원화자금	예치금	956	0.14	26	2.69	206	0.03	7	3.55
		유가증권	205,518	29.09	6,324	3.08	143,866	23.84	5,401	3.75
		대출금	449,138	63.57	19,275	4.29	421,568	69.85	20,048	4.76
		(가계대출금)	423,974	60.01	18,325	4.32	407,384	67.50	19,343	4.75
		(기업대출금)	25,164	3.56	950	3.77	14,184	2.35	705	4.97
		지급보증대지급금	-	-	-	-	-	-	-	-
		원화콜론	1,996	0.28	54	2.72	1,774	0.29	63	3.53
		사모사채	-	-	-	-	-	-	-	-
		신용카드채권	-	-	-	-	-	-	-	-
		(카드론)	-	-	-	-	-	-	-	-
		기타	7,962	1.13	301	3.78	4,720	0.78	255	5.41
		원화대손충당금(△)	5,550	0.79	-	-	4,646	0.77	-	-
		소계	660,020	93.42	25,980	3.94	567,488	94.02	25,774	4.54

단위 : 억원, %

구분			2025년도				2024년도			
			평균잔액	구성비	이자금액	이자율	평균잔액	구성비	이자금액	이자율
운용	외화자금	외화 예치금	1,035	0.14	36	3.43	192	0.03	0	0.21
		외화증권	1,106	0.16	-3	-0.28	1,037	0.18	-	-
		대출금	-	-	-	-	-	-	-	-
		외화콜론	53	0.01	2	3.95	72	0.01	3	4.81
		매입외환	-	-	-	-	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-	-	-	-	-
		외화대손충당금(△)	-	-	-	-	-	-	-	-
		소계	2,194	0.31	35	1.57	1,301	0.22	4	0.30
	수익성 자금 계		662,214	93.73	26,015	3.93	568,789	94.24	25,778	4.53
	기타	현금	81	0.01	-	-	77	0.01	-	-
		업무용 유형자산	1,895	0.27	-	-	1,771	0.29	-	-
		기타	42,321	5.99	-	-	32,940	5.46	-	-
	무수익성 자금 계		44,297	6.27	-	-	34,788	5.76	-	-
운용 계			**706,511**	**100.00**	**26,015**	**3.68**	**603,577**	**100.00**	**25,778**	**4.27**

주1) 원화유가증권 이자금액: 매매/평가손익 포함

주2) 원화 및 외화 대손충당금: 운용부문에서 차감하는 형식으로 표시

주3) 원화예수금 이자금액: 예금이자와 예금보험료의 합계

주4) 원화대출금 이자금액: 원화대출금이자에서 신용보증기금 등의 출연금을 차감

부문별 수지상황

단위: 억원

구분			2025년도	2024년도	증 감
이자부문	이자수익		24,568	23,999	569
		예치금이자	61	8	53
		유가증권이자	4,170	3,104	1,066
		대출채권이자	20,256	20,799	-543
		기타이자수익	81	88	-7
	이자비용		11,382	11,305	77
		예수금이자	11,307	11,242	65
		차입금이자	22	6	16
		사채이자	-	-	-
		기타이자비용	53	57	-4
	소계		13,186	12,694	492
수수료부문	수수료수익		3,105	3,018	87
	수수료비용		2,862	2,791	71
	소계		243	227	16
신탁부문	신탁업무운용수익		-	-	-
	중도해지수수료		-	-	-
	신탁업무운용손실(△)		-	-	-
	소계		-	-	-
기타영업부문	기타영업수익		3,190	2,440	750
		유가증권관련수익	2,627	1,873	754
		외환거래이익	144	132	12
		충당금환입액	1	0	1
		파생금융상품관련이익	17	-	17
		종금계정이익	-	-	-
		기타영업잡수익	401	435	-34
	기타영업비용		4,951	4,360	591
		유가증권관련손실	476	52	424
		외환거래손실	172	65	107
		기금출연료	702	517	185
		대손상각비	2,439	2,706	-267
		지급보증충당금전입액	-	-	-
		파생금융상품관련손실	18	-	18
		종금계정손실	-	-	-
		기타영업잡비용	1,144	1,020	124
	소계		-1,761	-1,920	159
부문별이익합계			11,668	11,001	667
판매비와관리비(△)			5,174	4,932	242
영업이익			6,494	6,069	425
영업외수익			96	44	52
영업외비용(△)			189	224	-35
법인세비용차감전순이익			6,401	5,889	512
법인세비용(△)			1,598	1,488	110
당기순이익			4,803	4,401	402
(대손준비금 반영후 조정이익)			4,389	4,326	63

재무상황

개요(은행계정)

대출금운용

유가증권투자 및 운용현황

예수금

외화자산 · 부채

대손충당금, 대손상각, 매각 및 자산유동화 현황

무수익 및 고정이하 여신

우발채무 및 난외거래

금융체계상 중요도 평가지표

개요(은행계정)

단위 : 억원, %

구분		2025년도[1]	구성비	2024년도[1]	구성비
자산	현금 및 예치금	21,134	2.77	18,554	2.95
	유가증권	208,023	27.22	152,778	24.33
	대출채권	517,456	67.72	445,038	70.86
	대손충당금(△)	5,361	0.70	5,003	0.80
	현재가치할인차금(△)	-	-	-	-
	원화대출금[2]	470,125	61.53	432,941	68.93
	외화대출금	-	-	-	-
	매입어음	-	-	-	-
	매입외환	-	-	-	-
	지급보증대지급금	-	-	-	-
	신용카드채권	-	-	-	-
	환매조건부채권매수	41,992	5.49	11,100	1.77
	콜론	10,700	1.40	6,000	0.96
	사모사채	-	-	-	-
	기타	-	-	-	-
	유형자산	2,254	0.29	1,768	0.28
	기타자산	15,231	2.00	9,915	1.58
	자산총계	**764,098**	**100.00**	**628,053**	**100.00**
부채	예수금	683,236	89.42	549,710	87.53
	원화예수금	681,318	89.17	549,710	87.53
	외화예수금	1,918	0.25	-	-
	C D	-	-	-	-
	차입금	-	-	-	-
	원화차입금	-	-	-	-
	외화차입금	-	-	-	-
	환매조건부채권매도	-	-	-	-
	매출어음	-	-	-	-
	외화수탁금	-	-	-	-
	콜머니	-	-	-	-
	기 타	-	-	-	-
	사 채	-	-	-	-
	기타부채	13,363	1.75	12,942	2.06
	부채총계	**696,599**	**91.17**	**562,652**	**89.59**
자본	자본금	23,851	3.12	23,848	3.80
	신종자본증권	-	-	-	-
	자본잉여금	29,884	3.91	29,882	4.76
	이익잉여금	14,320	1.87	11,232	1.78
	자본조정	1	0.00	2	0.00
	기타포괄손익누계액	-557	-0.07	437	0.07
	자본총계	**67,499**	**8.83**	**65,401**	**10.41**
부채 및 자본 총계		**764,098**	**100.00**	**628,053**	**100.00**

1) 잔액기준

2) 이연대출부대손익 포함

대출금운용

형태별 대출금

단위 : 억원, %

구분	2025년도				2024년도			
	잔액	구성비	평균잔액	구성비	잔액	구성비	평균잔액	구성비
원화대출금	469,072	100.00	449,138	100.00	432,021	100.00	420,708	100.00
외화대출금	-	-	-	-	-	-	-	-
지급보증 대지급금	-	-	-	-	-	-	-	-
소계	469,072	100.00	449,138	100.00	432,021	100.00	420,708	100.00
신탁대출금	-	-	-	-	-	-	-	-
합계	**469,072**	**100.00**	**449,138**	**100.00**	**432,021**	**100.00**	**420,708**	**100.00**

업종별 대출금

단위 : 억원, %

업종별	2025년도	구성비	2024년도	구성비
농업, 임업 및 어업	89	0.02	42	0.01
광업	1	0.00	0	0.00
제조업	1,877	0.40	1,259	0.29
전기, 가스, 증기 및 공기조절 공급업	61	0.01	44	0.01
수도, 하수 및 폐기물 처리, 원료재생업	18	0.00	11	0.01
건설업	1,563	0.33	928	0.21
도매 및 소매업	8,429	1.80	5,453	1.26
운수 및 창고업	2,419	0.52	1,348	0.31
숙박 및 음식점업	6,705	1.43	3,614	0.84
정보통신업	693	0.15	502	0.12
금융 및 보험업	25	0.01	22	0.01
부동산업	1,413	0.30	1,111	0.26
전문, 과학 및 기술 서비스업	1,377	0.29	966	0.22
사업시설관리, 사업지원 및 임대 서비스업	677	0.14	445	0.10
공공행정, 국방 및 사회보장 행정업	-	-	-	-
교육 서비스업	1,861	0.40	1,177	0.27
보건업 및 사회복지 서비스업	904	0.19	644	0.15
예술, 스포츠 및 여가관련 서비스업	673	0.14	378	0.09
협회 및 단체, 수리 및 기타 개인 서비스업	1,763	0.38	1,002	0.23
가구내 고용활동 및 달리 분류되지 않은 자가소비 생산활동	0	0.00	0	0.00
국제 및 외국기관	-	-	-	-
가계대출	438,526	93.49	413,076	95.61
무수익여신 산정대상 여신 합계	**469,074**	**100.00**	**432,022**	**100.00**

주) 은행계정 원화대출금 잔액 기준

용도별 대출금

단위 : 억원, %

구분		2025년도	구성비	2024년도	구성비
기업자금대출		30,548	6.51	18,946	4.39
(주택자금대출)		(233)	(0.05)	-	-
	운전자금대출	30,548	6.51	18,946	4.39
	시설자금대출	-	-	-	-
	특별자금대출	-	-	-	-
가계자금대출		438,524	93.49	413,075	95.61
(주택자금대출)		(255,686)	(54.51)	(241,768)	(55.96)
공공및기타자금대출		-	-	-	-
(주택자금대출)		-	-	-	-
	운전자금대출	-	-	-	-
	시설자금대출	-	-	-	-
합계		**469,072**	**100.00**	**432,021**	**100.00**

주) 은행계정 원화대출금 잔액 기준

담보별 대출금

단위 : 억원, %

구분	2025년도	구성비	2024년도	구성비
부동산	142,232	30.32	123,362	28.55
동산	-	-	-	-
유가증권	-	-	-	-
예수금	-	-	-	-
기 타	-	-	-	-
담보계	142,232	30.32	123,362	28.55
보증	167,189	35.64	152,917	35.40
신용	159,651	34.04	155,742	36.05
합계	**469,072**	**100.00**	**432,021**	**100.00**

주) 은행계정 원화대출금 잔액 기준

중소기업 대출

단위 : 억원, %

구분		2025년도	2024년도
중소기업대출비율 (A/B × 100)		6.51	4.39
	중소기업대출금(A)	30,548	18,946
	은행계정원화대출금[1] (B)	**469,072**	**432,021**

1) 은행간대여금 제외

유가증권투자 및 운용현황

단위 : 억원

구분		취득원가	기말장부가액	평가손익잔액(B/S)	운용손익(I/S)
은행계정	당기손익-공정가치측정유가증권	49,974	50,315	-	1,849
	기타포괄손익-공정가치측정유가증권	103,628	102,888	-740	2,998
	상각후원가측정유가증권	53,644	53,644	-	1,482
	자회사 등 투자지분	1,223	1,176	-47	-
	소계	208,469	208,023	-787	6,329
신탁계정	유가증권	-	-	-	-
합계		**208,469**	**208,023**	**-787**	**6,329**

예수금

형태별 예수금

단위 : 억원,%

구분		2025년도				2024년도			
		잔액	구성비	평균잔액	구성비	잔액	구성비	평균잔액	구성비
원화예수금		681,318	99.72	623,660	99.93	549,710	100.00	527,327	100.00
	요구불 예금	386,805	56.61	368,067	58.98	332,893	60.56	300,610	57.01
	저축성 예금	294,513	43.11	255,593	40.96	216,817	39.44	226,717	42.99
	수입부금	-	-	-	-	-	-	-	-
	주택부금	-	-	-	-	-	-	-	-
외화예수금		1,918	0.28	415	0.07	-	-	-	-
CD		-	-	-	-	-	-	-	-
금전신탁		-	-	-	-	-	-	-	-
합계		**873,132**	**100.00**	**665,136**	**100.00**	**549,710**	**100.00**	**527,327**	**100.00**

예금자별 예수금

단위 : 억원, %

구분		2025년도	구성비	2024년도	구성비
은행계정	개인	653,590	95.93	545,576	99.25
	법인	25,067	3.68	1,138	0.21
	기타	2,661	0.39	2,996	0.55
	합계	**681,318**	**100.00**	**549,710**	**100.00**
신탁계정	개인	-	-	-	-
	법인	-	-	-	-
	기타	-	-	-	-
	합계	**-**	**-**	**-**	**-**

주) 원화예수금 잔액기준

외화자산 · 부채

형태별 현황

단위 : 백만미불

구분		2025년 12월	2024년 12월	증감
자산	외국통화	-	-	-
	예치금	135	72	64
	유가증권	82	78	5
	대출금	-	-	-
	매입외환	-	-	-
	콜론	-	-	-
	기타자산	17	-	17
	대손충당금(△)	-	-	-
	현재가치할인차금(△)	-	-	-
	자산총계	**234**	**149**	**85**
부채	예수금	134	-	134
	차입금	-	-	-
	콜머니	-	-	-
	사채	-	-	-
	기타부채	100	149	-49
	부채총계	**234**	**149**	**85**

주) Position(대차불일치금액)은 기타자산(부채)에 포함

국가별 주요자산 운용 현황

(단위 : 백만미불)

구분	2025년 12월			2024년 12월		
	대출금	유가증권	합계	대출금	유가증권	합계
인도네시아	-	81	81	-	77	77
미국	-	1	1	-	-	-
싱가포르	-	1	1	-	0	0
기타	-	-	-	-	-	-
총계	-	**82**	**82**	-	**78**	**78**

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	18.05	18.05	13.78	13.78	-0.16	34.43

주) (만기별 외화자산 - 만기별 외화부채) / 총외화자산

순외환익스포져

단위 : 천미불, %

	현물포지션	선물포지션	종합포지션	자기자본 대비 포지션비율
1월	102,871	-	102,871	2.01
2월	94,455	-	94,455	1.90
3월	89,487	-	89,487	1.79
4월	86,078	-	86,078	1.76
5월	98,405	-	98,405	1.99
6월	88,715	-	88,715	1.79
7월	92,640	-	92,640	1.86
8월	89,531	-	89,531	1.78
9월	85,728	-	85,728	1.70
10월	96,399	-10,000	86,399	1.90
11월	91,934	-10,000	81,934	1.80
12월	90,126	-10,000	80,126	1.76

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

대손충당금, 대손상각, 매각 및 자산유동화 현황

대손충당금

단위 : 억원

구분	2025년도	2024년도
대손충당금	5,376	5,018
대손준비금	2,114	1,700
특별대손충당금	-	-
지급보증충당금	-	-
미사용약정충당금	189	177
기타충당금	-	-
채권평가충당금	-	-

여신종류별 부실채권 대손상각 현황

단위 : 억원

구분		2025년도	2024년도	증감
은행계정	가계자금대출금	1,956	1,666	290
	신용카드채권	-	-	-
	기업자금대출금 및 기타대출금	107	23	84
종금계정		-	-	-
신탁계정		-	-	-
합계		**2,063**	**1,689**	**374**

대출채권 매각 현황

단위 : 억원

구분	2025년도	2024년도	증감
가계자금대출금	200	107	93
신용카드채권	-	-	-
기업자금대출금 및 기타대출금	95	24	71
합계	**294**	**131**	**163**

주) B/S 잔액 기준

자산유동화 현황

해당사항 없음

무수익 및 고정이하여신

무수익 및 고정이하분류여신현황

단위 : 억원

구분		2025년도	2024년도
총여신		469,074	432,022
	은행	469,074	432,022
	신탁	-	-
무수익여신[1)]		2,452	2,021
	은행	2,452	2,021
	신탁	-	-
고정이하분류여신[2)]		2,485	2,039
	은행	2,485	2,039
	신탁	-	-

1) 무수익여신은 연체여신 및 이자미계상여신(부도업체 등에 대한 여신, 채무 상환능력악화여신, 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

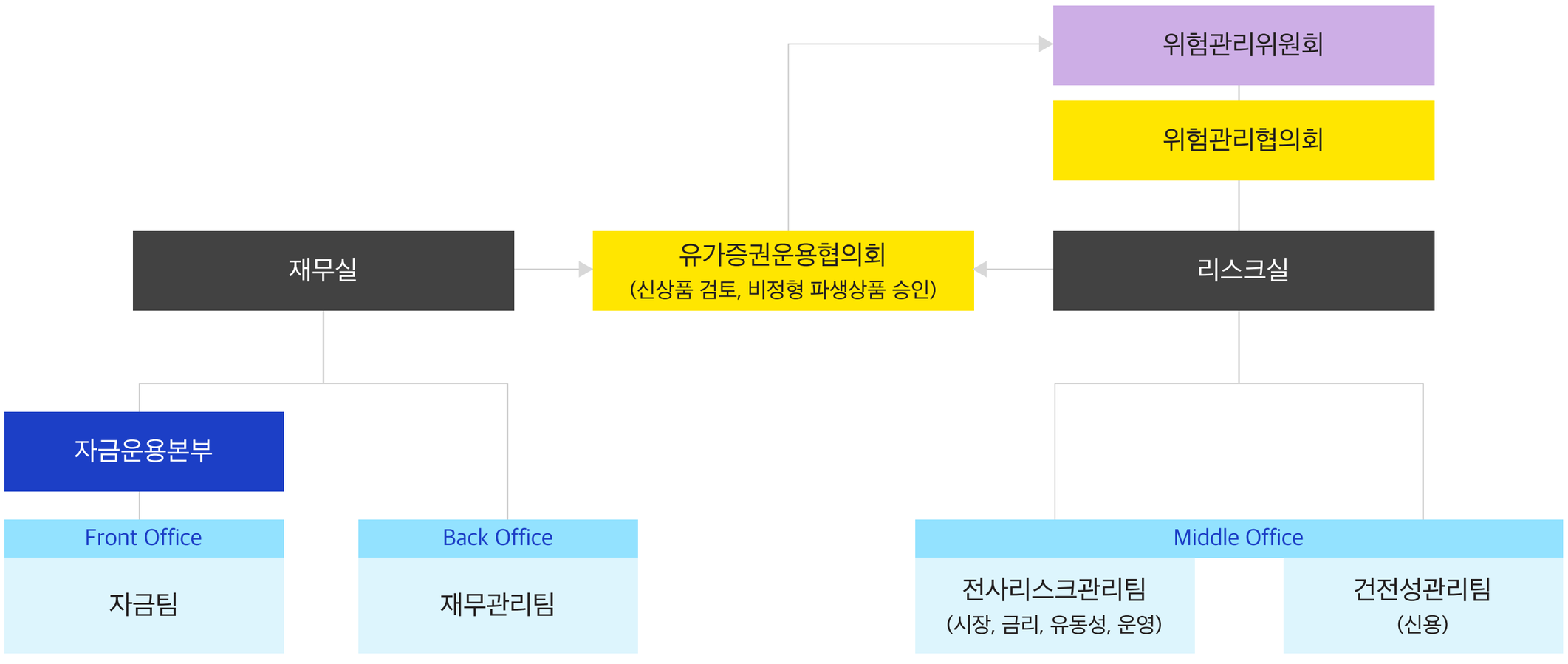
지급보증 및 기타

단위 : 억원

구분		2025년도	2024년도
확정지급보증		-	-
	원화지급보증	-	-
	외화지급보증	-	-
미확정지급보증		-	-
	신용장개설관계	-	-
	기 타	-	-
약정		100,070	95,943
대손상각채권		2,549	1,628
창구매각유가증권		-	-
배서어음		-	-
환매권부 대출채권매각		-	-
파생상품거래		143	-
기타		-	-

파생상품현황

파생상품거래 거래승인 및 통제관련 조직도표



1. 자금팀

거래실행 : 승인받은 한도내에 운용 전략 수립 및 실제 매매업무를 담당

2. 전사리스크관리팀 / 건전성관리팀

리스크관리 : 상품 인식 및 계정 분류, 한도 설정 및 리스크 측정 관리, 상품 및 평가방법 선정, 거래 적정성 점검 등을 담당

3. 재무관리팀

거래확인 : 거래된 매매내역의 확인 및 대사, 자금결제 및 회계처리

파생상품에 대한 주요 리스크관리 기능

1. 상품 인식 및 계정 분류

「은행업감독업무시행세칙」 <별표3-2> "신용·운영·시장리스크 위험가중자산에 대한 자기자본비율 산출기준"에서 정하는 바에 따라 은행이 보유하는 모든 금융상품은 문서화된 정책과 절차에 의하여 최초로 거래를 인식하는 시점에 트레이딩계정이나 은행계정 중 하나로 분류하고, 이를 전산상 또는 문서상으로 명확히 구분 인식하여야 합니다. 단기 재판매를 통해 가격변동차익을 취하거나 무위험차익을 확정하기 위한 수단으로 파생상품을 보유하는 경우 트레이딩계정으로 분류하여 시장리스크를 측정 및 관리합니다. 여타 보유자산으로부터 발생가능한 손실위험을 경감 또는 회피하기 위한 수단으로 파생상품을 보유하는 때에는 회계기준에 따라 위험회피회계를 적용하는 경우와 기초자산 또는 위험회피대상이 은행계정 상품에 해당하는 경우에 은행계정으로 분류하여 신용리스크를 측정 및 관리합니다. 은행은 "위험관리협의회"의 결의를 통해 「트레이딩정책지침」을 정하고, 이에 근거해 파생상품에 대한 계정분류와 이에 따른 리스크 측정 및 관리가 일관되게 수행될 수 있도록 엄격하게 통제하고 있습니다.

2. 조직 및 직무 분리

파생상품거래와 관련된 조직 및 직무는 운용조직(front office), 지원조직(back office) 및 리스크관리조직(middle office)으로 각각 독립적으로 구성하여 상호견제토록 운영하고 있습니다. 운용조직은 "위험관리위원회" 및 "위험관리협의회"에서 정하는 제 한도를 준수하는 범위 내에서 "유가증권운용협의회"가 취급을 허용한 파생상품에 대한 거래실행 관련 직무를 수행합니다. 지원조직은 확인 - 결제 - 대사 - 회계 처리 등의 업무를 수행하며 운용조직에서 체결된 거래가 적정하게 종결되도록 하는 데에 필요한 통제기능을 담당합니다. 리스크관리조직은 "위험관리위원회" 및 "위험관리협의회"를 보좌하여 파생상품거래의 적정성, 한도준수여부, 손익변동내역 등을 모니터링하고, 파생상품의 공정가치 평가가 합리적으로 이루어지는지 점검합니다. 이와 함께 파생상품거래로 인해 발생가능한 리스크를 측정 및 관리하는 업무를 수행하는데, 그 범위는 시장 및 신용 리스크뿐만 아니라 운영 · 유동성 · 금리 리스크 등을 포괄합니다.

3. 한도 설정 및 관리

파생상품거래와 관련한 리스크를 효과적으로 통제하기 위하여 리스크관리조직에서는 각 리스크 유형별로 필요한 한도를 "위험관리위원회" 및 "위험관리협의회"의 결의를 통해 설정하고, 동 한도를 준수하는 범위 내로 운용되도록 관리합니다. "위험관리위원회"에서는 파생상품거래로 인해 발생가능한 리스크를 유형별로 반영하여 내부자본한도를 설정합니다. "위험관리협의회"에서는 시장리스크를 보다 세밀하게 관리하기 위해 투자한도 및 손실한도, 민감도한도 등 각종 세부한도를 설정하여 운영하며, 필요에 따라 상품별/조직별 등 보다 세부적으로 배분하여 관리토록 합니다.

4. 거래가능상품 및 평가방법 선정

은행의 거래가능한 상품 범위는 "유가증권운용협의회"에서 선정하며, 운용조직이 새로운 유형의 상품을 취급하고자 하는 경우 사전에 동 협의회의 승인을 얻어야 합니다. 리스크관리조직에서는 해당 신상품에 대한 공정가치 평가기준 및 평가기준가격 적용방법, 시장리스크 산출방법, 거래 모니터링 방안 등을 종합적으로 반영하여 '가치평가 검토의견서'를 작성하고, 이를 "유가증권운용협의회"에 제출함으로써 동 협의회가 신상품 취급의 적정성을 정밀하게 심의 및 의결할 수 있도록 지원합니다.

5. 거래 적정성 점검

리스크관리조직에서는 운용조직에서 체결한 파생상품거래의 공정성과 투명성을 확보하기 위하여 개별 거래에 대한 적정성 점검활동을 수행합니다. 거래가격이 적정 수준에서 체결되었는지 일별로 점검하고, 유선통화 녹취내역, 메신저 사용내역 등을 무작위로 발췌하여 변칙적인 거래가 없는지를 월별로 확인토록 하고 있습니다. 향후 파생상품거래가 보다 활성화되면 일정 규모 이상을 초과하여 거액으로 파생상품거래가 발생하는지, 특정 거래상대방 또는 중개사에 편중되어 거래가 발생하는지 등을 추가로 점검할 계획입니다.

파생상품 유형별 가격결정방법의 개요

1. 평가원칙

파생상품 등 은행이 보유하는 금융상품의 공정가치 평가에 필요한 세부사항은 "위험관리협의회"의 결의를 통해 「공정가치평가지침」에서 정하고 있습니다. 상품의 공정가치는 은행 내부의 가치평가 시스템을 통해 전산적인 방법으로 매영업일 시가평가 하는 것을 원칙으로 합니다. 시가평가가 불가능한 상품에 대해서는 모형평가, 외부평가의 순으로 공정가치 평가방법을 달리 선택하여 적용할 수 있습니다. 복수개의 기초상품으로 구성된 복합상품 포지션에 대해서는 가능한 한 원천이 되는 기초상품 단위로 분해하여 공정가치를 평가합니다. 외부평가로 공정가치를 평가하는 경우에는 복수개의 전문평가기관으로부터 입수한 평가금액을 평균하여 사용함을 원칙으로 하되, 기관별 평가금액 간 이격도가 과도하게 커지는지 유의해가며 사용하도록 정하고 있습니다. 평가방법은 일관되게 적용해야 하며, 합당한 사유 없이 임의로 변경하는 것은 엄격하게 제한하고 있습니다. 동일 유형의 상품에 대하여 거래별로 평가방법을 달리 적용하는 것 또한 원칙적으로 불가합니다.

2. 평가기준가격

공정가치 평가에 사용되는 준거가격, 즉 평가기준가격은 사전에 문서적인 방법으로 정의한 후에 적용하며, 후속적인 변경 또한 문서적인 절차를 통해 관리됩니다. 평가기준가격은 매영업일 일정 시간대에 공신력 있는 대외정보수단을 통해 안정적으로 관찰 및 입수 가능한 '관련 시장의 종가'로 하며, 평가대상 상품의 거래시장을 객관적으로 대표할 수 있는 지표가격이어야 합니다. 장내에서 거래되는 파생상품은 상장거래소 등 관련 시장에서 매영업일 고시하는 종가를 사용하여 평가하며, 장외상품은 대외정보수단을 통해 입수한 상품별/만기구간별 호가, 체결가 등 평가당일의 대용가격 또는 가치평가모형에 의해 도출한 이론가격을 사용하여 평가합니다. 모형평가 또한 불가한 경우에는 예외적으로 외부평가가격을 사용합니다.

3. 운영현황

2025년 4분기 중 당행이 거래한 파생상품은 장내상품인 국채선물과 장외상품인 통화선도에 한하며, 앞서 기술한 바와 같이 거래소에서 매영업일 고시하는 종가와 가치평가모형을 적용하여 평가하고 있습니다.

파생상품거래관련 총거래현황(은행계정)

단위: 억원

구분		잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)		-	-	-
	선도	-	-	-
	선물	-	-	-
	스왑	-	-	-
	장내옵션	-	-	-
	장외옵션	-	-	-
Match거래(B)		-	-	-
	선도	-	-	-
	스왑	-	-	-
	장외옵션	-	-	-
매매목적거래(C)		143	-	1
	선도	143	-	1
	선물	-	-	-
	스왑	-	-	-
	장내옵션	-	-	-
	장외옵션	-	-	-
합계(A+B+C)		**143**	**-**	**1**

파생상품거래관련 총거래현황(신탁계정)

해당사항 없음

이자율관련 거래 현황(은행계정)

해당사항 없음

이자율관련 거래 현황(신탁계정)

해당사항 없음

통화관련 거래현황(은행계정)

단위: 억원

구분		잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)		-	-	-
	선도	-	-	-
	선물	-	-	-
	스왑	-	-	-
	장내옵션	-	-	-
	장외옵션	-	-	-
Match거래(B)		-	-	-
	선도	-	-	-
	스왑	-	-	-
	장외옵션	-	-	-
매매목적거래(C)		143	-	1
	선도	143	-	1
	선물	-	-	-
	스왑	-	-	-
	장내옵션	-	-	-
	장외옵션	-	-	-
합계(A+B+C)		**143**	**-**	**1**

통화관련 거래현황(신탁계정)

해당사항 없음

주식관련 거래현황(은행계정)

해당사항 없음

주식관련 거래현황(신탁계정)

해당사항 없음

귀금속 및 상품 등 거래현황(은행계정)

해당사항 없음

귀금속 및 상품 등 거래현황(신탁계정)

해당사항 없음

신용파생상품 거래현황(은행계정)

해당사항 없음

신용파생상품 거래현황(신탁계정)

해당사항 없음

기타

당행은 태국 SCB X PUBLIC COMPANY LIMITED 등과 컨소시엄을 구성하여 태국 내 가상은행 인가 신청을 목적으로 2024년 3분기 중 컨소시엄 구성을 위한 제반 요건 및 참여사의 권리와 의무에 관한 주요 사항에 대해 합작투자회사(Joint Venture) 설립을 위한 주요 계약 조건 합의서(Joint Venture Agreement Term Sheet)를 체결하고 2025년 6월 19일부로 태국 중앙은행으로부터 가상은행사업자 숏리스트에 선정되었으나, 투자대상인 합작투자회사 설립을 위한 본계약 체결 및 법인 설립 전으로 공시일 현재 법적 실체가 존재하지 않아 파생상품으로 회계처리 하지 않았습니다.

금융체계상 중요도 평가지표

글로벌 시스템적 중요 은행 평가지표

해당사항 없음

국내 시스템적 중요 은행 평가지표

단위 : 백만원

구분	개별 지표	2025년도 말
규모	총익스포져	81,629,781
상호연계성	타금융회사에 대한 자산	12,926,159
	타금융회사에 대한 부채	334,737
	증권발행규모	10,303,447
대체가능성	원화결제규모	172,827,940
	외화결제규모	1,938,574
	보호예수자산	-
	유가증권 거래규모	22,291,607
복잡성	장외파생상품거래 잔액	14,349
	당기손익-공정가치측정유가증권 및 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 합계	8,596,000
국내 특수요인	외화부채	-
	가계대출	43,852,432

리스크관리

개요

재무제표와 감독목적 익스포져의 연계

신용리스크

운영리스크

시장리스크

유동화익스포져

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, 신용편중리스크, 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 최고의사결정기구이며 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 부문별 리스크 이슈 발생 시, 위험관리위원회와 위험관리협의회에서 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
	신용내부자본 산출시스템	신용리스크 내부자본 산출
	신용리스크 위기상황분석 산출시스템	신용위험가중자산, 신용내부자본, 대손충당금 위기상황분석 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, △EVE · △NII 산출

5. 이사회 및 경영진에게 리스크 관련 정보를 보고하는 과정

리스크실은 각 사업부문과 독립적으로 리스크 관련 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, 신용편중, 전략, 평판 등 자본적정성 관리체계에 포함된 중요 리스크를 위주로 상세분석을 실시하고 있습니다.

2) 적용시나리오 및 분석방법

은행은 「은행업감독업무시행세칙」 <별표19> '위기상황분석 실시 기준'에 따라 최소 반기 1회 이상 통합위기상황분석을 실시하는 것을 원칙으로 하고 있습니다. 통합위기상황분석에 사용하는 시나리오는 위험관리위원회를 통해 이사회 및 경영진의 의견을 반영하여 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 통합위기상황분석을 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 모니터링 하는 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 최소화하고 있습니다. 은행에서 취급하는 주택담보대출 및 개인사업자담보대출의 경우 대출한도의 110%에 해당하는 근저당권 설정 및 선순위 대출만을 취급하고 있으며, 저신용차주 지원을 위한 햇살론 상품의 경우 (주)국민행복기금 및 서민금융진흥원이 발급하는 신용보증서를 기초로 취급하고 있습니다. 또한, 개인사업자 보증서 대출 상품의 경우 각 지역신용보증재단으로부터 대출금의 전액 또는 일부를 보증을 받는 방식으로 신용위험을 경감하고 있습니다.

정량적 공시

1. 주요 건전성 지표

단위 : 억원, %

구분		2025년 12월	2025년 9월	2025년 6월	2025년 3월	2024년 12월
가용자본						
1	보통주자본(CET1)	64,617	66,530	65,810	64,577	63,120
1a	예상손실충당금 모델 완전 적용 보통주자본	64,617	66,530	65,810	64,577	63,120
2	기본자본(Tier1)	64,617	66,530	65,810	64,577	63,120
2a	예상손실충당금 모델 완전 적용 기본자본	64,617	66,530	65,810	64,577	63,120
3	총자본	67,914	69,822	68,848	67,547	65,894
3a	예상손실충당금 모델 완전 적용 총자본	67,914	69,822	68,848	67,547	65,894
위험가중자산						
4	위험가중자산(RWA)	293,354	292,736	270,476	258,955	241,879
4a	위험가중자산(하한 적용 전)	293,354	292,736	270,476	258,955	241,879
리스크기반 자본비율						
5	보통주자본비율(%)	22.03	22.73	24.33	24.94	26.10
5a	예상손실충당금 모델 완전 적용 보통주자본비율(%)	22.03	22.73	24.33	24.94	26.10
5b	보통주자본비율(RWA 하한 적용 전)(%, 1/4a)	22.03	22.73	24.33	24.94	26.10
6	기본자본비율(%)	22.03	22.73	24.33	24.94	26.10
6a	예상손실충당금 모델 완전 적용 기본자본비율(%)	22.03	22.73	24.33	24.94	26.10
6b	기본자본비율(RWA 하한 적용 전)(%, 2/4a)	22.03	22.73	24.33	24.94	26.10
7	총자본비율(%)	23.15	23.85	25.45	26.08	27.24
7a	예상손실충당금 모델 완전 적용 총자본비율(%)	23.15	23.85	25.45	26.08	27.24
7b	총자본비율(RWA 하한 적용 전)(%, 3/4a)	23.15	23.85	25.45	26.08	27.24
추가 보통주자본 부과 비율						
8	자본보전완충자본 부과 비율(%)	2.50	2.50	2.50	2.50	2.50
9	경기대응완충자본 부과 비율(%)	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00
10	시스템적 중요 은행 부과 비율(%)	-	-	-	-	-
11	총 보통주자본 부과 비율(%, 8+9+10)	3.50	3.50	3.50	3.50	3.50
12	최저 보통주자본비율 초과 비율(%)[1]	17.53	18.23	19.83	20.44	21.60
바젤III 단순기본자본비율						
13	바젤III 단순기본자본비율 총 익스포져 금액	816,298	791,539	762,763	727,254	669,600
14	바젤III 단순기본자본비율(%, 2/13)	7.92	8.41	8.63	8.88	9.43
14a	예상손실충당금 모델 완전 적용 바젤III 단순기본자본비율(%, 2a/13)	7.92	8.41	8.63	8.88	9.43
유동성커버리지비율						
15	총 고유동성자산[2]	152,903	150,418	134,250	126,980	118,778
16	총 순유출금액[2]	20,643	17,352	16,649	16,529	17,346
17	유동성커버리지비율(%, 15/16)	740.70	866.86	806.37	768.23	684.78
순안정자금조달비율						
18	총 안정자금가용금액	674,442	671,106	649,514	618,606	571,987
19	총 안정자금조달필요금액	380,915	378,638	367,262	343,476	314,419
20	순안정자금조달비율(%, 18/19)	177.06	177.24	176.85	180.10	181.92

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 익스포져의 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 중앙은행예치금	15,969	15,969	15,969	-	-	-	-
당기손익-공정가치측정유가증권	50,315	50,315	45,219	-	-	5,096	-
당기손익-공정가치측정지정금융자산	-	-	-	-	-	-	-
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	102,888	102,888	94,214	8,674	-	-	-
상각후원가측정유가증권	53,644	53,644	53,644	-	-	-	-
대출채권 및 수취채권	522,621	522,621	485,990	41,993	-	-	-
지분법적용투자지분	1,176	1,176	1,176	-	-	-	-
위험회피회계적용 파생상품자산	-	-	-	-	-	-	-
기타금융자산	13,290	13,290	13,250	39	-	-	-
비금융자산	4,195	3,958	3,504	-	-	-	453
매각예정 비유동자산(처분자산집단)	-	-	-	-	-	-	-
자산총계	**764,098**	**763,861**	**712,966**	**50,706**	**-**	**5,096**	**453**
부채							
당기손익-공정가치측정금융부채	1	1	-	-	-	1	-
당기손익-공정가치측정지정금융부채	-	-	-	-	-	-	-
상각후원가측정금융부채	694,521	694,521	-	-	-	-	-
위험회피회계파생상품부채	-	-	-	-	-	-	-
비금융부채	2,077	1,840	-	-	-	-	-
매각예정 처분자산집단에 포함된 부채	-	-	-	-	-	-	-
부채총계	**696,599**	**696,362**	**-**	**-**	**-**	**1**	**-**

감독 목적 장부가치와 익스포져간의 차이

단위 : 억원

구분		총계	신용리스크 산출대상	거래상대방 신용리스크 산출대상	유동화 산출대상	시장리스크 산출대상
1	감독 목적으로 산출된 자산의 장부가치	763,861	712,966	50,706	-	5,096
2	감독 목적으로 산출된 부채의 장부가치	696,362	-	-	-	1
3	감독 목적으로 산출된 순 총액(net amount)	67,499	712,966	50,706	-	5,097
4	부외항목 금액	100,070	40,067	4	-	-
5	산출방식에 따른 차이	-	-1,471	207	-	-
6	기타	-	-	-	-	156
7	감독목적으로 산출된 익스포져	-	751,562	50,917	-	5,253

주) 시장리스크 산출대상은 부채도 리스크 측정 대상으로, 자산의 장부가치와 부채의 장부가치를 합산하여 순 총액(net amount) 산출함

회계 목적과 감독 목적 익스포져의 차이

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

공정가치조정

해당사항 없음

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 2025년말 현재 가계 및 소호 고객에 대한 여·수신 취급 및 유가증권 투자 등이 주를 이루고 있습니다. 이러한 포트폴리오는 가계부채의 급증, 가계소득의 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 이사회의 의결을 거쳐 위험관리기준을 제정하였으며, 하위 규정으로 신용리스크 관리, 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. 2025년말 현재 당행은 소매 및 기업 익스포져는 위험관리위원회를 통해 승인받은 리스크측정요소(PD, LGD, EAD)를 적용한 K함수를 활용하고, 이외의 신용리스크 산출대상 자산은 표준방법을 적용하여 측정하고 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

이사회 내 소위원회인 위험관리위원회가 구성되어 있으며, 위험관리위원회는 이사회로부터 권한을 부여받아 경영전략과 부합하는 리스크관리 전략을 수립하고, 그 전략의 적정한 수행을 감독하는 역할을 합니다. 위험관리위원회는 경영전략에 부합하는 위험관리 기본방침 및 전략의 수립, 당행이 부담가능한 위험 수준의 결정, 리스크관리에 관련된 제반 규정의 제·개정에 관한 사항, 위험관리 조직 구조 및 업무 분장에 관한 사항, 위험관리정보시스템의 운영에 관한 사항, 위기상황분석 시나리오에 대한 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 보고 받고 있습니다. 위험관리위원회는 효율적인 리스크관리를 위하여 위험관리협의회를 설치하고 있으며, 위험관리협의회는 매월 1회 이상 개최하도록 규정화 하고 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 보고 받고, 리스크관리에 관련된 제반 지침의 제정 및 개정에 관한 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, 재무관련 조직 등으로부터 독립되어 있으며, 리스크검증팀, 전사리스크관리팀, 건전성관리팀, 신용리스크정책팀, 신용리스크모델링팀으로 구성되어 있습니다. 리스크검증팀은 여신 및 리스크 활동에 대한 감리, 리스크관련 내부모형에 대한 적합성검증 등에 대한 업무를 수행합니다. 전사리스크관리팀은 시장리스크 관리, 유동성리스크 및 자산부채리스크 관리, 운영리스크관리, 협의회·위원회 운영 등의 업무를 수행합니다. 건전성관리팀은 자산건전성 분류 업무의 기획, 대손충당금 산출 및 분석, 신용위험가중자산 산출, 리스크규제자본 관리, 신용리스크 모니터링, 리스크측정요소(LGD, CCF) 추정, 위기상황분석 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 내부검사 기능 간 관계

건전성관리팀, 신용리스크정책팀, 신용리스크모델링팀과 분리된 별도의 감리 담당자를 두고, 대손충당금 등 적립의 적정성, 여신 심사 및 승인의 적정성 등에 대한 감리를 하고 있으며, 감리 결과는 대표이사 및 위험관리위원회에 보고되고 있습니다. 월별 자점검사 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·개정이 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 거절현황, 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 번복하여 거절된 차주에 대하여 여신을 취급하거나, 승인된 차주에 대하여 여신을 거절하는 경우
- 부득이한 사정에 의하여 여신 부적격자 및 대출거절자(기한연장 부결건 포함)에 대하여 여신을 취급하는 경우
- 여신 취급 이후 담보물이 훼손되어 담보로서의 가치를 상실하거나 담보가치가 현저히 하락한 담보 여신을 기한연장 또는 재약정 하는 경우
- 대출채권의 매각 등 사후관리 업무와 관련한 의사결정사항 등

연체가 발생하는 경우 연체관리센터는 적정한 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 상각처리하는 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 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 추정미래현금흐름에 영향을 미친 경우 손상을 인식합니다. 당행은 은행업감독업무시행세칙 <별표3>에 명시된 '부도의 정의'에 따라 손상을 인식하며, 다음과 같은 사건이 발생한 경우 금융자산이 손상되었다는 객관적인 증거가 있는 것으로 판단합니다.

1) 90일 이상 연체한 경우. 단, 연체대환계좌가 대환일 이후 90일 기간 이내 연체 발생시 대환 계좌의 직전 연속 연체일수와 대환 후 누적 연체일수의 합이 90일 이상인 경우
2) 자산건전성 분류기준에 따라 회수의문, 추정손실로 분류된 경우
3) 연체의 지속, 또는 신용상태 악화에 따라 대손상각 및 특수채권으로 편입된 경우
4) 신용악화에 따른 경제적 손실을 감수한 채권매각이 발생한 경우
5) 채무 재조정으로 인하여 원금, 이자 또는 관련 수수료의 면제나 납입유예로 차주가 부담하는 채무액이 감소한 경우
6) 신용상태 악화로 인해 개별평가 대손충당금을 원금의 20% 이상 적립한 경우
7) 은행이 채무자에 대한 파산신청 또는 유사한 소송을 제기한 경우

8) 채무자가 금융기관에 채무상환을 지연 또는 회피하기 위하여 파산 또는 유사한 조치를 취하는 경우
9) 차주가 일반신용정보관리규약에 따른 신용도 판단정보 및 공공정보에 등록된 경우로, 등록 사유가 당행이 정한 부도사유에 해당하는 경우
10) 유가증권 자산의 경우 당월말 신용등급이 CCC 이하로 하락한 경우 등

3. 채권재조정 익스포져의 정의 및 인식방법

채권재조정여신이란 기업여신으로 채무자의 채무변제능력이 크게 저하된 경우에 채권자와 채무자의 합의 또는 법원의 결정 등에 따라 채무자의 채무부담 완화를 위해 다음과 같은 방법으로 채권을 재조정 하는 절차를 진행중인 여신을 의미합니다.
다만, 채권의 가치 감소가 경미한 경우에는 채권재조정으로 보지 않습니다.

- 채권의 원금 또는 이자를 감면하거나 이자율에 관한 조건을 변경하는 경우
- 유사한 신용위험을 가진 신규채권과 비교하여 낮은 이자율로 만기를 연장하거나 신규여신을 취급하는 경우
- 채무의 일부 또는 전부의 변제를 위해 채무자가 제3자 채권, 부동산 또는 자산을 채권자에게 이전하거나 지분증권을 발행(출자전환)하는 경우

충당금의 산출

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

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

<용어의 정의>
EAD : Exposure At Default(부도시 익스포져). 부도시점에 예상되는 익스포져로 산출일 기준 LOCF(Loan origination cost & fee) 조정 후 잔액에 미수이자, 여신성가지급금 및 미사용한도 추가사용 예상금액을 합한 값
PD : Probability of Default(예상 부도율). 차주, 혹은 계좌에 대해 1년 이내 부도가 발생할 확률
LGD : Loss Given Default(부도시 손실률). 부도시점의 EAD 대비 회수하지 못한 손실금액을 유효이자율로 할인한 금액의 비율

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

신용익스포져 현황

1. 지역별 현황

단위 : 억원

구분	대출	보증/약정	유가증권	장외파생상품	기타	합계
국내	522,192	40,067	204,171	4	36,045	802,479
국외	-	-	-	-	-	-
합계	**522,192**	**40,067**	**204,171**	**4**	**36,045**	**802,479**

주) 국내/국외 구분은 지점소재지 기준이며, 당행은 국외지점을 보유하고 있지 않음

2. 산업별 또는 거래상대방 유형별 현황

단위 : 억원

구분	대출	보증/약정	유가증권	장외파생상품	기타	합계
제조업	1,875	16	2	-	-	1,893
서비스업	76,181	187	85,172	4	3,739	165,283
기타	5,281	90	118,997	-	32,306	156,674
가계대출[1)]	438,855	39,774	-	-	-	478,629
합계	**522,192**	**40,067**	**204,171**	**4**	**36,045**	**802,479**

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	264,254	40,002	64,287	4	-	368,547
1년 초과 3년 이하	72,173	-	73,530	-	-	145,703
3년 초과 5년 이하	31,048	-	37,903	-	-	68,951
5년 초과	154,717	65	28,451	-	-	183,233
기타	-	-	-	-	36,045	36,045
합계	**522,192**	**40,067**	**204,171**	**4**	**36,045**	**802,479**

1) 만기는 잔존만기 기준으로서 작성기준일로부터 익스포져 만기일까지의 잔여기간

신용리스크 익스포져 및 위험가중자산 현황

단위 : 억원

구분	2025년 12월		2025년 9월	
	익스포져	위험가중자산	익스포져	위험가중자산
20% 이하	439,729	46,939	449,130	47,752
50% 이하	119,629	54,777	109,558	51,699
100% 이하	241,776	158,551	218,930	160,203
150% 이하	26	56	21	197
150% 초과	1,319	3,449	1,237	3,472
합계	**802,479**	**263,772**	**778,876**	**263,323**

부실 · 연체 대출 현황

1. 자산별 신용건전성

단위 : 억원

구분	장부가 총액		충당금/손상액 (C)	순액 (A+B-C)
	부도 익스포져 (A)	정상 익스포져 (B)		
1 여신 [1]	3,406	520,256	5,376	518,287
2 채무증권 [2]	-	203,964	-	203,963
3 난외 익스포저	0	100,005	189	99,816
4 합계	**3,406**	**824,225**	**5,565**	**822,066**

1) 대출채권 및 해당 채권의 미수이자, 여신성가지급금

2) 유가증권 및 해당 증권의 미수이자

2. 부도 여신 및 채무증권 익스포져의 변동 사항

단위 : 억원

구분	금액
1 전기 보고기간 말 기준 부도여신 및 채무증권	3,249
2 전 보고기간 이후 발생한 신규 부도여신 및 채무증권	2,492
3 “정상” 상태로 회복	-103
4 상각 금액	1,178
5 기타 변동사항	-1,054
6 보고기간 말 기준 부도여신 및 채무증권 (1+2+3-4±5)	**3,406**

3. 건전성 분류에 의한 대출현황

단위 : 억원, %

총여신	고정	회수의문	추정손실	고정이하여신 계	고정이하여신 비율	연체율
469,074	581	570	1,334	2,485	0.53	0.51

4. 산업별 부실 대출현황

단위 : 억원

구분	총여신	고정이하	충당금	
			개별평가	집합평가
제조업	1,877	19	-	73
건설업	1,563	9	-	48
도소매업	8,429	61	-	275
숙박·음식업	6,705	36	-	196
부동산업	1,413	6	-	42
서비스업·기타	10,561	59	-	323
합계	**30,548**	**190**	**-**	**957**

5. 지역별 부실 대출현황

단위 : 억원

구분	총여신	고정이하	충당금	
			개별평가	집합평가
국내	469,074	2,485	-	5,362
국외(국가별)	-	-	-	-
합계	**469,074**	**2,485**	**-**	**5,362**

6. 자산건전성 분류 기준별 부실대출 현황

단위 : 억원

기간별	연체기준	부도여부 등 신용정보 기준	FLC 기준	총합계[1)]
금액	1,530	955	-	2,485

1) 고정이하총합계

7. 산업별 연체 대출현황

단위 : 억원

구분	연체금액
제조업	31
건설업	21
도소매업	128
숙박·음식업	130
부동산·임대업	9
서비스업·기타	139
합계[1)]	**458**

1) 고정이하 중 연체금액 총 합계가 아님

8. 지역별 연체 대출현황

단위 : 억원

구분	연체금액
국내	2,375
국외(국가별)	-
합계[1)]	**2,375**

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	-	963	784	559	69	2,375

10. 부실대출에 대한 충당금 차액 조정

단위 : 억원

구분			개별평가충당금	집합평가충당금
기초잔액			-	5,004
기중변동	전입(환입)액		-	2,439
	기중거래	대손상각	-	-2,064
		상각채권회수	-	119
		매각 및 환매	-	-112
		소계	-	-2,057
	외화환산		-	-
	Unwinding Effect		-	-23
	출자전환		-	-
	기타		-	0
	소계		-	359
기말잔액			-	5,362

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, 국외 적격 외부신용평가기관인 무디스, 피치, S&P의 평가등급, 그리고 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 익스포져 유형

당행은 「은행업감독업무시행세칙」 [별표3] 에서 정한 신용리스크 표준방법에 따라 신용리스크 위험가중자산을 산출하는 바, 다음 익스포져가 발생하는 경우 외부 신용등급을 적용하도록 정의하고 있습니다.
: 중앙정부 및 중앙은행 익스포져, 국내 지방자치단체 익스포져, 공공기관 익스포져, 은행 및 증권회사 익스포져, 기업 익스포져, 국제 결제은행 및 국제 개발은행 익스포져, 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 수행하며, 실사결과에 따라 필요 시 위험가중치를 상향합니다.

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

당행은 금융감독원이 제시한 적격외부신용평가기관의 신용등급 매핑기준을 따르고 있습니다.

6) 표준방법 적용시 담보별 신용위험경감기법 적용 후 익스포져

단위 : 억원

구분	신용경감 전 익스포져	신용경감				신용경감 후 익스포져
		금융담보	보증	신용파생상품	합계	
20% 이하	439,729	9,830	176,792	-	186,623	253,107
50% 이하	119,629	4,603	196	-	4,799	114,830
100% 이하	241,776	37,397	-	-	37,397	204,379
150% 이하	26	-	-	-	-	26
150% 초과	1,319	-	-	-	-	1,319
합계	**802,479**	**51,830**	**176,988**	**-**	**228,819**	**573,661**

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

단위 : 억원, %

구분	신용리스크경감(CRM) 및 신용환산율(CCF) 적용 전 익스포져		신용리스크경감(CRM) 및 신용환산율(CCF) 적용 후 익스포져		위험가중자산 및 평균 위험가중치(%)	
	난내 익스포져	난외 익스포져	난내 익스포져	난외 익스포져	위험가중자산	평균 위험가중치
정부 및 중앙은행 익스포져	72,623	-	72,623	-	-	-
공공기관 익스포져	59,371	-	59,371	-	7,283	12.27
국제개발은행 익스포져	-	-	-	-	-	-
은행 익스포져	35,236	4	35,235	4	7,546	21.41
증권사 등 은행외 금융기관	-	-	-	-	-	-
이중상환청구권부 채권	-	-	-	-	1	-
일반기업 익스포져	64,327	-	22,328	-	9,321	41.75
증권사 등 은행외 금융기관	64,327	-	22,328	-	9,321	41.75
특수금융	-	-	-	-	-	-
후순위채권, 주식, 기타 자본조달수단	1,207	-	1,207	-	3,000	248.65
소매 익스포져	321,319	100,005	321,319	40,002	157,239	43.52
부동산담보 익스포져	146,216	-	146,216	-	48,799	33.37
주거용주택담보 익스포져 (상환재원 일반)	146,198	-	146,198	-	48,787	33.37
상업용부동산담보 익스포져 (상환재원 일반)	18	-	18	-	12	67.12
주거용주택담보 익스포져 (상환재원 담보물 의존)	-	-	-	-	-	-
상업용부동산담보 익스포져 (상환재원 담보물 의존)	-	-	-	-	-	-
부동산개발금융 익스포져	-	-	-	-	-	-
부도 익스포져	1,936	-	1,936	-	713	36.83
기타 자산	60,173	65	39,944	65	29,871	74.66
총 합계	**762,408**	**100,074**	**700,179**	**40,071**	**263,772**	**35.63**

8) 표준방법 적용 자산군 및 위험가중치별 익스포져

단위 : 억원

구분	위험가중치						신용익스포져 총액 (CCF 및 CRM 영향 차감 후)
	0%	20%	50%	100%	150%	기타	
정부 및 중앙은행 익스포져	72,623	-	-	-	-	-	72,623

구분	위험가중치					신용익스포져 총액 (CCF 및 CRM 영향 차감 후)
	20%	50%	100%	150%	기타	
공공기관 익스포져	27,846	3,427	-	-	28,098	59,371

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

구분	위험가중치								신용익스포져 총액 (CCF 및 CRM 영향 차감 후)
	20%	30%	40%	50%	75%	100%	150%	기타	
은행 익스포져	31,855	1,789	1,595	-	-	-	-	-	35,239
증권사 등 은행외 금융기관	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

구분	위험가중치									신용익스포져 총액 (CCF 및 CRM 영향 차감 후)
	20%	50%	65%	75%	80%	85%	100%	130%	기타	
기업 익스포져	6,810	14,718	-	800	-	-	-	-	-	22,328
증권사 등 은행외 금융기관	6,810	14,718	-	800	-	-	-	-	-	22,328
특수금융	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

구분	위험가중치					신용익스포져 총액 (CCF 및 CRM 영향 차감 후)
	100%	150%	250%	400%	기타	
후순위채권, 주식, 기타 자본조달수단	-	-	1,180	-	27	1,207

구분	위험가중치				신용익스포져 총액 (CCF 및 CRM 영향 차감 후)
	45%	75%	100%	기타	
소매 익스포져	-	188,590	-	172,731	361,321

구분	위험가중치										신용익스포져 총액 (CCF 및 CRM 영향 차감 후)
	0%	20%	25%	50%	60%	70%	75%	100%	150%	기타	
부동산담보 익스포져	-	64,862	19,908	60,862	9	356	219	-	-	-	146,216
주거용주택담보 익스포져 (상환재원 일반)	-	64,862	19,908	60,862	-	356	210	-	-	-	146,198
대출분할 미적용	-	64,862	19,908	60,862	-	356	210	-	-	-	146,198
대출분할 적용(담보)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
대출분할 적용(무담보)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
주거용주택담보 익스포져 (상환재원 담보물 의존)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
상업용부동산담보 익스포져 (상환재원 일반)	-	-	-	-	9	-	9	-	-	-	18
대출분할 미적용	-	-	-	-	9	-	9	-	-	-	18
대출분할 적용(담보)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
대출분할 적용(무담보)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
상업용부동산담보 익스포져 (상환재원 담보물 의존)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
부동산개발금융 익스포져	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

구분	위험가중치				신용익스포져 총액 (CCF 및 CRM 영향 차감 후)
	50%	100%	150%	기타	
부도 익스포져	20	624	5	1,287	1,936

구분	위험가중치					신용익스포져 총액 (CCF 및 CRM 영향 차감 후)
	0%	20%	100%	1,250%	기타	
기타 익스포져	4,172	14,003	9,563	-	12,271	40,009

구분		위험가중치별 익스포져 금액 및 신용환산율(CCF)			
		난내 익스포져	난외 익스포져 (CCF 적용전)	가중평균 CCF (난외 익스포져 기준)	익스포져 금액 (CCF 및 CRM 영향 차감 후)
1	40% 미만	452,847	24,281	40	447,096
2	40 ~ 70%	97,169	-	-	91,800
3	75%	159,808	75,724	40	189,821
4	85%	-	-	-	-
5	90 ~ 100%	51,305	-	-	10,189
6	105 ~ 130%	-	-	-	-
7	150%	26	-	-	26
8	170%	27	-	-	27
9	250%	1,188	-	-	1,188
10	400%	38	65	100	103
11	1,250%	-	-	-	-
12	**총 합계**	**762,408**	**100,070**	**40**	**740,250**

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	보증(보험)증권번호 전산등록	보증금액
한국주택금융공사 발행 신용보증서		
지역신용보증재단 발행 신용보증서		
(주)국민행복기금 발행 신용보증서		
서민금융진흥원 발행 신용보증서		
부동산 담보	근저당권 설정	KB부동산 시세, 한국부동산원 시세, AVM 시세[1)], 감정가격[2)] 이내

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

2) 감정가격 : 시세정보 수집 및 자체시세 추정 불가시 감정평가법인에 의한 정식 감정 평가를 받습니다. 정식 감정 대상 중 공동주택 및 오피스텔의 경우 가격자문을 통해 결정할 수 있습니다.

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, 서민금융진흥원 발행 신용보증서, 부동산 담보를 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	신용파생상품에 의해 보호된 익스포져: 보호된 금액
1 여신	271,924	42,000	42,000	204,363	167,270	-	-
2 채무증권	203,964	-	-	-	-	-	-
3 합계	475,888	42,000	42,000	204,363	167,270	-	-
4 그 중 부도 발생분	523	-	-	1,388	1,307	-	-

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. 거래상대방 신용위험은 파생상품 및 증권금융거래(환매조건부거래, 유가증권대여거래)에서 발생하며, 적정 수준의 거래상대방 신용위험 관리를 위해 한도 운용, 거래상대방 평가 등을 수행하고 있습니다.

2. 내부자본 한도 운용 등에 관한 방법론

거래상대방 신용위험이 발생하는 상품에 대하여 「은행업감독업무시행세칙」에서 정한 「거래상대방 신용위험 표준방법(SA-CCR)」을 적용하여 위험량을 산출하고 있습니다. SA-CCR로 측정한 위험량은 신용리스크 내부자본 총 한도에 포함하여 관리하고 있으며, 한도 내 운영 여부를 매월 모니터링하여 안정적으로 관리 중에 있습니다.

3. 거래상대방 리스크 평가 및 신용위험경감 관련 정책

거래상대방 리스크 평가는 SA-CCR을 사용하고 있으며, 동 방법에서 인정하는 신용위험경감 기준을 적용하고 있습니다.

4. 오방향리스크에 대한 정책

오방향리스크란 거래상대방의 익스포져와 신용도가 역의 상관관계에 있을 때 발생합니다. 거래상대방 선정 시 재무위험, 신용도 등을 종합적으로 검토하고, 거래를 진행 중인 거래상대방에 대한 정기적인 점검을 통하여 오방향리스크에 대한 노출을 최소화하여 관리하고 있습니다.

5. 신용등급 하락시 은행에 요구되는 담보량 및 영향

체결된 계약에 따라 거래상대방과 상호간 담보제공 약정을 이행하고 있습니다.

6. 측정방법별 현황

단위 : 억원

구분	대체비용(RC)	잠재미래 익스포져(PFE)	유효기대 익스포져(EPE)	EAD 산출에 사용된 alpha	신용경감기법 적용 후 EAD	위험가중자산
SA-CCR(파생상품)	-	3		1.4	4	1
IMM(내부모형법)(파생상품/증권금융거래)			-	-	-	-
신용위험경감 간편법(증권금융거래)					-	-
신용위험경감 포괄법(증권금융거래)					8,914	2,811
증권금융거래에 대한 VaR					-	-
합계					-	2,812

7. 포트폴리오 및 위험가중치별 익스포져 현황(표준방법 적용)

단위 : 억원

포트폴리오	위험가중치								총신용 익스포져[1]
	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	기타	
정부 / 공공기관	-	-	-	3,427	-	-	-	-	3,427
은행	-	-	-	-	-	-	-	4	4
증권회사	-	-	-	-	-	-	-	-	-
기업	-	-	5,487	-	-	-	-	-	5,487
소매	-	-	-	-	-	-	-	-	-
기타자산	-	-	-	-	-	-	-	-	-
합계	**-**	**-**	**5,487**	**3,427**	**-**	**-**	**-**	**4**	**8,918**

1) 총신용익스포져는 신용위험경감기법 적용 후 익스포져 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	-	-	188	-	44,460	-
해외 국채	-	-	-	-	-	-
정부기관 공공채	-	-	-	-	-	-
회사채	-	-	-	-	-	-
주식	-	-	-	-	-	-
기타담보	-	-	-	-	-	-
총계	**-**	**-**	**188**	**-**	**44,460**	**-**

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 익스포져 현황

해당사항 없음

10. 중앙청산소 익스포져 현황

해당사항 없음

CVA리스크

1. 개념

CVA(Credit Valuation Adjustments, 신용가치조정) : 장외파생상품 및 증권금융거래의 거래상대방의 부도 가능성을 고려한 가치평가조정
CVA리스크 : 거래상대방의 신용스프레드 및 시장리스크요소의 비우호적인 변동으로 파생상품 및 증권금융거래의 CVA가 변동하여 발생하는 손실

2. 일반현황

CVA리스크에 대한 소요자기자본 : 거래상대방 신용도 하락에 의한 잠재적 시장가치 하락에 대비하기 위해 추가적으로 적립하는 자본
CVA리스크 소요자기자본 측정 방법 : 당행은 축약기초법으로 CVA리스크 소요자기자본을 산출하고 있음

* 축약기초법 : 체계적 요소와 비체계적 요소에 소요자기자본 할인계수 65%를 반영하여 산출

3. 축약기초법에 의한 CVA리스크 소요자기자본

단위 : 억원

구분	항목	금액	소요자기자본
1	체계적 요소 합계[1)]	0	
2	비체계적 요소 합계[2)]	0	
3	합 계[3)]		0

1) 체계적 요소 합계 : 완전한 상관관계를 가정하여 거래상대방 단위의 소요자기자본을 합산한 금액(ΣcSCVAc)
2) 비체계적 요소 합계 : 상관관계가 없음을 가정하여 거래상대방 단위의 소요자기자본을 합산한 금액(sqrt(Σc(SCVAc)2))
3) 합계 : 축약기초법에 의한 CVA리스크 소요자기자본

4. 완전기초법에 의한 CVA리스크 소요자기자본

해당사항 없음

5. CVA리스크 표준방법 적용 은행에 대한 질적공시

해당사항 없음

6. 표준방법에 의한 CVA리스크 소요자기자본

해당사항 없음

7. 표준방법에 의한 CVA리스크 소요자기자본 변동내역

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

관리방법

1. 운영리스크관리 전략과 절차

1) 인식 및 평가

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 최종책임을 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 운영리스크관리를 지원합니다.

4) 독립적 제3자(감사조직)

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

3. 운영리스크 보고시스템 및 측정시스템 현황

운영리스크 손실데이터, RCSA 등 관리를 위한 운영리스크 시스템을 구축하고, 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 Improvment)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 모니터링 하는데 활용하는 운영리스크 관리의 계량적 기준 및 근거를 제공하는 지표로 운영리스크 추이를 관측하고 운영리스크 요인을 사전적으로 파악하여 선제적 대응조치를 취하기 위하여 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 위험가중가산 = 영업지수요소(BIC) × 내부손실승수(ILM) × 12.5

※ 당행은 금융감독원과 협의 후 내부손실승수를 '1'로 고정하여 사용 중에 있음(2024년 기준)

손실데이터

단위: 억원, 건

구분		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k
		T	T-1	T-2	T-3	T-4	T-5	T-6	T-7	T-8	T-9	평균
최소 손실금액 2,500만원 적용												
1	순손실금액	-0.94	0.34	-0.55	1.92	3.06	0.85	2.05	1.96	-	-	1.09
2	순손실 건수	-	2	2	3	3	2	2	1	-	-	1.88
3	배제된 순손실금액	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	배제된 순손실건수	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	순손실금액(배제된 순손실금액 반영)	-0.94	0.34	-0.55	1.92	3.06	0.85	2.05	1.96	-	-	1.09
최소 손실금액 12,500만원 적용												
6	순손실금액	-0.06	0.00	-0.19	0.92	-	0.10	1.97	1.96	-	-	0.59
7	순손실 건수	-	1	1	2	-	1	1	1	-	-	0.88
8	배제된 순손실금액	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	배제된 순손실건수	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
운영리스크 소요자기자본 산출에 대한 사항												
11	손실데이터 사용 여부(예/아니오)	아니오										
12	(11에 '아니오'를 작성한 경우) 최소요건 불충족 때문인지 여부 (예/아니오)	예(손실데이터 수집기간 미충족)										
13	최소 손실금액 기준 (2,500만원/12,500만원)	2,500만원										

영업지수 및 구성요소

단위: 억원

구분		a T	b T-1	c T-2
1	이자, 리스 및 배당요소	**11,399**	**10,071**	**7,963**
1a	이자 수익(금융, 운용리스 수익 포함)	23,714	19,450	13,831
1b	이자 비용(금융, 운용리스 비용 포함)	12,315	9,379	5,868
1c	이자수익자산(리스자산 포함)	570,231	467,060	375,116
1d	배당 수익	-	-	-
2	서비스요소	**3,017**	**2,776**	**2,587**
2a	수수료 수익	2,933	2,744	2,585
2b	수수료 비용	2,782	2,639	2,381
2c	기타영업수익	4	-	-
2d	기타영업비용	83	31	1
3	금융거래요소	**1,506**	**1,190**	**757**
3a	트레이딩계정 손익	63	54	47
3b	은행계정 손익	1,444	1,136	711
4	영업지수(BI)	**15,922**	**14,037**	**11,307**
5	영업지수요소(BIC)	**1,968**	**1,686**	**1,357**
영업지수(BI)에 대한 공시				
6a	폐지 사업부문 배제 후 영업지수	-	-	-
6b	배제된 폐지 사업부문 관련 영업지수	-	-	-

운영리스크 소요자기자본

단위 : 억원

구분		a
1	영업지수요소(BIC)	1,968
2	내부손실승수(ILM)	1
3	운영리스크 소요자기자본(ORC)	1,968
4	운영위험가중자산	24,604

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 최대손실 가능금액을 측정하고 이를 은행이 감내할 수 있는 적정 범위 내로 관리함으로써 수익성과 안정성을 동시에 추구하는 것입니다. 은행은 「은행업감독업무 시행세칙」 <별표3-2> "신용·운영·시장리스크 위험가중자산에 대한 자기자본비율 산출기준"(이하 「산출기준」이라 한다)에서 정하고 있는 사항을 기반으로 하여 시장리스크를 정의 · 측정 · 모니터링 · 통체하는 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 내부지침으로 「트레이딩정책지침」,「시장리스크관리지침」, 「공정가치평가지침」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 시가평가 하도록 정하고 있으며, 대상 포지션 보유에 따라 노출되는 시장리스크를 크게 민감도리스크와 부도리스크, 잔여리스크로 구분하여 「산출기준」 제2장에서 정하는 표준방법으로 매일 측정 및 관리토록 하고 있습니다. 민감도리스크는 시장가격의 비우호적인 변동으로 인해 직접적으로 트레이딩계정에서 발생할 수 있는 선형·비선형 손실 위험을 말하며, 부도리스크는 민감도위험에서 고려하고 있는 신용스프레드 변동 또는 신용등급 전이로 인한 손실 위험과는 달리 발행자의 갑작스러운 부도 사건으로 발생할 수 있는 계약불이행 위험을 말합니다. 잔여리스크는 상품의 기초자산의 특성 또는 비정형적인 손익 구조로 인해 민감도리스크와 부도리스크에서 고려되지 못한 그 밖의 요인으로 인해 발생할 수 있는 추가적인 손실 위험을 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 '익스포져한도' 등이 있습니다. 시장리스크 관리조직인 전사리스크관리팀에서는 매일 한도 준수여부를 모니터링 및 관리하고 있으며, 월별/분기별로 주요 시장리스크 관리 현황을 위험관리위원회 및 위험관리협의회에 보고합니다.

「공정가치평가지침」에서는 시장리스크 산출대상 상품의 공정가치 평가에 필요한 평가방법의 선정 및 변경 절차, 상품별 평가기준가격, 가치평가 시스템 운영, 사후관리 절차 등 세부사항을 정하고 있습니다.

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. 이사회의 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 구성하여 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, '전사리스크관리팀'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.

트레이딩부문 포지션잔액

단위 : 억원

종류	2025년 12월			2025년 9월		
	은행계정	신탁계정	계	은행계정	신탁계정	계
채권	5,096	-	5,096	5,728	-	5,728
주식	-	-	-	-	-	-
파생상품	143	-	143	210	-	210
환포지션	156	-	156	156	-	156
기타	-	-	-	-	-	-
합계	**5,396**	**-**	**5,396**	**6,093**	**-**	**6,093**

표준방법에 의한 시장리스크 소요자기자본

단위: 억원

구분		소요자기자본
1	일반금리리스크	96
2	주식리스크	-
3	일반상품리스크	-
4	외환리스크	172
5	비유동화 신용스프레드리스크	137
6	유동화(CTP 제외) 신용스프레드리스크	1
7	CTP 신용스프레드리스크	-
8	비유동화 부도리스크	54
9	유동화(CTP 제외) 부도리스크	2
10	CTP 부도리스크	-
11	잔여리스크	-
12	합 계	462

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 항시 보유, 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 : 자금조달 및 운용전략 수립, 한도준수 및 관련 이슈보고

- 자금팀 : 자금조달 및 운용, 일중 모니터링 및 관리, 비상조달계획수립

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 운용시장에 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 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, 2025년 4분기 현재 규제수준을 안정적으로 상회하여 관리하고 있습니다. 또한 당행의 특성에 맞게 개선한 1개월 유동성비율을 도입하여 조기경보지표로 활용하고 있습니다.

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

당행의 자금조달 대부분이 다수의 소매고객 예수금으로 분산되어 있어, 특정 자금 조달원에 대한 편중도는 낮습니다.
당행은 정기적으로 금액대별 소매 예수금 집중도 및 저축성예금 만기도래 현황을 모니터링 하고 있습니다.

3. 유동성 투명성에 대한 법률, 규제 및 운영상 제약점을 감안한 유동성 익스포져 및 자금 필요량

해당사항 없음

4. 만기구간별 구분한 난내 및 난외 재무상태표의 계정과목 및 그에 따른 유동성갭

단위 : 억원

구분	0~1개월	1~3개월	3~6개월	6~12개월	1~2년	2~3년	3년 초과	고정이하	담보제공	합계
자산	233,439	42,142	55,379	118,986	81,719	17,576	196,898	2,483	15,239	763,861
현금 및 예치금	18,134	3,000	-	-	-	-	-	-	-	21,134
현금	86	-	-	-	-	-	-	-	-	86
예치금	18,047	3,000	-	-	-	-	-	-	-	21,047
유가증권	130,073	300	1,100	5,384	7,067	2,287	46,574	-	15,239	208,023
당기손익측정증권	28,891	-	-	-	-	-	21,424	-	-	50,315
기타포괄손익측정증권	100,582	-	-	-	-	-	-	-	2,306	102,888
상각후원가측정증권	600	300	1,100	5,384	7,067	2,287	23,974	-	12,932	53,644
자회사 등 투자지분	-	-	-	-	-	-	1,176	-	-	1,176
대출채권	71,366	38,842	54,279	113,602	74,652	15,290	146,928	2,483	-	517,442
가계대출	18,078	37,218	50,610	107,386	67,612	9,691	145,635	2,293	-	438,524
개인사업자대출	595	1,624	3,669	6,216	7,040	5,598	5,616	190	-	30,548
콜론	10,700	-	-	-	-	-	-	-	-	10,700
RP매수	41,993	-	-	-	-	-	-	-	-	41,993
기타	-	-	-	-	-	-	-4,323	-	-	-4,323
기타자산	13,866	-	-	-	-	-	3,396	-	-	17,262
부채	138,289	62,552	59,829	96,285	16,365	2,905	320,137	-	-	696,362
예수부채	126,648	62,552	59,829	96,285	16,365	2,905	318,651	-	-	683,236
요구불	71,191	-	-	-	-	-	318,651	-	-	389,842
정기예금	36,491	41,620	47,872	82,877	9,551	1,366	-	-	-	219,779
정기적금	18,966	20,931	11,957	13,408	6,814	1,539	-	-	-	73,615
기타부채	11,641	-	-	0	-	-	1,485	-	-	13,126
자본	-	-	-	-	-	-	67,499	-	-	67,499
선물자산	-	-	142	-	-	-	-	-	-	142
선물부채	-	-	143	-	-	-	-	-	-	143
유동성 과부족금액(구간별)	95,149	-20,410	-4,452	22,701	65,354	14,671	-123,239			
유동성 과부족금액(누적)	95,149	74,740	70,288	92,989	158,343	173,014	49,775			

관리내용

1. 원화 자산, 부채의 잔존기간별 잔액

1) 정기예금

단위 : 억원

구분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
정기예금	208,861	9,551	1,366	-	219,779

2) 대출채권

단위 : 억원

구분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	고정이하자산	합계
대출채권	278,089	74,652	15,290	151,251	2,483	521,765

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	2,982	6,724	11,700	37,968	59,374
금융채	26,008	11,284	14,916	6,364	58,572
지방채	101	-	100	197	399
사채	8,695	11,899	6,892	14,696	42,183
기타	946	293	199	4,759	6,197
합계	**38,731**	**30,201**	**33,808**	**63,985**	**166,725**

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	111	111	121	121	154	-	154
외화자산	152	152	152	152	154	81	234

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」, 「공정가치평가지침」

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 관리체계의 운영, 관련제규정 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 구성하여 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 관리체계의 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 해지 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/경감방법으로 설정한도 내에서 익스포져 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 위험관리협의회에 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. 은행계정 상 보유 주식에 대한 가치평가 및 회계처리 등

1) 당기손익-공정가치측정금융자산

기타포괄손익-공정가치 측정 분류로 선택되지 아니한 주식은 당기손익-공정가치 측정 금융자산으로 분류합니다.
당기손익-공정가치측정금융자산은 공정가치로 측정되고 있으며, 관련 평가손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다.
한편 최초 인식시점에 취득과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기비용으로 인식하고 있습니다.

2) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

단기매매항목이 아닌 주식에 대한 투자는 최초 인식시점에 후속적인 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시하는 취소 불가능한 선택을 할 수 있습니다.
기타포괄손익-공정가치측정금융자산은 최초 인식시점에 공정가치와 직접 관련된 거래원가를 가산하여 인식하며, 인식한 이후에는 계속적으로 공정가치로 측정됩니다.
공정가치의 변동과 관련 법인세효과는 해당 자산의 처분 전까지 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다.
기타포괄손익누계액은 관련된 금융자산이 제거되는 시점에 자본 내에서 재분류됩니다.

3) 관계기업투자주식

당행은 관계기업투자주식에 대해서 기업회계기준서 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자'에 따라 최초에 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.

주식 은행계정 포지션 현황

1. 투자상품의 유형(상장/비상장 등), 특성 및 금액

단위: 억원

종류		2025년 12월말 장부가액	2024년 12월말 장부가액
은행계정	기타포괄손익-공정가치측정유가증권	4	2
	상장주식	-	-
	비상장주식	4	2
	자회사 등 투자지분	1,176	1,177
	상장주식	1,149	-
	비상장주식	27	1,177
합계		1,180	1,179

주) 투자상품에는 당기손익-공정가치측정금융자산의 주식은 포함되어 있지 않습니다.

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	-58	81
	Tier1/Tier2 자본에 인정되는 금액	-58	81
잠재재평가손익[2]			
	총 재평가손익	-	-
	Tier1/Tier2 자본에 인정되는 금액	-	-

1) 포괄손익계산서상 관계기업투자주식의 지분법자본변동 금액임

2) 재무상태표와 손익계산서에 인식되지 않는 재평가손익

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

단위: 억원

		자본 요구량	2025년 12월말 장부가액	2024년 12월말 장부가액
은행계정	기타포괄손익-공정가치측정유가증권	1	4	2
	경과규정 해당주식	-	-	-
	자회사 등 투자지분	234	1,176	1,177
	경과규정 해당주식	-	-	-
합계		235	1,180	1,179

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 △EVE(change in Economic Value of Equity): 금리 변동이 자산, 부채 및 부외항목의 현재가치에 영향을 미쳐 발생할 수 있는 자기자본의 경제적 가치의 변동

② △NII(change in Net Interest Income): 금리 변동으로 인해 향후 일정 기간 동안 발생할 수 있는 순이자이익 변동

2. 은행의 전반적인 금리리스크 관리 및 경감 전략

금리리스크 관리조직은 이사회 내 위험관리위원회, 위험관리협의회, ALM협의회(ALCO), 전사리스크관리팀, 자금팀, 수신사업팀, 여신사업팀, 외환팀 등 금리리스크와 관련된 모든 부서로 구성됩니다. 위험관리위원회에서는 금리리스크의 한도를 설정하고 종합적인 관리정책을 수립하고 있으며, 위험관리협의회에서는 금리리스크 한도 준수 여부를 모니터링 하고 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 현황을 위험관리위원회 및 위험관리협의회에 보고하고 있습니다. 금리리스크가 정해진 한도의 일정비율 이상으로 측정될 경우 유관부서(자금팀, 수신사업팀, 여신사업팀, 외환팀 등)에 공유하고, 이를 바탕으로 리스크량을 경감시키기 위한 대응방안을 유관부서와 협의합니다.

3. 은행의 금리리스크 측정 주기와 금리리스크에 대한 민감도 측정에 사용하는 구체적인 방법론

은행은 매월 IRRBB 표준방법론에 따라 금리리스크를 산출하고 있습니다. 한도 준수를 위한 모니터링의 적시성을 높이기 위해 일별 금리리스크 산출 시스템을 갖추고 있으며, 시장금리 변화 또는 금리민감자산·금리민감부채 규모 변동에 따른 금리리스크의 변화량을 측정할 수 있도록 관리하고 있습니다.

4. ΔEVE·ΔNII를 산출하기 위해 사용하는 금리충격 및 위기상황 시나리오

은행업감독업무시행세칙에 따라 6가지 금리충격 시나리오를 적용하여 시나리오에 따른 경제적 가치의 변화량(△EVE)을 측정하고, 2 가지 금리충격 시나리오를 적용하여 순이자이익 변화(△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. 경제적 가치 변화(△EVE) 산출시에는 6 가지 충격 시나리오를 모두 적용하며, 순이자이익 변화(△NII) 산출시에는 2 가지(①평행상승, ②평행하락) 시나리오만 적용합니다.

5. 은행의 리스크 측정시스템에 사용된 주요 모형화 가정

내부 측정 시스템을 통해 은행계정의 금리부 자산·부채 및 부외거래를 대상으로 금리리스크를 인식하고 있으며, 은행업감독업무시행세칙 [별표9-1] 및 IRRBB 표준방법에서 정의한 방법론을 동일하게 적용하고 있습니다.

6. 은행이 금리리스크를 헤지하는 방법 및 관련 회계 처리

△EVE 및 △NII 이외의 금리리스크 관련 지표(무위험금리, 금리갭, 듀레이션 갭 등)에 대한 모니터링을 바탕으로 시장환경 변화 및 당행 포트폴리오 구조를 고려한 금리리스크 관리 전략을 수립·시행하고 있습니다.

7. ΔEVE·ΔNII를 산출하기 위해 사용하는 주요 모형화·모수 가정

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 비율로 측정하고 조기상환율은 전월말 대출 잔액 중 당월에 계약만기 전 상환한 금액 비율로 측정합니다. 시나리오별 리스크가 손실인 통화만 합산하여 해당 시나리오에 대한 통합 리스크량을 측정합니다.

(1) 현금흐름의 만기구간 구분(총 19개) 구간

	만기구간 (M : 월, Y : 년, t^{CF} : 금리개정일)							
단기 금리	1일(O/N) (0.0028Y)	1일< t^{CF} ≤1M (0.0417Y)	1M< t^{CF} ≤3M (0.1667Y)	3M< t^{CF} ≤6M (0.375Y)	6M< t^{CF} ≤9M (0.625Y)	9M< t^{CF} ≤1Y (0.875Y)	1Y< t^{CF} ≤1.5Y (1.25Y)	1.5Y< t^{CF} ≤2Y (1.75Y)
중기 금리	2Y< t^{CF} ≤3Y (2.5Y)	3Y< t^{CF} ≤4Y (3.5Y)	4Y< t^{CF} ≤5Y (4.5Y)	5Y< t^{CF} ≤6Y (5.5Y)	6Y< t^{CF} ≤7Y (6.5Y)			
장기 금리	7Y< t^{CF} ≤8Y (7.5Y)	8Y< t^{CF} ≤9Y (8.5Y)	9Y< t^{CF} ≤10Y (9.5Y)	10Y< t^{CF} ≤15Y (12.5Y)	15Y< t^{CF} ≤20Y (17.5Y)	t^{CF} >20Y (25Y)		

* 괄호 안의 숫자는 만기구간 중간시점임

(2) 비만기성 예금의 범주별 핵심예금 비율 및 평균 만기의 상한

구분	핵심예금 비율 상한(%)	핵심예금 평균만기 상한(년)
소매/거래	90	5.0
소매/비거래	70	4.5
도매	50	4.0

(3) 금리충격 시나리오에 따른 고정금리대출 조기상환율 및 기간부예수금 중도해지율승수

시나리오 번호	조기상환율 승수	중도해지율 승수
시나리오 1 (평행 상승)	0.8	1.2
시나리오 2 (평행 하락)	1.2	0.8
시나리오 3 (단기하락, 장기상승)	0.8	0.8
시나리오 4 (단기상승. 장기하락)	1.2	1.2
시나리오 5 (단기상승)	0.8	1.2
시나리오 6 (단기하락)	1.2	0.8

8. 비만기성 예금의 평균 금리개정 만기 및 최장 금리개정 만기

(1) 비만기성 예금의 평균 금리만기: 핵심예금 2.5년, 비핵심예금 1일

(2) 비만기성 예금의 최장 금리만기: 5년

금리리스크 수준

단위: 억원

구분	자기자본의 경제적 가치 변동 (△EVE)		순이자이익 변동 (△NII)	
	2025년 12월	2025년 9월	2025년 12월	2025년 9월
시나리오 1 (평행 상승)	2,272	2,346	-	-
시나리오 2 (평행 하락)	45	15	847	717
시나리오 3 (단기하락, 장기상승)	1,204	513		
시나리오 4 (단기상승. 장기하락)	-	-		
시나리오 5 (단기상승)	662	625		
시나리오 6 (단기하락)	31	111		
시나리오 1~6 중 최댓값	2,272	2,346	847	717
기본자본	64,617	66,530		

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, 개인사업자신용대출, 중고차대출, 햇살론뱅크, 새희망홀씨II, 전월세보증금대출
신규취급액COFIX[2] 기준	전월세보증금대출, 주택담보대출
CD금리3개월	개인사업자보증서대출
신잔액COFIX기준	비상금대출, 같이대출

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

2) 기준일자의 2영업일 전 전국은행연합회에서 고시한 신규취급액기준 COFIX를 적용

2. 수신금리결정체계

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

여·수신 상품별 금리현황

1. 여신금리

2026년 2월 28일 현재

구분			신용등급별[1] 현황			비고
			최상위 등급	최다 차주 해당등급	최하위 등급	
개인대출	신용대출(무보증)	등급	1~2	5~6	9~10	월중 취급액 기준 (은행연합회 비교공시기준)
		적용금리	5.11%	7.41%	7.16%	
	분할상환방식 주택담보대출 (약정만기 10년이상)	등급	1~2	1~2	7~8	
		적용금리	4.52%	4.52%	3.67%	
	예금담보대출(정기예금1년)	등급	-	-	-	
		적용금리	-	-	-	
기업대출[2]	기업일반대출(1년)	등급	1~3	4	7~10	월중 취급액 기준 (은행연합회 비교공시기준)
		적용금리	4.63%	5.37%	8.79%	
	당좌대출	등급	-	-	-	
		적용금리	-	-	-	

1) 정상등급을 대상으로 함

2) 무보증대출 기준

2. 수신금리

2026년 2월 28일 현재

구분	기간	최저금리[1]	최고금리[2]	비고
보통예금	-	0.10%	4.00%	
저축예금	-	-	-	
정기적금	6개월	2.00%	5.00%	
	1년	3.15%	3.35%	
	2년	2.60%	2.80%	
	3년	2.60%	2.80%	
정기예금	3개월	2.80%	2.80%	
	6개월	3.00%	3.00%	
	1년	3.00%	3.00%	
	2년	2.60%	2.60%	
	3년	2.60%	2.60%	
장기주택마련저축	7년	-	-	

1) 기본고시금리 기준

2) 일반우대금리 기준

자회사 경영실적

자회사 재무 및 손익현황

단위 : 억원

자회사[1]명	재무상황		손익상황		결산기준일
	총자산	자기자본(자본금)	영업이익	당기순이익	
한국평가정보 주식회사	32	0.91(243)	-39	-40	2025.12.31

1) 「은행법」 제37조 제2항에 의해 당해회사 발행주식의 15%를 초과하여 출자한 자회사를 대상으로 작성

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 내부통제관련 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
- 책무구조도의 작성, 유지 및 이행점검 등 관리

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

2025년도 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
- 책무구조도 제출 및 변경관리 업무 지원

2. 자금세탁방지

- 전행 자금세탁 및 공중협박자금조달(ML/TF) 위험 관리
- 신규 상품 및 서비스 위험평가
- 의심거래보고(STR) 및 고액현금거래보고(CTR)
- 고객확인제도(CDD) 이행
- 자금세탁방지 내부통제 절차 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

위험 기반 탄력적 감사
내부통제 관리체계 강화
감사품질 제고

2. 전략과제

위험평가 결과 선정된 감사Pool 기반 탄력적 감사 수행
책무구조도 운영 및 내부통제 관리 적정성 점검을 통한 내부통제 관리 체계 강화
감사 방법 및 절차 개선, 감사 전문 역량 강화 등을 통한 감사품질 제고

검사빈도

감사는 연간 감사계획에 의한 실시를 원칙으로 하여 필요시에는 수시로 실시합니다.

1) 일상감사 : 경영진 등의 업무 집행에 대하여 내부감사책임자가 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, 감사위원회 또는 내부감사책임자의 특별지시가 있을 때 특정부문에 대하여 실시합니다.

금융사고 발생현황

금융사고 유형별 발생현황

단위: 건

사고금액[1] 기준	2025년도 4분기	2025년도 3분기	2025년도 2분기	2025년도 1분기
~ 10억원미만	-	-	-	-
10억원이상 ~ 100억원미만	-	-	-	-
100억원이상 ~	-	-	-	-
총계	-	-	-	-

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

금융사고 유형별 발생현황

단위: 건

사고유형 기준		2025년도 4분기	2025년도 3분기	2025년도 2분기	2025년도 1분기
금전사고	횡령	-	-	-	-
	유용	-	-	-	-
	배임	-	-	-	-
	사기	-	-	-	-
	도난피탈	-	-	-	-
금융질서 문란행위	금품수수	-	-	-	-
	사금융알선	-	-	-	-
	실명제위반	-	-	-	-
	사적금전대차	-	-	-	-
	기타[1]	-	-	-	-
총계		-	-	-	-

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

유동성커버리지비율 위반사실

해당사항 없음

기관경고 및 임원 문책사항

해당사항 없음

민원건수

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

※ 대상기간

당분기 : 2025년 4분기(2025.10.01~2025.12.31)

직전분기 : 2025년 3분기(2025.07.01~2025.09.30)

민원건수

구분	민원 건수			환산건수 (고객 십만명당 건)			비고
	2025년 4분기	증감률(%)	2025년 3분기	2025년 4분기	증감률(%)	2025년 3분기	
자체민원[1]	0	-100.00	5	0.00	-100.00	0.02	
대외민원[2]	3	-40.00	5	0.01	-50.00	0.02	
합계	**3**	**-70.00**	**10**	**0.01**	**-75.00**	**0.04**	

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
		2025년 4분기	증감률(%)	2025년 3분기	2025년 4분기	증감률(%)	2025년 3분기	
유형	수신	-	-	-	-	-	-	
	여신	2	-33.33	3	0.01	0.00	0.01	
	신용카드[1]	-	-	-	-	-	-	
	외환업무	-	-	-	-	-	-	
	기 타[2]	1	-85.71	7	0.00	-100.00	0.03	
합계		**3**	**-70.00**	**10**	**0.01**	**-75.00**	**0.04**	

1) 체크카드 (당행은 신용카드업무를 영위하지 않음)

2) 전자금융, 홈페이지오류, 직원응대 등

주요 금융상품별 민원건수

구분		민원 건수			환산건수 (고객 십만명당 건)			비고
		2025년 4분기	증감률(%)	2025년 3분기	2025년 4분기	증감률(%)	2025년 3분기	
수신	정기 예·적금	-	-	-	-	-	-	
	그 외 수신	-	-	-	-	-	-	
여신	주택담보대출	-	-	-	-	-	-	
	신용대출	2	0.00	2	0.01	0.00	0.01	
	그 외 여신	-	-100.00	1	-	-100.00	0.00	
신용카드[1]		-	-	-	-	-	-	
방카슈랑스		-	-	-	-	-	-	
펀드		-	-	-	-	-	-	
기타		1	-85.71	7	0.00	-100.00	0.03	
합계		**3**	**-70.00**	**10**	**0.01**	**-75.00**	**0.04**	

1) 체크카드 (당행은 신용카드업무를 영위하지 않음)

금융소비자보호 실태평가 결과

2020년 이전(2020년 포함) 평가

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

주1) 금융소비자보호 모범규준에 따라 금융회사는 금융감독원이 주관하는 '금융소비자보호 실태평가제도'를 통해 소비자보호 수준을 종합적으로 평가 받음

주2) 평가대상 회사는 영업규모 및 민원건수가 업권 전체의 1% 이상인 회사로 민원건수가 적거나 영업규모가 작은 회사는 해당년도 평가에서 제외될 수 있음

2021년 이후 평가

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

주1) 「금융소비자 보호에 관한 법률」 제32조 제2항에 따라 금융회사는 금융감독원이 주관하는 '금융소비자보호 실태평가제도'를 통해 소비자보호 수준을 종합적으로 평가 받음

주2) 평가대상 회사는 영업의 규모 및 시장점유율, 취급하는 금융상품의 종류 및 성격, 감독 및 검사결과, 금융상품에 대한 민원 또는 분쟁 현황 등을 고려하여 금융감독원이 매년 지정하는 금융상품판매업자 등으로, 직전연도에 실태평가를 받은 자 및 자율진단을 실시한 자 등은 해당연도 평가에서 제외될 수 있음

2022년 이후 평가

구분		부문별 평가결과 (2024년)
	종합등급	보통
계량항목	1. 민원처리노력 및 금융소비자 대상 소송 사항	양호
	2. 금융사고 및 휴면 금융자산 찾아주기	양호
비계량항목	3. 금융소비자 내부통제체계 구축 및 이의 운영을 위한 전담조직·인력	보통
	4. 금융상품 개발단계에서 준수하여야 할 기준 및 절차	보통
	5. 금융상품 판매단계에서 준수하여야 할 기준 및 절차	보통
	6. 금융상품 판매후단계에서 준수하여야 할 기준 및 절차와 민원관리	보통
	7. 임직원에 대한 금융소비자보호 교육 및 보상체계 운영	보통
	8. 기타 금융소비자 정보제공 및 취약계층 등의 피해방지 관련 사항	보통

주1) 「금융소비자 보호에 관한 법률」 제32조 제2항에 따라 금융회사는 금융감독원이 주관하는 '금융소비자보호 실태평가제도'를 통해 소비자보호 수준을 종합적으로 평가 받음

주2) 평가대상 회사는 영업의 규모 및 시장점유율, 취급하는 금융상품의 종류 및 성격, 감독 및 검사결과, 금융상품에 대한 민원 또는 분쟁 현황 등을 고려하여 금융감독원이 매년 지정하는 금융상품판매업자 등으로, 직전연도에 실태평가를 받은 자 및 자율진단을 실시한 자 등은 해당연도 평가에서 제외될 수 있음

금융소비자보호 실태평가 주요 평가항목

구분		세부 평가기준
계량항목	1. 민원 처리노력 및 금융소비자 대상 소송 사항	금융상품 관련 민원발생건수 금융상품 관련 민원 증감률 평균 민원처리기한 소송패소율, 분쟁조정 중 소송제기 건수 등 소비자대상 소송사항
	2. 금융사고 및 휴면금융자산 찾아주기	금융사고 건수 및 금액 등 휴면금융자산 찾아주기
비계량항목	3. 금융소비자 내부통제체계 구축 및 이의 운영을 위한 전담조직·인력	내부통제기준 및 금융소비자보호기준 마련·운영 및 준수현황 점검 내부통제체계 구축 등을 위한 이사회 및 대표이사의 권한 및 운영현황 내부통제위원회 설치·운영 규정 마련·운영 금융소비자보호 담당임원(CCO)의 선임 및 직무 현황 금융소비자보호 총괄기관의 설치·운영 및 총괄기관 업무 수행직원의 자격요건 및 직무 현황
	4. 금융상품 개발 단계에서 준수하여야 할 기준 및 절차	금융상품 개발시 금융소비자 위험요인 점검기준 마련·운영 금융상품 개발시 소비자 위험요인 점검 등을 위한 사전협의제도 운영현황 금융상품 개발시 금융소비자 의견 등 반영절차 마련·운영
	5. 금융상품 판매 단계에서 준수하여야 할 기준 및 절차	금융상품 판매시 준수절차 및 광고물 내부심의절차 마련·운영 금융상품 판매 임직원 자격요건 마련·운영 해피콜, 미스터리쇼핑 등 판매절차 준수 점검기준 마련·운영 판매업무 위탁시 준수사항 마련·운영 및 상품자문업무수행 관련 보수안내 운영현황
	6. 금융상품 판매후 단계에서 준수하여야 할 기준 및 절차와 민원관리	판매상품에 대한 소비자 위험요인 모니터링 및 조치 등 운영현황 청약철회권 등 소비자 권리 처리기준 마련·운영 소비자의 신용정보 및 개인정보 관리 현황 민원처리절차 마련·운영 및 민원 관련 적정인력·시스템 구축·운영 민원 원인분석 및 사후관리 현황
	7. 임직원에 대한 금융소비자보호 교육 및 보상체계 운영	금융상품판매 임직원에 대한 금융소비자보호 교육 운영현황 기타 전체 임직원에 대한 금융소비자보호 교육 운영현황 금융소비자보호 담당임원(CCO) 및 총괄기관 업무담당자의 성과보상제도 마련·운영 금융상품 판매 임직원 및 영업점 조직에 대한 성과보상제도 마련·운영 금융소비자 보호 노력 제고를 위한 성과보상제도 마련·운영
	8. 기타 금융소비자 정보제공 및 취약계층 등의 피해방지 관련 사항	금융소비자의 권리 안내 및 정보제공을 위한 시스템 구축·운영 고령자, 장애인 등 취약계층의 거래 편의성 제고 및 피해 방지 노력 금융소비자에 대한 금융교육 등 운영현황 보이스피싱 등 금융사기 피해 방지 등 소비자 피해방지 노력 기타 소비자보호 정책참여 현황 등

수시공시사항

「은행업감독규정」 제29조의4에 따른 수시공시사항은 발생하지 않았고, 당행은 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제9조 제15항 제3호에 따른 주권상장법인으로서, 「은행업감독규정」 제41조 제3항 각 호 외의 부분 단서에 의거 「은행업감독규정」 제41조 제3항 제4호 내지 제10호의 사항을 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제161조에 따라 주요사항보고서를 제출하거나, 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제391조에 따라 한국거래소가 정한 공시규정에 따라 공시하는 경우에는 수시공시를 생략하고 있습니다. 당행은 2025년 중 「은행업감독규정」 제41조 제3항 제10호에 해당하는 '기타 은행 경영에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사항(현금배당에 관한 결정)'을 한국거래소가 정한 공시규정에 따라 공시하였고, 해당 공시는 한국거래소 상장공시시스템(https://kind.krx.co.kr/)에서 확인하실 수 있습니다(현금 · 현물배당 결정(2025.02.05)).

주식매수선택권 부여내용

주식매수선택권 부여 · 행사현황

단위: 주, 원

부여받은자	관계[1]	부여일	부여방법	주식의종류	변동수량			미행사수량	행사기간	행사가격	종가
					부여	행사	취소				
윤호영	등기임원				520,000	156,000	-	364,000			
유호범					60,000	36,000	-	24,000			
고정희					140,000	110,000	-	30,000			
민경표	미등기임원	2019.03.25	주[2]		30,000	27,500	-	2,500	2021.03.25 ~ 2026.03.25	5,000	
안현철					70,000	35,000	-	35,000			
엄준식					80,000	76,400	-	3,600			
정진석					40,000	32,500	-	7,500			
○○○ 외136명	직원[4]			기명식 보통주식	4,260,000	3,710,000	540,000	10,000			21,600[3]
엄준식	미등기임원	2022.03.10	신주교부		9,734	-	-	9,734	2024.03.10 ~ 2029.03.10	46,693	
노승진					601	-	-	601			
박정윤					3,398	-	-	3,398			
송호근					770	-	-	770			
윤정백					804	-	-	804			
정진석					8,751	-	-	8,751			
직원 860명	직원				443,004	-	83,765	359,239			
직원 7명	직원	2022.09.28	신주교부		15,500	1,000	-	14,500	2024.09.28 ~ 2029.09.28	25,215	
합계					**5,682,562**	**4,184,400**	**623,765**	**874,397**	-	-	-

1) 2025년 12월 31일 기준

2) 신주교부, 자기주식교부, 차액보상형 중 회사가 정하는 방식

3) 2025년 12월 30일 기준 종가

[미행사 주식매수선택권의 가중평균행사가격 : 23,612원]

4) 前 등기임원, 미등기임원 중 결산일 속한 사업연도 전에 행사 완료한 자 포함

주식매수선택권 부여 조건

2019.03.25 부여분

1. 행사가격 : 5,000원 (권면액)

2. 행사수량 : "주식매수선택권 부여·행사현황" 참고

3. 기타

1) 선택권 부여일로부터 2년 이상 재임 또는 재직하여야 행사 가능

2) 성과조건 충족시 가능 (윤호영 외 3명)

① 누적 고객 수 : 1,300만명

② 법인세차감전이익 : 1,300억원(6개월 단위로 연환산)

2022. 03. 10 부여분

1. 행사가격 : 46,693원
2. 행사수량 : "주식매수선택권 부여·행사현황" 참고
3. 기타

1) 선택권 부여일로부터 2년 이상 재임 또는 재직하여야 행사 가능

2022. 09. 28 부여분

1. 행사가격 : 25,215원
2. 행사수량 : "주식매수선택권 부여·행사현황" 참고
3. 기타

1) 선택권 부여일로부터 2년 이상 재임 또는 재직하여야 행사 가능

연중 주식매수선택권 부여, 행사 및 취소

1. 부여(2025.01.01 ~ 2025.12.31)

해당사항 없음

2. 행사(2025.01.01 ~ 2025.12.31)

단위 : 주, 원

행사일[1]	직위	성명	주식의 종류	행사 주식수	부여시 행사가격	최종 행사가격	행사시 주가	행사 이익
2025.01.06	직원	직원 1명	기명식보통주	7,500	5,000	5,000	21,800	126,000,000
2025.04.21	업무집행책임자	민경표	기명식보통주	10,000	5,000	5,000	19,800	148,000,000
2025.04.21	직원	직원 1명	기명식보통주	3,300	5,000	5,000	20,650	51,645,000
2025.07.21	직원	직원 1명	기명식보통주	1,000	25,215	25,215	30,100	4,885,000
2025.12.05	업무집행책임자	유호범	기명식보통주	1,500	5,000	5,000	21,700	25,050,000
2025.12.05	업무집행책임자	유호범	기명식보통주	1,500	5,000	5,000	21,150	24,225,000
2025.12.05	업무집행책임자	유호범	기명식보통주	1,500	5,000	5,000	21,250	24,375,000
2025.12.05	업무집행책임자	유호범	기명식보통주	1,500	5,000	5,000	21,150	24,225,000
2025.12.05	업무집행책임자	민경표	기명식보통주	2,500	5,000	5,000	21,650	41,625,000
2025.12.05	업무집행책임자	정진석	기명식보통주	7,500	5,000	5,000	21,150	121,125,000
2025.12.05	직원	직원 1명	기명식보통주	5,000	5,000	5,000	22,000	85,000,000

1) 주금납입일 기준

3. 취소(2025.01.01 ~ 2025.12.31)

취소일	직위	성명	주식의 종류	취소주식수	취소사유
2025.01.22	직원	직원 5명	기명식보통주	3,802	퇴사에 따른 취소
2025.04.30	직원	직원 5명	기명식보통주	1,829	퇴사에 따른 취소
2025.07.30	직원	직원 10명	기명식보통주	8,218	퇴사에 따른 취소
2025.10.27	직원	직원 7명	기명식보통주	2,044	퇴사에 따른 취소

임직원 소액대출

단위 : 억원

구분	2025년도	2024년도
임직원소액대출[1] 잔액	9	9

1) 「은행업감독규정」 제56조에 의한 대출

주주 및 임원과의 거래내역

신용공여 현황

해당사항 없음

기타 주요 거래내역

1. 부동산 매매 현황

해당사항 없음

2. 부동산 임대차[1] 현황

단위: 백만원

주주(또는 임원)명[2]	주주(또는 임원) 및 주주(또는 임원)와 특수관계인에 있는 회사		거래구분 (임대/임차)	계약체결일	계약종료일	임대차 거래액		비고
						보증금	연간임대(임차)료	
주주	본인		해당사항 없음					
	특수관계에 있는 회사							
	소계							
임원[3]	본인		-	-	-	-	-	-
	특수관계에 있는 회사	(주)카카오	임차(전차)	2022. 05. 01	2032. 04. 30	7,255	5,584	연간전차료의 경우, 2025년 연간 거래액이며, 관리비 및 리스부채 차감액 포함
	특수관계에 있는 회사	(주)카카오	임차(전차)	2023. 08. 01	2032. 08. 31	1,644	1,083	
	특수관계에 있는 회사	(주)카카오	임차(전차)	2024. 08. 01	2029. 06. 30	1,498	999	
	소계					10,397	7,666	
총계	본인					-	-	
	특수관계에 있는 회사					10,397	7,666	
	계					10,397	7,666	

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

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

3) 은행법시행령 제1조의4 제1항 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 용역계약[1] 등 현황

단위: 백만원

주주(또는 임원)명[2]	주주(또는 임원) 및 주주(또는 임원)와 특수관계인에 있는 회사		거래내용	거래일자	물품공급 (또는 용역계약)액	비고
주주	본인		해당사항 없음			
	특수관계에 있는 회사					
	소계					
임원[3]	본인		-	-	-	-
	특수관계에 있는 회사	(주)카카오	API 사용	2025.01.01 ~ 2025.12.31	547	거래액
			카카오맵 API 사용	2025.01.01 ~ 2025.12.31	75	
			금칙어 API 사용	2025.01.01 ~ 2025.12.31	1	
			선물하기/쇼핑하기 데이터 이용	2025.01.01 ~ 2025.12.31	261	
			카카오 상표 사용	2025.01.01 ~ 2025.12.31	10,029	
			캐릭터 저작물 사용(명함, 오피스 인테리어 등)	2025.01.01 ~ 2025.12.31	3,912	

단위: 백만원

주주(또는 임원)명[2]	주주(또는 임원) 및 주주(또는 임원)와 특수관계인에 있는 회사		거래내용	거래일자	물품공급 (또는 용역계약)액	비고
임원[3]			캐릭터 사용(체크카드, OTP 등)	2025.01.01 ~ 2025.12.31	604	
			모바일신분증 카카오 사업제휴 비용	2025.07.23 ~ 2025.12.31	1,164	
			캐릭터 사용(줍줍카드 마케팅용 피규어 1종)	2025.09.20	4	
			가명정보데이터 이용	2025.10.14	8	
			소상공인 컨설팅 업무제휴	2025.12.22	8	
			플랫폼 사용	2025.01.01 ~ 2025.12.31	62	
			Matrix 통합 모니터링 솔루션 사용	2025.01.01 ~ 2025.05.02	19	
	특수관계에 있는 회사	(주)카카오	이미지 생성 AI 모델(MFT) 구매	2025.04.11	36	
			이미지 생성 AI 모델(MFT) 구매 관련 선급비용 보정	2025.12.31	-10	
			이미지 생성 AI 모델(photobooth) 구매	2025.05.16	102	
			이미지 생성 AI 모델(photobooth) 구매 관련 선급비용 보정	2025.12.31	-81	
			AI사업제휴	2025.08.01	500	
			AI사업제휴 관련 선급비용 보정	2025.12.31	-494	
			카카오공동체 어린이집 이용	2025.01.01 ~ 2025.12.31	1,463	
			춘식도락 쉐어드서비스 이용	2025.01.01 ~ 2025.12.31	455	
			선물하기 사용분 정산 등	2025.01.01 ~ 2025.12.31	810	
			그룹독립기구 운영비용 분담	2025.01.01 ~ 2025.12.31	3,017	
	특수관계에 있는 회사	(주)디케이테크인	비즈메시지 발송 서비스 이용	2025.01.01 ~ 2025.12.31	9,564	
			카카오i 커넥트 톡 서비스 이용	2025.01.01 ~ 2025.12.31	262	거래액
			데이터센터 인프라 운영 관제 업무대행	2025.01.01 ~ 2025.12.31	1,341	
			서비스 품질관리 외주용역	2025.01.01 ~ 2025.12.31	2,487	
			IdP(Identity Provider) 솔루션(OKTA) 비용 인식	2025.01.01 ~ 2025.12.31	112	
			IdP(Identity Provider) 솔루션(OKTA)_300 User 추가	2025.05.27	6	
			IdP(Identity Provider) 솔루션(OKTA) 갱신 비용	2025.07.30	243	
			IdP(Identity Provider) 솔루션(OKTA) 갱신 비용 관련 선급비용 보정	2025.12.31	-125	
	특수관계에 있는 회사	(주)카카오페이	똑똑한 구독생활 수수료 정산	2025.01.01 ~ 2025.06.30	3	
			용역비 결제대행	2025.01.01 ~ 2025.12.31	15	
			업무지원용 물품 구매	2025.06.24	1	
	특수관계에 있는 회사	(주)카카오모빌리티	카카오모빌리티 서비스 이용 및 결제 정보 이용	2025.01.01 ~ 2025.12.31	360	
			카플스코어 외부활용 가명결합비용	2025.10.16	8	
			오피스 주차쿠폰 구입 등	2025.02.24 ~ 2025.12.29	3	
	특수관계에 있는 회사	(주)카카오엔터프라이즈	전산센터 인프라 서비스 이용	2025.01.01 ~ 2025.06.30	140	
	특수관계에 있는 회사	(주)카카오엔터테인먼트	MMA 협찬 스폰서쉽	2025.11.28	1,100	
	특수관계에 있는 회사	(주)스타쉽엔터테인먼트	키키 광고 모델료	2025.03.31	440	
			키키 광고 모델료 관련 선급비용 보정	2025.12.31	-218	
	특수관계에 있는 회사	(주)카카오헬스케어	애널리스트데이 기념품 및 업무지원용 물품 구매 등	2025.03.24 ~ 2025.11.24	6	
	특수관계에 있는 회사	(주)케이엠파크	업무용 차량 유지비	2025.10.24	0	
			소계		38,240	
총계	본인				-	
	특수관계에 있는 회사				38,240	
	계				38,240	

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 제1조의4 제1항 제2호 내지 제3호 및 제5호 내지 제9호에 따라, (주)카카오뱅크 등기임원의 특수관계인에 카카오 기업집단 소속회사가 포함되므로 (주)카카오뱅크와 카카오 기업집단 소속회사와의 물품공급/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	6,494
당기순이익	4,803

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

1. 공통

- 외국환거래법에 따라 건당 미화 5,000불 초과 금액을 해외 유학비나 체재비 목적으로 송금하실 때에는 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 환차손이 발생할 수 있습니다.
- 송금자금이 반환되는 경우 송금시 출금한 고객의 계좌에 원화로 환전되어 입금됩니다. 입금 시점의 환율이 적용되며 환차손이 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 17개국은 중개수수료 및 수취수수료가 발생하지 않습니다. 단, 캐나다, 홍콩, 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.

달러박스 서비스 이용시 유의사항

- 달러박스 서비스는 국민인 거주자의 단순 소지 및 일반 여행 목적으로만 이용 가능합니다.
- 넣기, 꺼내기, 선물 받기, ATM 달러출금, 트래블월렛 충전 등 거래가 완료된 후에는 취소가 불가합니다. (단, 선물 보내기는 수취인이 선물 받기를 완료하기 전까지 취소 가능)
- 달러박스에 보관된 달러는 고객의 사용 (꺼내기, 선물보내기, ATM 달러출금, 트래블월렛 충전) 전까지 단순 보관되며, 별도 금리에 따른 이자를 제공하지 않습니다.
- 이 상품은 예금자보호법에 따라 1인당 최대 1억원까지(본 은행의 여타 보호상품과 합산) 보호됩니다.
- 외국환거래규정에 따라 동일자·동일인 합산 미화 10,000달러 초과 환전 시 국세청에 자동으로 통보됩니다.
- 미화 10,000달러를 초과 휴대하여 반출하는 경우에는 출국 시 관할 세관에 신고해야 합니다.
- 달러박스에 보관중인 달러는 (가)압류 대상이 될 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 저장하지않고, 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 휴대기기/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

ATM에서 카카오뱅크 > 스마트출금 메뉴를 선택해서 시작합니다.

- ATM의 출금용 QR코드는 약 2분간 유효하며, 유효시간 내 인출하지 않으면 거래가 자동으로 취소됩니다.
- 앱에서 출금거래를 마친 후 ATM 화면의 [앱거래 완료] 버튼을 누르지 않으면 현금이 출금되지 않습니다.
- 출금계좌는 1개만 등록 가능하며, 계좌 등록/해제는 하루에 1번만 가능합니다.
- 스마트출금은 만 13세 이상 고객부터 이용할 수 있습니다.
- 스마트출금은 나이스인프라(CU 편의점, 세븐일레븐 등), 효성티앤에스(GS25 편의점 등) 자동화기기에서 이용 가능합니다.

카드 거래

- 카드 수령 즉시 카드 뒷면에 서명하신 후 카드를 이용하시기 바랍니다. 고객님의 서명은 본인 확인에 매우 중요하며, 서명이 없는 카드는 제3자에 의한 부정 사용 시 피해보상을 받을 수 없습니다.
- 카드번호 및 비밀번호 등은 타인에게 노출되지 않도록 주의해 주시기 바랍니다.
- 카드 도난, 분실 시는 카카오뱅크 고객센터(1599-3333, 24 시간 운영), 모바일앱으로 신고해 주시기 바랍니다.
- 유효기한이 지난 카드 또는 재발급으로 인한 구 카드는 사용이 불가능하도록 절단하여 분리해서 폐기하시기 바랍니다. (단, mini카드의 경우 선불 티머니는 이용 가능하오니 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

2026년 2월 28일 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(전체)	0%
	기업대출(신용)	0%
	기업대출(부동산담보)	0.4%

외환수수료

1. 해외송금 서비스

구분	해외송금 방식	해외송금 국가	해외송금 수수료
당발송금	해외계좌송금	미국, 영국, 호주, 싱가포르, 뉴질랜드, 인도, 유럽 11개국, 캐나다, 홍콩, 일본, 태국, 필리핀	송금액 무관 4,900원 (건당)
	WU빠른해외송금		송금액 무관 $5 (건당)
타발송금	해외계좌송금		5,000원 (건당) ※ 송금액 미화 100불 미만 : 면제 ※ 송금액 미화 100불 이상 : 면제 (~2026.09.30까지)
	WU빠른해외송금		없음

※ 해외계좌송금 타발송금의 금액이 100불 이상인 경우, 2026.09.30. 까지 한시적으로 고객에게 부과되는 수수료가 면제됩니다.

2. 달러박스 서비스

구분	수수료
ATM 달러출금 수수료	면제

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

전자금융수수료

1. 이체 서비스

구분	수수료
간편이체	면제
당행이체	무료
타행이체	면제
타행 자동이체	면제

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

2. 알림 서비스

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

3. OTP 발생기

구분	수수료
토큰형	5,000원 (배송비 무료)
카드형	10,000원 (배송비 무료)
음성형	면제 (배송비 무료)

※ 반송된 토큰형, 카드형OTP를 재배송 신청하신 경우 3,400원의 배송 수수료가 정상 부과됩니다(음성형은 재배송 수수료 면제).

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(나이스인프라, 효성티앤에스, 한네트)

※ 수수료는 영업시간 구분없이 동일하게 적용됩니다.

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

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

구분	수수료
mini카드 재발급 수수료	건당 3,000원

주요용어 해설

보통주 배당률

보통주 배당률은 액면가액에 대한 보통주 주당배당액의 비율을 나타내는 것으로 아래의 산식으로 산출합니다.

○ 보통주 배당률 = 보통주 주당배당액 / 액면가액 × 100

보통주 주당배당액

보통주 주당배당액은 결산배당의 배당기준일 보통주 주식수(자기주식 제외)에 대한 당해연도 결산후 보통주 배당누계액을 나타내는 것으로 아래의 산식으로 산출합니다.

○ 보통주 주당배당액 : 당해연도 결산후 보통주 배당누계액 / 결산배당의 배당기준일 보통주 주식수(자기주식 제외)

배당성향

배당성향은 세후 당기순이익에 대한 배당누계액의 비율로 다음의 산식을 적용하여 산출합니다.

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

충당금적립전이익

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

○ 충당금적립전이익 = 당기순이익 + 법인세비용 - 제충당금환입액 + 제충당금전입액(대손상각비, 지급보증충당금전입액, 퇴직급여, 기타충당금전입액, 대손보전기금) + 지도사업전출

※ 대손보전기금, 지도사업전출은 농 · 수협 해당

상각후원가측정금융자산

계약상 현금흐름을 수취하기 위해 보유하는 것이 목적인 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고, 계약상 현금흐름이 원리금만으로 구성되어 있는 금융자산은 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
요주의	다음 각호의 1에 해당하는 자산 ① 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채권회수에 즉각적인 위험이 발생하지는 않았으나 향후 채무상환능력의 저하를 초래할 수 있는 잠재적인 요인이 존재하는 것으로 판단되는 거래(요주의거래처)에 대한 자산 ② 1월 이상 3월 미만 연체대출채권을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산
고정	다음 각호의 1에 해당하는 자산 ① 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력의 저하를 초래할 수 있는 요인이 현재화되어 채권회수에 상당한 위험이 발생한 것으로 판단되는 거래처(고정거래처)에 대한 자산 ② 3월 이상 연체대출채권을 보유하고 있는 거래처에 대한 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 해당 부분 ④ “회수의문거래처” 및 “추정손실거래처”에 대한 자산 중 회수예상가액 해당 부분
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 초과 부분 ② 3월 이상 12월 미만 연체대출채권을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산 중 회수예상가액 초과 부분
추정손실	다음 각호의 1에 해당하는 자산 ① 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력의 심각한 약화로 회수불능이 확실하여 손실처리가 불가피한 것으로 판단되는 거래처(추정손실거래처)에 대한 자산 중 회수예상가액 초과 부분 ② 12월 이상 연체대출채권을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산 중 회수예상가액 초과 부분 ③ 최종부도 발생, 청산·파산절차 진행 또는 폐업 등의 사유로 채권회수에 심각한 위험이 존재하는 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산 중 회수예상가액 초과 부분

※ 무수익 여신산정기준 (은행업감독업무시행세칙 별표12)

대상		산정기준
연체여신		원리금이 3월 이상 연체된 채권으로 이자미계상여신을 제외한 여신
이자미계상여신	부도업체 등에 대한 여신	최종부도업체, 파산·청산절차 진행 중인 업체, 폐업 중인 업체, 법정관리·화의절차 진행 중인 업체에 대한 여신으로 채권 재조정 여신을 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 채권 재조정 여신을 제외한 여신
	채권 재조정 여신	① 채권재조정으로 인하여 실제 수익이 발생하지 않는 여신(이자를 원가, 유예하거나 면제한 여신) ② 3월 이상 재조정된 조건에 따른 원리금 상환이 이루어지지 않은 여신 ③ 원리금의 상환이 유예되거나 기준금리 이하로 재조정 되었음에도 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 초과 여신

(3) 추정손실 : 총여신 중 회수불능이 확실하여 은행의 손실처리가 불가피한 회수예상가액 초과 여신

파생상품거래

통화, 채권, 주식 등 기초자산의 가격에 근거하여 그 가치가 결정되는 금융상품을 매매하거나 이로부터 발생하는 장래의 현금흐름을 교환하기로 하는 거래 및 기타 이를 이용하는 거래입니다.

1) 장내거래는 거래소가 정하는 방법 및 기준에 따라 행하여지는 파생상품거래입니다.

2) 장외거래는 장내거래가 아닌 당사자간의 계약에 의한 파생상품거래입니다.

3) 헤지거래는 기초자산의 손실을 감소 혹은 제거하기 위한 파생상품거래입니다.

4) 트레이딩거래는 거래목적이 헤지거래에 해당되지 않는 모든 거래입니다.

5) 잠재적신용익스포져는 리스크요인별, 잔존만기별로 신용환산율을 계약금액에 곱하여 산출한 금액입니다.

BIS 기준 자기자본비율

BIS 기준 자기자본비율은 은행 재무구조의 건전성을 나타내는 비율로 BIS 금융위원회(바젤위원회)에서 발표한 자산의 신용·시장·운영리스크(외은지점의 경우 운영리스크 제외)에 따라 자기자본보유를 의무화 하는 “자기자본 측정과 적정자기자본 수준에 관한 국제적 합의”를 근거로 하여 금융감독원에서 정한 경영지도비율의 하나로서 그 비율이 높을수록 은행 재무건전성이 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(총익스포져) 대비 자기자본(기본자본)을 일정 수준 이상 보유토록 의무화함으로써 은행의 과도한 자산 증가를 억제하는 자본규제의 보완적인 규제수단 입니다. 국제결제은행에서 정하는 레버리지 비율로서 기본자본(분자)을 총익스포져(분모)로 나누어 산출합니다.

업무용유형자산 비율

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

예대금리차

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

순외환익스포져

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

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 리스크을 의미하며, “민감도리스크”와 “부도리스크”, “잔여리스크”로 구분됩니다.
"민감도리스크"는 시장가격의 비우호적인 변동으로 인해 직접적으로 트레이딩 계정에서 발생할 수 있는 선형·비선형 손실 위험을 말하며,
"부도리스크"는 민감도위험에서 고려하고 있는 신용스프레드 변동 또는 신용등급 전이로 인한 손실 위험과는 달리 발행자의 갑작스러운 부도 사건으로 발생할 수 있는 계약불이행 위험을 말합니다.
"잔여리스크"는 상품의 기초자산의 특성 또는 비정형적인 손익 구조로 인해 민감도리스크와 부도리스크에서 고려되지 못한 그 밖의 요인으로 인해 발생할 수 있는 추가적인 손실 위험을 말합니다.

금리리스크

금리가 금융기관의 금리민감 자산 · 부채 등에 불리하게 변동할 때 발생하는 손실 위험으로서 경제적 가치 변화량(△EVE : change in Economic Value of Equity) 및 순이자 이익 변화량(△NII : 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 인력현황

해당사항 없음

재무 및 손익현황

해당사항 없음

자금조달 및 운용현황

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