

목 차

사 업 보 고 서	1
【대표이사 등의 확인】	2
I. 회사의 개요	3
1. 회사의 개요	3
2. 회사의 연혁	5
3. 자본금 변동사항	7
4. 주식의 총수 등	7
5. 정관에 관한 사항	9
II. 사업의 내용	11
1. 사업의 개요	11
2. 영업의 현황	11
3. 파생상품거래 현황	20
4. 영업설비	21
5. 재무건전성 등 기타 참고사항	22
III. 재무에 관한 사항	29
1. 요약재무정보	29
2. 연결재무제표	30
3. 연결재무제표 주석	30
4. 재무제표	30
가. 재무상태표	30
나. 포괄손익계산서	31
다. 자본변동표	32
라. 현금흐름표	33
5. 재무제표 주석	35
6. 배당에 관한 사항	149
7. 증권의 발행을 통한 자금조달에 관한 사항	151
7-1. 증권의 발행을 통한 자금조달 실적	151
7-2. 증권의 발행을 통해 조달된 자금의 사용실적	153
8. 기타 재무에 관한 사항	153
IV. 이사의 경영진단 및 분석의견	157
V. 회계감사인의 감사의견 등	168
1. 외부감사에 관한 사항	168
2. 내부통제에 관한 사항	170
VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항	171
1. 이사회에 관한 사항	171
2. 감사제도에 관한 사항	180
3. 주주총회 등에 관한 사항	184
VII. 주주에 관한 사항	189
VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항	192
1. 임원 및 직원 등의 현황	192
2. 임원의 보수 등	198
IX. 계열회사 등에 관한 사항	204
X. 대주주 등과의 거래내용	213
XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항	214
1. 공시내용 진행 및 변경사항	214

2. 우발부채 등에 관한 사항	214
3. 제재 등과 관련된 사항	214
4. 작성기준일 이후 발생한 주요사항 등 기타사항	216
XII. 상세표	220
1. 연결대상 종속회사 현황(상세)	220
2. 계열회사 현황(상세)	220
3. 타법인출자 현황(상세)	226
【 전문가의 확인 】	226
1. 전문가의 확인	226
2. 전문가와의 이해관계	226

사업보고서

(제 8 기)

사업연도 2023년 01월 01일 부터
 2023년 12월 31일 까지

금융위원회

한국거래소 귀중

2024년 03월 20일

제출대상법인 유형 :

주권상장법인

면제사유발생 :

해당사항 없음

회 사 명 :

(주)카카오뱅크

대 표 이 사 :

윤 호 영

본 점 소 재 지 :

경기도 성남시 분당구 분당내곡로 131, 판교테크원 11층

(전 화) 1599-3333

(홈페이지) <http://www.kakaobank.com>

작 성 책 임 자 :

(직 책) 재무관리팀장 (성 명) 박 해 용

(전 화) 02-6288-6000

【 대표이사 등의 확인 】

대표이사 등의 확인 · 서명

확 인 서

우리는 당사의 대표이사 및 신고업무담당임원으로서 이 공시서류의 기재내용에 대해 상당한 주의를 다하여 직접 확인·검토한 결과, 중요한 기재사항의 기재 또는 표시의 누락이나 허위의 기재 또는 표시가 없고, 이 공시서류에 표시된 기재 또는 표시사항을 이용하는 자의 중대한 오해를 유발하는 내용이 기재 또는 표시되지 아니하였음을 확인합니다.

또한, 당사는 「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」 제8조에 따라 내부회계관리 제도를 마련하고 운영하고 있음을 확인합니다.

2024. 03. 20.

주식회사 카카오뱅크

대표이사 윤 호 영 (서명)

신고업무담당임원 권 태 훈 (서명)

I. 회사의 개요

1. 회사의 개요

가. 연결대상 종속회사 현황

당사는 보고서 작성기준일 현재 해당사항이 없습니다.

(단위 : 사)

구분	연결대상회사수				주요 종속회사수
	기초	증가	감소	기말	
상장	-	-	-	-	-
비상장	-	-	-	-	-
합계	-	-	-	-	-

※상세 현황은 '상세표-1. 연결대상 종속회사 현황(상세)' 참조

1-1. 연결대상회사의 변동내용

구 분	자회사	사 유
신규 연결	-	-
	-	-
연결 제외	-	-
	-	-

나. 회사의 법적·상업적 명칭

당사의 명칭은 주식회사 카카오뱅크이며, 영문명은 KakaoBank Corp. 입니다.

다. 설립일자 및 존속기간

당사는 2016년 1월 22일에 설립되었으며, 2017년 4월 5일 은행업 인가를 득하여 동년 7월 27일 대고객 영업을 시작하였습니다.

라. 본사 주소, 전화번호, 홈페이지 주소

- 주소: 경기도 성남시 분당구 분당내곡로 131, 판교테크원타워 11층
- 전화번호: 1599-3333
- 홈페이지: www.kakaobank.com

마. 회사사업 영위의 근거가 되는 법률

- 은행법
- 인터넷전문은행 설립 및 운영에 관한 특별법
- 금융회사의 지배구조에 관한 법률 등

바. 중소기업 해당여부

당사는 중소기업기본법 제 2조에 의한 중소기업에 해당되지 않습니다.

중소기업 등 해당 여부

중소기업 해당 여부	미해당
벤처기업 해당 여부	미해당
중견기업 해당 여부	미해당

사. 주요 사업의 내용 및 향후 추진하려는 신규사업에 관한 간략한 설명

당사는 은행법에 따라 설립된 인터넷전문은행입니다. 현재 당사는 일반 수신 상품인 정기예금, 자유적금 뿐 아니라 모임통장, 26주 적금, 기록통장, 한달 적금 등 새로운 형태의 다양한 수신 상품을 공급하고 있으며, 비상금대출, 마이너스 통장대출, 신용대출, 주택담보대출, 전월세보증금대출, 개인사업자 대출 등 다양한 여신 상품을 공급하고 있습니다. 또한 금융 플랫폼 사업을 통해 주식계좌, 혜택 좋은 신용카드, 대출비교, 내 신용정보, 해외주식 투자 등 다양한 제휴 상품/서비스를 제공하고 있습니다.

사업에 대한 자세한 사항은 'II. 사업의 내용'을 참조하시기 바랍니다.

아. 신용평가에 관한 사항

(1) 기업신용평가등급

평가일	평가대상	신용등급	평가회사	평가구분
2021.10.21	기업신용평가(Issuer Rating)	AA+ (안정적)	한국신용평가	본평가
2021.10.21	기업신용평가(ICR)	AA (긍정적)	한국기업평가	본평가
2022.06.30	기업신용등급(ICR)	AA+ (안정적)	나이스신용평가	수시평가
2022.09.19	기업신용평가(Issuer Rating)	AA+ (안정적)	한국신용평가	본평가
2022.09.19	기업신용평가(ICR)	AA+ (안정적)	한국기업평가	본평가
2022.09.27	기업신용등급(ICR)	AA+ (안정적)	나이스신용평가	본평가
2023.06.09	기업신용평가(Issuer Rating)	AA+ (안정적)	한국신용평가	수시평가
2023.06.20	기업신용등급(ICR)	AA+ (안정적)	나이스신용평가	수시평가
2023.06.22	기업신용평가(ICR)	AA+ (안정적)	한국기업평가	수시평가
2023.09.15	기업신용평가(Issuer Rating)	AA+ (안정적)	한국신용평가	본평가
2023.09.18	기업신용평가(ICR)	AA+ (안정적)	한국기업평가	본평가
2023.09.22	기업신용등급(ICR)	AA+ (안정적)	나이스신용평가	본평가

(2) 신용등급체계 및 부여 의미

등급	등급 정의
AAA	금융채무의 전반적인 상환가능성이 최고 수준이다.
AA	금융채무의 전반적인 상환가능성이 매우 높지만, 상위등급(AAA)에 비해 다소 열위한 면이 있다.
A	금융채무의 전반적인 상환가능성이 높지만, 상위등급(AA)에 비해 경제여건 및 환경변화에 따라 영향을 받기 쉬운 면이 있다.

BBB	금융채무의 전반적인 상환가능성이 일정수준 인정되지만, 상위등급(A)에 비해 경제여건 및 환경변화에 따라 저하될 가능성이 있다.
BB	금융채무의 전반적인 상환가능성에 불확실성이 내포되어 있어 투기적 요소를 갖고 있다.
B	금융채무의 전반적인 상환가능성에 대한 불확실성이 상당하여 상위등급(BB)에 비해 투기적 요소가 크다.
CCC	금융채무의 채무불이행의 위험수준이 높고 전반적인 상환가능성이 의문시된다.
CC	금융채무의 채무불이행의 위험수준이 매우 높고 전반적인 상환가능성이 희박하다.
C	금융채무의 채무불이행의 위험수준이 극히 높고 전반적인 상환가능성이 없다.
D	상환불능상태이다.

주) 상기 등급 중 AA부터 B등급까지는 +, -부호를 부가하여 동일 등급 내에서의 우열을 나타내고 있음

자. 회사의 주권상장(또는 등록·지정)여부 및 특례상장에 관한 사항

주권상장 (또는 등록·지정)현황	주권상장 (또는 등록·지정)일자	특례상장 유형
유가증권시장 상장	2021년 08월 06일	해당사항 없음

2. 회사의 연혁

가. 최근 5년 회사의 주요 연혁

시기	내용
2019년 01월	WU빠른해외송금 및 사잇돌대출 출시
2019년 03월	주식 계좌 개설 신청 서비스 출시
2019년 04월	제휴사 대출 추천 서비스 출시
2019년 05월	개인사업자 사잇돌대출 출시
2019년 08월	중신용대출 출시
2019년 10월	내신용정보 시즌2(신용점수 올리기) 출시
2019년 11월	최대주주 변경(한국투자금융지주(주)→(주)카카오)
2019년 11월	유상증자 5,000억원 완료(자본금 1조 8,000억원)
2019년 11월	우리사주조합 주식대금납부완료(자본금 1조 8,255억원) 납입일
2019년 12월	저금통 출시
2020년 02월	전월세보증금 대출 대상(사업소득자) 확대, 청년 전월세보증금 대출 출시
2020년 03월	인공지능(AI)기반 저금통 자동 모으기 기능 출시
2020년 04월	제휴 신용카드 출시
2020년 04월	카카오뱅크 앱2.0 출시
2020년 06월	(주)카카오뱅크 사명변경

2020년 07월	오픈뱅킹 서비스 출시
2020년 10월	카카오뱅크 mini 출시
2020년 10월	햇살론 출시
2020년 12월	유상증자 1조원 완료(자본금 2조 383억원)
2021년 07월	카카오뱅크 배너 광고 출시
2021년 07월	휴면 예금/보험금찾기 서비스 출시
2021년 08월	한국거래소 유가증권시장 상장
2022년 02월	주택담보대출 출시
2022년 02월	대한민국 일자리 대상, 국회 환경노동위원장상 수상
2022년 07월	아시아 최고 디지털 은행 선정
2022년 09월	대안신용평가모형 '카카오뱅크 스코어' 개발
2022년 10월	인터넷은행 최초 본인확인기관 선정
2022년 10월	'가명정보활용 우수사례 경진대회' 대상 수상
2022년 11월	개인사업자 banking 서비스 출시
2022년 11월	인터넷은행 최초 공인전자문서중계자 선정
2023년 03월	카카오뱅크 인증서비스 출시
2023년 04월	기록통장 최애적금형 기록서비스 출시
2023년 05월	국제표준 환경경영시스템 ISO 14001 인증 획득
2023년 05월	개인사업자 보증서대출 출시
2023년 06월	약속한 수익받기 서비스 출시
2023년 06월	카카오뱅크 개인금고 출시
2023년 08월	매일 용돈받기 서비스 출시
2023년 08월	Red Dot 디자인 어워드 본상(브랜드&커뮤니케이션 부문 2관왕) 수상
2023년 09월	혜택좋은 신용카드 서비스 출시
2023년 10월	한달적금 출시
2023년 10월	중고차 구매대출 출시
2023년 12월	쿠폰사고팔기 서비스 출시

나. 회사의 본점 소재지 및 그 변경

2022년 6월 본점 소재지가 '경기도 성남시 분당구 분당내곡로 131, 판교테크원 11층'으로 변경되었습니다.

다. 경영진 및 감사의 중요한 변동

보고서 작성 기준일 현재 당사의 경영진은 사내이사인 윤호영 대표, 김광옥 부대표, 사외이사인 황인산, 진웅섭, 최수열, 성삼재, 이은경 이사, 기타비상무이사인 송지호 이사로 구성되어 있습니다.

변동일자	주총종류	선임		임기만료 또는 해임
		신규	재선임	
2019.01.03	임시주총 주1) (2018.12.21 개최)	사외이사 윤웅진, 김진일, 이계순, 진재욱	사내이사 김주원, 이용우, 윤호영 사외이사 이상원, 노재균	사외이사 김만수, 김호, 윤영규

2019.01.03	이사회 주2)	-	대표이사 이용우, 윤호영	-
2020.01.31	-	-	-	대표이사 및 사내이사 이용우 주3)
2020.03.30	정기주총	사내이사 김광옥 사외이사 황인산, 신보선 기타비상무이사 김주원	사외이사 이상원	사외이사 노재균
2021.03.30	정기주총 주4)	사외이사 진웅섭, 오평섭, 최수열	대표이사 윤호영 사외이사 윤웅진	사외이사 이상원, 이계순
2022.03.29	정기주총	사외이사 이은경, 성삼재 기타비상무이사 김성수	사내이사 김광옥 사외이사 황인산	사외이사 윤웅진, 신보선
2023.03.29	정기주총	기타비상무이사 송지호	대표이사 윤호영 사외이사 진웅섭, 최수열, 황인산	사외이사 오평섭 기타비상무이사 김성수 주5)

주1) 2018년 12월 21일 임시주주총회에서 선임된 이사들의 임기가 2019년 1월 3일 개시되었습니다.

주2) 2020년 3월 30일 정관 개정 이전에는 대표이사를 주주총회에서 선임된 이사 중에서 이사회 의결로 선임하였습니다.

주3) 대표이사 및 사내이사 이용우는 2020년 1월 31일 일신상의 사유로 중도사임하였습니다.

주4) 2018년 12월 21일 임시주주총회에서 선임된 경영진의 임기는 2021년 1월 2일 만료되나 정관에 의거 이사의 임기가 당해 결산기에 관한 정기주주총회 전에 만료될 경우 그 총회의 종결시까지 임기가 연장되는바, 2021년 3월 30일 정기주주총회까지 임기가 연장되었습니다.

주5) 기타비상무이사 김성수는 2023년 3월 29일 일신상의 사유로 중도사임하였습니다.

3. 자본금 변동사항

자본금 변동추이

(기준일: 2023년 12월 31일)

(단위 : 원, 주)

종류	구분	제8기 (2023년말)	제7기 (2022년말)	제6기 (2021년말)	제5기 (2020년말)	제4기 (2019년말)
보통주	발행주식총수	476,872,137	476,730,637	475,159,237	407,653,037	365,096,442
	액면금액	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000
	자본금	2,384,360,685,000	2,383,653,185,000	2,375,796,185,000	2,038,265,185,000	1,825,482,210,000
우선주	발행주식총수	-	-	-	-	-
	액면금액	-	-	-	-	-
	자본금	-	-	-	-	-
기타	발행주식총수	-	-	-	-	-
	액면금액	-	-	-	-	-
	자본금	-	-	-	-	-
합계	자본금	2,384,360,685,000	2,383,653,185,000	2,375,796,185,000	2,038,265,185,000	1,825,482,210,000

4. 주식의 총수 등

가. 주식의 총수 현황

(기준일 : 2023년 12월 31일)

(단위 : 주)

구 분		주식의 종류			비고
		의결권 있는 주식	의결권 없는 주식	합계	
I. 발행할 주식의 총수		1,000,000,000	-	1,000,000,000	-
II. 현재까지 발행한 주식의 총수		476,872,137	60,000,000	536,872,137	-
III. 현재까지 감소한 주식의 총수		-	60,000,000	60,000,000	-
	1. 감자	-	-	-	-
	2. 이익소각	-	-	-	-
	3. 상환주식의 상환	-	-	-	-
	4. 기타	-	60,000,000	60,000,000	보통주 전환
IV. 발행주식의 총수 (II - III)		476,872,137	-	476,872,137	-
V. 자기주식수		532,334	-	532,334	-
VI. 유통주식수 (IV - V)		476,339,803	-	476,339,803	-

나. 자기주식 취득 및 처분 현황

(기준일 : 2023년 12월 31일)

(단위 : 주)

취득방법			주식의 종류	기초수량	변동 수량			기말수량	비고	
					취득(+)	처분(-)	소각(-)			
배당 가능 이익 범위 이내 취득	직접 취득	장내 직접 취득	보통주	-	-	-	-	-	-	
			우선주	-	-	-	-	-	-	
		장외 직접 취득	보통주	-	-	-	-	-	-	
			우선주	-	-	-	-	-	-	
		공개매수	보통주	-	-	-	-	-	-	
			우선주	-	-	-	-	-	-	
		소계(a)	보통주	-	-	-	-	-	-	
			우선주	-	-	-	-	-	-	
	신탁 계약에 의한 취득	수탁자 보유수량	보통주	-	-	-	-	-	-	
			우선주	-	-	-	-	-	-	
		현물보유수량	보통주	-	532,334	-	-	532,334	-	
			우선주	-	-	-	-	-	-	
		소계(b)	보통주	-	532,334	-	-	532,334	-	
			우선주	-	-	-	-	-	-	
		기타 취득(c)		보통주	-	-	-	-	-	-
				우선주	-	-	-	-	-	-
총 계(a+b+c)		보통주	-	532,334	-	-	532,334	-		
		우선주	-	-	-	-	-	-		

다. 자기주식 직접 취득·처분 이행현황

당사는 보고서 작성기준일 현재 해당사항이 없습니다.

라. 자기주식 신탁계약 체결·해지 이행현황

(기준일 : 2023년 12월 31일)

(단위 : 백만원, %, 회)

구 분	계약기간		계약금액 (A)	취득금액 (B)	이행률 (B/A)	매매방향 변경		결과 보고일
	시작일	종료일				횟수	일자	
신탁 해지	2023.04.06	2023.10.05	13,000	13,000	100.0	0	-	2023.10.06

주) 상기 실회취득금액은 금 12,999,976,650원 입니다.

마. 종류주식(명칭) 발행현황

당사는 보고서 작성기준일 현재 해당사항이 없습니다.

5. 정관에 관한 사항

당사 정관의 최근 개정일은 2023년 3월 29일 입니다.

가. 정관 변경 이력

정관변경일	해당주총명	주요변경사항	변경이유
2021년 03월 30일	제5기 정기주주총회	제5조 : 발행예정주식총수 변경 제25조 : 의결권 있는 발행주식총수의 100분의 1 이하의 주식을 소유한 주주에 대한 주주총회 소집통지에 관한 사항 추가 제38조 : 이사의 임기 조항 수정	- 지속적인 자본 확충을 고려하여 발행예정주식총수 변경 - 주주총회 소집에 관한 상장회사 특례 조항 반영 - 사외이사 결격요건에 관한 금융회사 지배구조에관한 법률 및 상법 조항 반영
2022년 03월 29일	제6기 정기주주총회	제12조 제4항: 신주인수권 조항 일부 수정 제45조 제2항: 이사회 소집통지 기한 수정 제48조 제1항: 이사회 내 위원회로 ESG위원회 설치	- 상장회사 표준정관을 반영하여 신주인수권 조항 일부 수정 (제3자 배정 시 주주에게 통지, 공고하여 야 하는 경우를 명확히 함) - 이사회 소집통지 기한을 3일 전에서 5일 전 통지로 수정 - ESG위원회를 이사회 내 위원회로 설치
2023년 03월 29일	제7기 정기주주총회	제54조 제2항: 감사위원회의 대표이사 앞 감사보고서 제출기한 개정	- 상법 제542조의12 제6항 및 상장회사 표준정관을 반영하여 감사위원회의 대표이사 앞 감사보고서 제출기한 개정

주) 보고서 제출 이후 개최 예정인 제8기 정기주주총회의 안건에 정관 변경 안건이 포함되어 있습니다.

☞ 제8기 정기주주총회 안건에 대한 사항은 당사가 2024년 3월 12일 금융감독원 전자공시시스템(<http://dart.fss.or.kr/>)에 공시한 '주주총회소집공고' 등을 참조하시기 바랍니다.

나. 사업목적 현황

구 분	사업목적	사업영위 여부
1	「은행법」 제27조에 의한 은행업무	영위
2	「은행법」 제28조에 의한 경영업무	영위
3	「은행법」 제27조의2에 의한 부수업무	영위
4	기타 제1호부터 제3호에 관련되는 업무	영위

II. 사업의 내용

1. 사업의 개요

국내 금융산업은 효율적 자금배분의 기능을 통해 실물경제의 발전을 지원하면서 성장해왔으며, 은행업은 시중은행 민영화와 자율화 정책 시행 등 질적인 구조변화를 겪으면서 독자적인 산업으로 경쟁력을 갖추게 되었습니다. 이러한 추세 속에 인터넷전문은행은 기술 주도의 금융시장 혁신과 소비자 효용 증대의 전략적 목표를 가지고 비대면 채널만을 주요 영업망으로 운영하는 무점포 형태의 디지털 은행입니다.

인터넷전문은행은 2017년 출범 이후 기존 은행의 모바일뱅킹과는 차별화된 사용자경험과 고객 효용 중심의 상품 등을 제공하면서 사용자 기반을 빠른 속도로 확대하였습니다. 이는 오프라인 점포를 운영하지 않음으로써 절감되는 고정비 성격의 비용을 모바일 플랫폼과 상품 개발 등에 투자하면서 고객 효용을 개선시킬 수 있는 구조적 강점이 중요한 요소로 작용하였습니다.

당사는 2017년 4월 『은행법』에 근거하여 은행업 본인가를 취득하였으며, 당해 7월부터 모바일 앱 기반의 사업을 영위하고 있습니다. 100% 모바일 기반의 혁신적인 UX, 유저 중심의 상품 및 혜택, IT 기술의 적극적인 활용 등의 강점을 기반으로 소비자의 효용과 편의성을 개선시키면서 금융산업의 혁신을 주도하는 플랫폼으로 성장하고 있으며, 공인인증서 대체기술 적용을 통한 인증 절차의 간소화와 비대면 금융서비스 강화, 고객 혜택 확대 등 소비자의 편의 증진을 목표로 기존 금융권과는 차별화된 미래 방향성을 모색하면서 금융생태계의 발전에 앞장서고 있습니다.

당사의 영업은 크게 बैं킹 비즈니스 부문과 플랫폼 비즈니스 부문으로 구분할 수 있습니다. 당사는 인터넷전문은행으로서 기본적인 여수신 상품을 포함한 은행업 상품 및 서비스를 제공하는 한편, 모바일 앱 기반의 디지털 플랫폼 사업자로서 금융업 뿐 아니라 비금융업 전반에 걸친 여러 파트너사들과 제휴하여 금융과 생활의 영역에서 고객들에게 다각적인 서비스를 제공하고 있습니다.

2. 영업의 현황

가. 영업의 개황

당사는 2015년 11월 예비인가를 거쳐 2016년 1월 준비법인이 설립되었으며 2017년 7월 인터넷전문은행으로서 정식营业을 시작하였습니다.

카카오뱅크는 은행이 중심이 아닌 사람이 중심이 되어 일상 속에서 더 편하고 유용하게 쓰일 수 있는 은행이 되어야 한다는 철학을 지니고 있습니다. 카카오뱅크 심볼(symbol)은 बैं크(Bank)의 'B'에 '나'를 뜻하는 'I'를 넣어 '내가 중심이 되는 은행'이라는 의미를 담고 있습니다. 이는 사람과 은행의 만남이 더 쉽게 더 자주 일어나고, 사용자 중심의 혁신적인 기술을 통해 일상 속 어떤 순간에도 유용한 '내가 중심이 되는 은행'을 만들어 가겠다는 의미입니다.

지향점	내용
같지만 언제 어디서나	카카오뱅크에서는 언제나 어디서나 모바일에서 은행업무를 볼 수 있습니다.
같지만 조건 없이	카카오뱅크는 복잡한 가입조건이나 우대조건 없이 누구에게나 경쟁력 있는 금리와 혜택을 제공합니다.
같지만 더 쉽게	카카오뱅크는 비대면 실명 인증으로 7분 내외로 계좌 개설이 가능합니다. 사용자의 이용 흐름을 따라가는 직관적인 UI와 UX로 편의성을 높였습니다. 공인인증서, 보안카드 없이 누구나 쉽게 계좌이체를 할 수 있고 계좌번호를 몰라도 카카오톡 친구에게 간편하게 송금할 수 있습니다.
같지만 더 많은 혜택	전국 모든 ATM의 입금/출금/이체 수수료, 당행과 타행 이체 수수료를 면제하고 있습니다.
같지만 더 자유롭게	카카오뱅크에서는 실시간, 눈으로 이자를 확인할 수 있으며 통장 이름 및 색깔 바꾸기 등 고객이 원하는 대로 자유롭게 서비스를 이용할 수 있습니다.

출범과 동시에 예적금, 신용대출, 비상금대출, 해외송금, 체크카드 등 누구나 편리하게 신청하고 사용할 수 있는 상품과 간편인증, 이체 및 ATM 이용수수료 무료 서비스 등 고객에게 편리함과 다양한 혜택을 제공하였습니다. 그 이후로도 26주적금, 모임통장, 주식계좌 개설, 제휴신용카드, 오픈뱅킹서비스, mini, 주택담보대출 등 기존 은행에서는 볼 수 없었던 차별적이고 혁신적인 상품과 서비스를 출시하였고, 최근에는 한달적금, 중고차 구매대출, 신용대출 비교하기, 쿠폰 사고팔기 등의 상품/서비스를 출시하였습니다.

당사는 영업 개시 직후의 폭발적인 성과 이후, 고객들의 지속적인 관심과 호응으로 지속적인 성장세를 유지하고 있습니다. 시중은행을 뛰어넘는 고객활동성을 기반으로 2023년 12월말 기준 월간 활성 이용자수(MAU) 1,785만명으로 압도적 수치를 유지하고 있으며, 2,284만 명 이상의 고객, 수신 규모 47.1조원, 여신 규모 38.7조원을 달성했습니다. 또한 플랫폼 비즈니스를 확장한 증권사 주식계좌 개설 서비스는 2023년 12월말 현재 전체 누적 기준 약 651만 개의 계좌가 개설되었고, 제휴사 연계대출은 누적실행액 기준 6.8조원을 돌파하였으며, 미성년자 고객을 위한 카카오뱅크 mini는 약 194만좌의 성과를 기록하였고, 한달적금은 출시 후 11일 만에 누적 100만좌 돌파하였으며, 누적기준 251만좌를 기록하였습니다.

당사는 사용자경험(UX)를 통한 고객 친화적 상품 및 서비스를 통해 소비자들 뿐만 아니라 금융당국과 대내외 언론 및 여러 기관들로부터 우수한 기술력과 혁신성을 인정받으며 국내 최고의 인터넷 전문은행의 위상을 확고히 하고 있습니다. 최근 3년간 수상 이력은 다음과 같습니다.

구분	수상내역/주최	세부 내용
2021.03	매일경제 금융상품대상 우수상	제휴 26주 적금을 통해 소비자에게는 재미와 혜택을 제공하고 카카오뱅크와 파트너사 모두 상생할 수 있는 상품 출시를 인정받아 수상

2021.11	2021 가명정보 활용 우수사례 경진대회 대상 수상	금융위, 과기부 주관 가명정보 활용 경진대회에서 데이터 가명결합을 활용한 중신용 및 씬파일러 고객 신용평가 모형 개발 사례로 대상을 수상함
2022.02	대한민국 일자리 대상, 국회 환경노동위원장상 수상	뉴시스 주최 제4회 대한민국 일자리대상 시상식에서 국회 환경노동위원장상 수상
2022.07	아시아 최고 디지털 은행 선정	금융전문지 Euromoney 선정. 부문 신설 이후 한국모바일 은행으로서 최초 수상
2022.09	2022 가명정보 활용 우수사례 경진대회 대상 수상	금융위, 과기부 주관 가명정보 활용 경진대회에서 데이터 가명결합을 활용한 대안신용평가 모형 개발 사례로 대상을 수상
2022.10	사이버 침해 위협분석 대회 'FIESTA 2022' 수상	금융보안원 주최, 금융권 특화 사이버침해 위협분석 대회에서 우수상 수상
2022.10	2022년 한국산업 고객만족도 인터넷전문은행 1위	한국능률협회컨설팅 2022년도 한국산업의 만족도조사 인터넷전문은행 1위 수상
2023.01	2023 이데일리 대한민국 금융소비자대상 금융감독원장상 수상	이데일리 주최 대한민국 금융소비자대상에서 '혁신을 통한 편리한 금융' 측면 금융감독원장상을 수상함
2023.04	'iF 디자인 어워드 2023' 본상 2관왕	커뮤니케이션 부문 2개 디자인 선정 - '개인사업자 체크카드', '카카오뱅크 프렌즈 체크카드' 고객관점의 혁신적 디자인을 선보여 2개의 본상 수상함
2023.09	'2023 가명정보 활용 우수사례 경진대회' 금융결제원장상 수상	금융위, 과기부 주관 가명정보 활용 경진대회에서 데이터 가명결합을 활용한 대안신용평가 모형 개발 사례로 대상을 수상
2023.09	2023년 한국산업 고객만족도 인터넷전문은행 1위	한국능률협회컨설팅 2022년도 한국산업의 만족도조사 인터넷전문은행 1위 수상

나. 영업의 종류

- (1) 『은행법』에 의한 은행업무 및 부수업무
- (2) 그 외 관계 법령에 의한 인가권자의 인가를 얻어 다른 업무를 겸영할 수 있음

다. 자금 조달 및 운용 현황

(단위: 억원, %)

구 분			제8기				제7기				제6기			
			평 균 잔 액		이자금액	이자율	평 균 잔 액		이자금액	이자율	평 균 잔 액		이자금액	이자율
			금액	구성비			금액	구성비			금액	구성비		
조달	원화자금	예 수 금	421,705	85.94	9,960	2.36	327,680	83.84	4,029	1.23	266,995	85.44	2,105	0.79
		C D	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		차 입 금	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		원화콜머니	8	0.00	0	3.48	27	0.01	1	2.98	-	-	-	-
		기 타	58	0.01	2	3.43	-	-	-	-	74	0.02	1	0.68
		소 계	421,771	85.95	9,962	2.36	327,707	83.85	4,030	1.23	267,069	85.47	2,106	0.79
	외화자금	외화예수금	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		외화차입금	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		외화콜머니	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

		사 채	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		기 타	5	0.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		소 계	5	0.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	원가성 자금계		421,776	85.95	9,962	2.36	327,707	83.85	4,030	1.23	267,069	85.47	2,106	0.79
	기 타	자 본 총 계	58,974	12.02	-	-	55,977	14.32	-	-	39,827	12.75	-	-
		총 당 금	-105	-0.02	-	-	3	0.00	-	-	29	0.01	-	-
		기 타	10,057	2.05	-	-	7,142	1.83	-	-	5,564	1.78	-	-
	무원가성 자금계		68,926	14.05	-	-	63,122	16.15	-	-	45,420	14.53	-	-
	조 달 합 계		490,701	100.00	9,962	2.03	390,829	100.00	4,030	1.03	312,489	100.00	2,106	0.67
	운용	원화자금	예 치 금	385	0.08	14	3.62	490	0.13	9	1.90	465	0.15	3
유 가 증 권			124,784	25.43	4,568	3.66	96,224	24.62	1,114	1.16	58,114	18.60	465	0.80
대 출 금			334,741	68.22	17,443	5.21	268,371	68.67	10,990	4.10	233,665	74.78	6,931	2.97
(가계대출금)			329,478	67.14	17,141	5.20	268,298	68.65	10,985	4.09	233,665	74.78	6,931	2.97
(기업대출금)			5,263	1.07	302	5.73	73	0.02	5	7.13	-	-	-	-
지급보증대지급금			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
원 화 궤 론			2,206	0.45	77	3.48	363	0.09	7	1.85	260	0.08	1	0.51
사모사채			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
신용카드채권			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(카 드 론)			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
기 타			3,089	0.63	112	3.62	2,702	0.69	60	2.24	1,573	0.50	9	0.55
원화대손충당금(△)			3,451	0.70	-	-	2,034	0.52	-	-	1,130	0.36	-	-
소 계		461,753	94.10	22,213	4.81	366,115	93.68	12,180	3.33	292,946	93.75	7,408	2.53	
외화자금		외화예치금	37	0.01	0	0.33	1	0.00	0	0.03	1	0.00	0	0.01
		외 화 증 권	269	0.05	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		대 출 금	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		외 화 궤 론	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		매 입 외 환	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		기 타	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		외화대손충당금(△)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		소 계	307	0.06	0	0.04	1	0.00	0	0.03	1	0.00	0	0.01
수익성 자금계		462,059	94.16	22,213	4.81	366,116	93.68	12,180	3.33	292,947	93.75	7,408	2.53	
기 타	현 금	77	0.02	-	-	69	0.02	-	-	65	0.02	-	-	
	업무용유형자산	1,698	0.35	-	-	1,506	0.39	-	-	516	0.17	-	-	
	기 타	26,867	5.48	-	-	23,138	5.92	-	-	18,961	6.07	-	-	
무수익성 자금계		28,642	5.84	-	-	24,713	6.32	-	-	19,542	6.25	-	-	
운 용 합 계		490,701	100.00	22,213	4.53	390,829	100.00	12,180	3.12	312,489	100.00	7,408	2.37	

주1) 원화유가증권 이자금액은 매매/평가손익 포함

주2) 원화 및 외화대손충당금은 운용부문에서 차감하는 형식으로 표시

주3) 원화예수금 이자금액은 예금이자와 예금보험료의 합계

주4) 원화대출금 이자금액은 원화대출금이자에서 신용보증기금 등의 출연금을 차감

라. 부문별 영업실적

(1) 영업실적

(단위: 억원)

구분		제8기	제7기	제6기
총당금적립전이익(A)		7,426	5,434	3,565
제총당금전입액(B)		2,734	1,917	1,008
	대손상각비	2,484	1,732	923

	지급보증총당금	-	-	-
	퇴직급여	115	136	84
	미사용약정총당금	43	49	-
	기타총당금	92	-	1
제총당금환입액(C)		-	0	10
	대손총당금	-	0	-
	지급보증총당금	-	-	-
	미사용약정총당금	-	-	10
	기타총당금	-	-	0
법인세비용(D)		1,143	886	526
당기순이익(A-B+C-D)		3,549	2,631	2,041
대손준비금 전입(환입)액		304	(614)	151
대손준비금 반영후 당기순이익		3,245	3,245	1,890

(2) 수익성 지표

(단위: %)

구분		제8기	제7기	제6기
총자산순이익률(ROA)		0.72	0.67	0.65
자기자본순이익률(ROE)		5.97	4.69	4.87
원화예대금리차(A-B)		2.88	2.88	2.18
	원화대출채권평균이자율(A)	5.25	4.11	2.97
	원화예수금평균이자율(B)	2.37	1.23	0.79
명목순이자마진(NIM)		2.38	2.48	1.98

(3) 부문별 영업수지

(단위: 억원)

구분			제8기	제7기	제6기
이자 부문	이자수익 (A)		20,482	12,939	7,860
		예치금이자	14	9	3
		유가증권이자	2,341	1,525	739
		대출채권이자	18,049	11,360	7,104
		기타이자수익	78	45	14
	이자비용 (B)		9,322	3,517	1,647
		예수금이자	9,266	3,476	1,640
		차입금이자	2	1	1
		사채이자	-	-	-
		기타이자비용	54	40	6

	소계 (A-B)		11,160	9,422	6,213
수수료 부문	수수료수익 (C)		2,678	2,538	2,541
	수수료비용 (D)		2,698	2,433	2,019
	소계 (C-D)		(20)	105	522
신탁 부문	신탁업무운용수익		-	-	-
	중도해지수수료		-	-	-
	신탁업무운용손실		-	-	-
	소계		-	-	-
기타 영업 부문	기타영업수익 (E)		1,780	582	248
		유가증권관련수익	1,482	362	77
		외환거래이익	58	47	45
		충당금환입액	-	0	10
		파생금융상품관련이익	-	-	-
		기타영업잡수익	240	173	116
	기타영업비용 (F)		3,780	2,642	1,554
		유가증권관련손실	22	-	0
		외화거래손실	2	0	0
		기금출연료	418	303	164
		대손상각비	2,483	1,732	924
		지급보증충당금전입액	-	-	-
		파생금융상품관련손실	8	-	-
		기타영업잡비용	847	607	466
	소계 (E-F)		(2,000)	(2,060)	(1,306)
부문별이익합계		9,140	7,467	5,429	
판매비와관리비		4,355	3,935	2,860	
영업이익		4,785	3,532	2,569	
영업외수익		12	40	3	
영업외비용		105	55	5	
법인세비용차감전순이익		4,692	3,517	2,567	
법인세비용		1,143	886	526	
당기순이익		3,549	2,631	2,041	
(대손준비금 반영후 조정순이익)		3,245	3,245	1,890	

마. 종류별 영업 현황

당사의 영업은 크게 बैं킹 비즈니스 부문과 플랫폼 비즈니스 부문으로 구분할 수 있습니다. 당사는 인터넷전문은행으로서 기본적인 여수신 상품을 포함한 은행업 상품 및 서비스를 제공하는 한편, 모바일 앱 기반의 디지털 플랫폼 사업자로서 금융업 뿐 아니라 비금융업 전반에 걸친 여러 파트너사들과 제휴하여 고객들에게 다각적인 서비스를 제공하고 있습니다.

구분	주요 취급 업무
----	----------

뱅킹 비즈니스	예금, 대출, 외화송금, 지급결제 등
플랫폼 비즈니스	주식계좌 개설, 신용대출 비교하기, 제휴 신용카드, 국내/해외 주식 투자 등

(1) 뱅킹 비즈니스 부문

(가) 예금 업무

1) 형태별 예수금

(단위: 억원)

구분		제8기	제7기	제6기
원화예수부채	요구불예금	260,764	203,890	175,935
	저축성예금	210,664	126,668	124,326
	수입부금	-	-	-
	주택부금	-	-	-
	신탁예수부채	-	-	-
	CD	-	-	-
	소계	471,428	330,558	300,261
외화예수부채		-	-	-
이연부채부대비용		-	-	-
합계		471,428	330,558	300,261

2) 주요 상품 및 서비스 개요

구분	내용
입출금통장	자유롭게 입금 및 출금이 가능한 예금 상품
세이프박스	여유자금을 따로 보관하여 간편하게 관리할 수 있는 계좌 속 금고로 하루만 맡겨도 금리 혜택을 제공하는 상품
저금통	입출금통장의 잔돈을 자동으로 저축해주는 계좌 속 저금통 상품
정기예금	복잡한 가입 조건이나 우대 조건없이 편리하게 개설. 자유롭게 기간을 정하고, 일정한 금액을 한번에 예치하여 목돈을 굴리는 상품
자유적금	일정한 기간을 정하여 자유롭게 저축하여 목돈을 모으는 상품으로 매일, 매주, 매월 원하는 주기, 원하는 금액, 원하는 만기를 일단위로 정하여 자유롭게 저축 가능
26주적금	26주 동안 매주 가입금액 만큼 자동으로 저축금액을 늘려 저축 습관을 기를 수 있도록 돕고, 카카오프랜즈 또는 니니즈 캐릭터와 함께하며 저축의 즐거움도 함께 누릴 수 있도록 한 상품
모임통장	카카오톡 친구를 손쉽게 초대하여 모임주의 모임통장 회비내역을 멤버들이 함께 조회하고 확인할 수 있는 카카오톡 만의 모임통장 상품
개인사업자 통장	별도의 서류 제출 없이도 빠르게 개설 가능한 개인사업자를 위한 전용 예금 상품
기록통장	입출금 할 때마다 기록을 남기고, 기록을 '섹션'단위로 나누어 관리할 수 있는 '기록서비스'가 제공되는 입출금이 자유로운 예금상품

한달적금	한달동안 하루에 한번 자동이체 없이 직접 입금하는 상품으로, 매일 우대금리 및 보너스 금리를 제공하는등 재미있는 혜택을 통해 저축의 즐거움을 느낄 수 있게 한 상품
------	---

(나) 대출 업무

1) 형태별 대출금

(단위: 억원)

구분	제8기	제7기	제6기
원화대출금	386,735	278,877	258,614
외화대출금	-	-	-
지급보증대지급금	-	-	-
합계	386,735	278,877	258,614

2) 용도별 대출금

(단위: 억원, %)

구분	제8기		제7기		제6기	
	금액	구성비	금액	구성비	금액	구성비
기업자금대출	9,495	2.46	901	0.32	-	-
운전자금대출	9,495	2.46	901	0.32	-	-
시설자금대출	-	-	-	-	-	-
특별자금대출	-	-	-	-	-	-
가계자금대출	377,241	97.54	277,976	99.68	258,614	100.00
(주택자금대출)	(213,112)	(55.11)	(132,954)	(47.67)	(91,455)	(35.36)
공공 및 기타 자금대출	-	-	-	-	-	-
운전자금대출	-	-	-	-	-	-
시설자금대출	-	-	-	-	-	-
재형저축자금대출금	-	-	-	-	-	-
은행간대여금	-	-	-	-	-	-
합계	386,736	100.00	278,877	100.00	258,614	100.00

3) 주요 상품 및 서비스 개요

구분	내용
비상금대출 중신용비상금대출	만 19세 이상 신청할 수 있는 소액 마이너스 통장대출
마이너스 통장대출	만 19세 이상의 직장인 근로자 대상 마이너스 통장대출, 1년 단위로 최대 10년까지 만기연장 가능
신용대출	(신용대출) 우량 직장인을 대상으로 한 카카오뱅크 자체 신용대출 상품. 만기일시상환 또는 원금/원리금균등분할상환이 가능 (중신용대출,중신용플러스대출) 직장인 중저신용자를 대상으로 한 카카오뱅크 자체 신용 기반 중금리 대출. 사잇돌대출에 비해 높은 최대한도 제공

	(햇살론15) 저신용등급자를 위한 정부 정책대출상품. 연소득 4,500만원 이하의 국민행복기금의 보증이 가능한 신용점수가 낮은 직장인 대상
전월세보증금대출	근로소득자, 사업자, 무주택청년(만 19~34세) 대상으로 모바일로 간편하게 신청하는 전월세보증금대출. 100% 비대면으로 사전조회부터 서류제출이 가능하며, 주말이나 공휴일에도 대출 실행
주택담보대출	소득증빙이 가능한 근로, 사업소득자를 대상으로 주택구입자금 및 생활안정자금 용도로 대출취급이 가능한 주택담보대출이며, 챗봇을 통하여 상담, 서류제출, 대출약정 모두 비대면으로 처리가능한 것이 특징임
개인사업자 대출	복잡한 서류 제출 없이 최대 한도와 금리 확인이 가능한 개인사업자를 위한 전용 신용대출
중고차 구매대출	근로소득자를 대상으로 한 중고차 구입자금 대출로 계약서류를 간소화(자동차 매매계약서 1개만 필요)하였고 빠른 심사 및 당일 실행이 가능한 점이 특징임

(다) 기타 banking서비스

1) 업무 개요

당사는 여수신 상품 이외에 외화송금, 지급결제, 신용관리 서비스 등 기타 은행업 상품 및 서비스를 제공합니다.

2) 주요 상품 및 서비스

구분	내용
WU 빠른해외송금 보내기	비용 5달러로 계좌번호 없이 수취인의 영문명과 수취국가 정보만을 통해 200여 개국으로 24시간 실시간 송금 가능
WU 빠른해외송금 받기	거래번호와 송금인의 영문명과 송금국가 정보만을 통해 24시간 간편하게 송금 받기 가능
해외계좌송금 보내기	저렴한 송금수수료로 거래외국환은행지정 등록부터 해외송금 실행까지 모바일 앱으로 간편하게 이용 가능. 미국, 유럽, 일본, 영국, 캐나다, 홍콩 등 22개국에 송금 가능하며 12개 통화(USD, JPY, EUR, CAD, AUD, NZD, GBP, HKD, SGD 등) 지원
해외계좌송금 받기	해외송금 받기도 모바일앱으로 간편하게 이용 가능. 9개 통화(USD, JPY, EUR, CAD, AUD, NZD, GBP, HKD, SGD) 지원
프렌즈체크카드	전 가맹점에서 0.2~0.4% 할인 및 전월 실적(30만원 이상)에 따라 고객 선호 가맹점에서 추가 캐시백 혜택 제공
내신용정보	제 1금융권 은행에서는 처음 선보인 '내신용정보'는 신용점수뿐 아니라 카드 이용 금액, 대출 보유 현황, 연체, 보증 내역을 한 눈에 확인할 수 있도록 하는 개인 신용관리 서비스로 카카오뱅크 계좌가 없는 고객도 무료로 이용 가능. 건강보험료 납부 내역 및 국세청 납세 자료를 제출하여 개인신용점수를 실시간으로 올릴 수 있음
오픈뱅킹	카카오뱅크 앱을 통해 다른 금융회사에 있는 잔액을 확인할 수 있고, 필요한 경우 잔액을 카카오뱅크 계좌로 손쉽게 가져오거나 다른 금융회사간 이체를 할 수 있음
개인사업자 체크카드	생활업종 0.3%, 사업업종 3% 캐시백 제공 및 세금신고용 이용내역 자동발송 등 개인사업자 특화 체크카드

(2) 플랫폼 비즈니스 부문

(가) 업무 개요

당사는 증권사, 저축은행, 여신전문금융회사 등 여타 금융사들과 제휴하여 주식계좌 개설, 국내/외 주식 거래, 제휴사 대출 추천, 신용카드, 광고 비즈니스 등의 제휴 금융 상품 및 서비스를 제공하고 있습니다. 또한, 비금융업을 영위하는 파트너사들과 제휴하여 금리 이외에 다양한 혜택을 결합한 새로운 형태의 상품을 제공하고 있습니다.

(나) 주요 상품 및 서비스

구분	내용
증권사 주식계좌 개설 대행	국내 주요 증권사들과의 제휴를 통해 증권사 주식계좌 개설 대행 서비스 제공. 카카오뱅크 계좌가 있는 고객이라면 카카오뱅크 앱을 통해 간편하게 파트너사들의 주식계좌 개설 신청이 가능함. 현재 기준, 한국투자증권, NH투자증권, KB증권, 하나금융투자, 신한금융투자, 삼성증권, 미래에셋증권, 교보증권의 주식 계좌 개설 신청 가능
주식 거래	한국투자증권 제휴를 통해 카카오뱅크 앱에서 '국내주식 투자'와 '해외주식 투자'(미니 스타크) 서비스 제공
약속된 수익 받기	한국투자증권 제휴를 통해 카카오뱅크 앱에서 저위험 상품에 해당하는 발행어음을 구매하는 서비스를 제공
제휴 신용카드	국내 주요 신용카드사들과의 제휴를 통해 제휴 신용카드 제공. 각각 다른 혜택을 제공하므로 고객의 소비 패턴에 맞게 신청이 가능하며, 특히 사회초년생, 대학생 등 금융기록부족자 경우, 카카오뱅크 계좌 보유 현황 정보로 간편하게 신용카드 신청 가능. 현재 기준, KB국민카드, 신한카드, 삼성카드(개인사업자 포함), 롯데카드, 하나카드, 우리카드의 제휴 신용카드 발급이 가능
26주적금 with 제휴사	제휴사 전용 26주적금 상품 출시로 일정 적금 회차 납입을 성공할 경우 파트너사의 쿠폰, 캐시백 등의 혜택을 고객에게 제공. 가입기간을 한시적으로 운영하며, 2020년 이마트와 마켓컬리, 2021년 해피포인트, 카카오페이지와의 파트너 적금을 제공했으며, 2022년 오늘의 집, 카카오톡, 교촌치킨, GS리테일 출시에 이어 다양한 업종과의 콜라보레이션 진행 중
카카오뱅크 mini	10대 청소년 전용 선불전자지급수단 기반 서비스로, 만7세~만18세 라면 누구나 mini 개설 가능. 입금, 출금, 이체, 결제 등 카카오뱅크의 편리한 금융서비스 경험 가능
mini 26일저금	mini 이용 고객 대상 서비스로, 26일 간 매일 500원~2,000원까지 원하는 만큼 자동으로 저금 가능하며, 메가박스, 배달의민족, 멜론 등과 제휴를 통해 쿠폰 혜택 제공
광고 비즈니스	카카오뱅크 앱 내 자체 배너광고와 제휴 광고, 카카오 Adfit을 통한 광고, 타사 대출 광고 서비스 제공
개인사업자 서비스	2023년 1분기 개인사업자 세금신고 서비스를 시작으로 개인사업자들에게 꼭 필요한 각종 서비스 제공
개인금고 서비스	일상의 소중한 정보를 보관하는 디지털 개인금고 서비스. 고객의 금융자산 뿐만 아니라 정보자산(파일, 이미지, 비밀번호 등)까지 관리 가능
신용카드 모집대행	카드사의 일반 신용카드 모집대행 서비스. 혜택좋은 신용카드를 한번에 조회해주고 신청/발급 등 편리함 제공
신용대출 비교하기	카카오뱅크와 제휴 금융사 대출상품을 한번에 조회할 수 있는 서비스이며, 복잡한 서류 제출 없이 쉽고 편리하게 여러 금융사의 대출조건을 비교할 수 있는 대출비교 플랫폼
쿠폰 사고팔기 서비스	모바일 상품권 거래앱인 기프티스타와의 제휴를 통해 다양한 모바일상품권을 저렴하게 구매하고, 안쓰는 상품권은 판매할 수 있는 편리한 제휴 플랫폼

3. 파생상품거래 현황

당사는 보고서 작성기준일 현재 해당사항이 없습니다.

4. 영업설비

가. 지점 등의 설치 현황

당사는 인터넷전문은행으로 영업을 위한 별도의 오프라인 지점을 보유하고 있지 않으나, 고객 문의 응대 및 업무 처리를 지원하기 위해 고객센터를 운영하고 있습니다.

당사 고객센터는 상품 서비스 상담을 비롯하여 서비스 이용 시 발생하는 문제점, 사고신고, 업무 전반 처리 등에 대한 도움을 제공하고 있습니다. 여의도와 강서 2곳에 고객센터를 운영하면서 사고신고 접수를 24시간 운영하고 있으며 전문 상담 및 민원 상담을 비롯한 상담특 및 전화 상담을 중심으로 고객 편의성 증진에 기여하고 있습니다.

[카카오뱅크 커뮤니케이션 채널]

구분	전화 상담	톡 상담	1:1(e메일) 상담	챗봇 상담
일반 상담 접수	평일 08:00~19:00 운영	24시간/ 365일 운영		
사고신고 접수	24시간/ 365일 운영			
고객센터 사업장	[여의도 오피스] 서울특별시 영등포구 파크원 타워2 [강서 오피스] 서울특별시 영등포구 코레일유통사옥			

특히 당사는 축적된 상담 데이터를 기반으로 2018년 6월 AI기반 상담챗봇 서비스를 시작하여 고객이 24시간 언제든지 실시간으로 상품 서비스에 대한 문의 및 간단한 문제 해결을 할 수 있도록 지원하고 있으며, 보다 다양한 고객의 요구를 수용하기 위해 지속적으로 서비스를 고도화하고 있습니다. 당사의 카카오톡 기반 상담톡 및 AI상담챗봇의 상담 비중은 전체 상담의 60% 이상을 차지하고 있습니다.

나. 영업설비 등 현황

(기준일: 2023년 12월 31일)

(단위: 백만원)

구분		토지 (장부가액)	건물 (장부가액)	합계
소유	본점	-	-	-
	영업점	-	-	-
	사택, 합숙소 등	377	2,435	2,812
소계		377	2,435	2,812
임차(임차점포시설물 포함)		-	124,797	124,797
합계		377	127,232	127,609

다. 자동화기기 설치현황

당사는 자체 자동화기기를 보유하지 않고 있습니다.

라. 지점의 신설 및 중요시설 확충계획

당사는 보고서 작성기준일 현재 해당사항이 없습니다.

5. 재무건전성 등 기타 참고사항

가. 자본적정성

(1) BIS기준 자기자본비율

(단위: 억원, %)

구분	제8기	제7기	제6기
총 자기자본(A)	62,348	57,998	55,774
기본자본(A1)	59,978	56,185	54,633
보통주자본(Aa1)	59,978	56,185	54,633
기타기본자본(Aa2)	-	-	-
보완자본(A2)	2,370	1,813	1,141
위험가중자산(B)	205,819	156,944	156,469
신용위험가중자산(표준방법)	188,859	144,728	148,756
시장위험가중자산(표준방법)	-	-	-
운영위험가중자산(기초지표법)	16,960	12,216	7,713
총자본비율(A/B)	30.29	36.95	35.65
기본자본비율(A1/B)	29.14	35.80	34.92
보통주자본비율(Aa1/B)	29.14	35.80	34.92

주1) BIS(Bank for International Settlements : 국제결제은행) 바젤 III 기준

자기자본비율 = (자기자본/위험가중자산)*100

주2) 운영위험가중자산은 2022년(제7기)까지 기초지표법 적용, 2023년(제8기)부터 신표준방법 적용

나. 유동성 비율

(단위: %)

구분	제8기	제7기	제6기
유동성커버리지비율(LCR)	495.97	616.47	723.81
외화유동성커버리지비율(외화LCR)	-	-	-
업무용고정자산비율	2.28	2.37	0.85

주1) K-IFRS 재무제표 기준

주2) 유동성커버리지비율: 2023년 4분기, 2022년 4분기 및 2021년 4분기 중 평균 기준

다. 건전성

(1) 자산건전성 현황

(단위: 억원, %)

구분		제8기	제7기	제6기
총여신 주3)	합계	386,736	278,877	258,615
	기업	9,495	901	－
	가계	377,241	277,976	258,615
고정이하여신 고정이하여신비율	합계	1,679	1,010	582
		0.43	0.36	0.22
	기업	24	0	－
		0.25	0.00	－
	가계	1,655	1,010	582
		0.44	0.36	0.22
무수익여신 무수익여신비율	합계	1,666	1,005	579
		0.43	0.36	0.22
	기업	24	0	－
		0.25	0.00	－
	가계	1,642	1,005	579
		0.44	0.36	0.22
대손충당금적립률(A/B)		236.77	259.13	242.58
무수익여신산정대상기준 제충당금 총계(A)		3,975	2,618	1,411
고정이하여신(B)		1,679	1,010	582
연체율	총대출채권기준	0.49	0.49	0.22
	기업대출기준	0.35	0.00	－
	가계대출기준	0.49	0.50	0.22

주1) K-IFRS 재무제표 기준

주2) 연체율은 1개월 이상 원리금 연체율 기준

주3) 무수익여신 산정 대상 기준

(2) 대손충당금 및 대손준비금 현황

(단위: 억원)

구분	제8기	제7기	제6기
대손충당금	3,990	2,628	1,414
대손준비금	1,626	1,322	1,903
특별대손충당금	-	-	-

지급보증총당금	-	-	-
미사용약정총당금	167	124	75
기타총당금	-	0	0
채권평가총당금	-	-	-

주1) K-IFRS 재무제표 기준

주2) 대손총당금 : 기타자산에 대한 대손총당금 포함

주3) 지급보증총당금 : 금융보증계약 총당금 포함

주4) 대손준비금: 대손준비금 적립액 + 대손준비금 전입(환입) 예정액

라. 산업 전반의 현황

(1) 산업의 특성

국내 금융산업은 효율적 자금배분의 기능을 통해 실물경제의 발전을 지원하면서 성장해왔으며, 시중은행 민영화와 자율화 정책 시행 등 질적인 구조변화를 겪으면서 독자적인 산업으로 경쟁력을 갖추게 되었습니다. 은행업은 합병을 통한 대형화와 겸업 확대 등 다양한 구조변화를 거치면서 금융산업 내에서의 역할이 확대되어 왔으며, 보험과 증권 등 비은행 금융기관과 함께 금융시장의 근간을 구성하면서 국민경제의 발전과 복지증진에 기여하고 있습니다.

IT 기술의 고도화와 이동통신망의 발전에 따른 디지털경제 확산으로 다양한 재화와 서비스의 소비 행태가 전통적인 오프라인 중심에서 PC와 모바일 등 온라인 기반으로 전환되고 있으며, 금융서비스의 이용방식 또한 빠르게 변화하고 있습니다. 특히, 스마트폰 상용화 이후 모바일뱅킹이 금융서비스 이용을 위한 주요 채널이 되면서 전통 금융회사 뿐만 아니라 모바일 플랫폼 개발에 강점을 지닌 인터넷과 IT, 통신, 유통 등 다양한 업종의 사업자가 금융시장에 진출하여 기존 금융상품과 서비스의 혁신을 추구하며 산업이 융합·발전하고 있습니다. 이처럼 업종 간 경계가 허물어지는 빅블러(Big Blur) 현상은 전 세계적으로 진행되고 있으며, 경쟁구도와 규제 개편에 이르기까지 산업 전반을 재편하고 있습니다.

기존 전통적인 금융사업자 외, 다양한 사업자가 금융산업에 진입하면서 기술 기반의 금융서비스 혁신을 지칭하는 단어로 금융(Finance)과 기술(Technology)의 합성어인 핀테크(Fintech)가 활용되고 있으며, 핀테크 시장은 지급결제, 대출, 자산관리 등 특정 금융분야에 전문적인 서비스를 제공하는 스타트업 기업이 높은 비중을 차지하고 있습니다. 한편, 대형 ICT기업이 광범위한 고객 네트워크를 통해 기존 금융상품과 유사한 금융상품 및 서비스를 직접 제공하는 경우 Big과 Technology의 합성어인 빅테크(BigTech)로 지칭되고 있습니다. 빅테크 기업은 개방형 플랫폼과 풍부한 가입자 기반, IT 기술과 전문인력 등을 갖추고 있으며, 방대한 고객 데이터와 분석 역량을 기반으로 인터넷전문은행 등 특정 금융시장에서의 접점을 확보하고 시장침투율을 점차 높여가고 있습니다.

인터넷전문은행은 기술 주도의 금융시장 혁신과 소비자 효용 증대의 전략적 목표를 가지고 비대면 채널만을 주요 영업망으로 운영하는 무점포 형태의 디지털은행입니다. 당사는 2017년 4월 『은행법』에 근거하여 은행업 본인가를 취득하였으며, 당해 7월부터 모바일 앱 기반의 사업을 영위하고 있습니다. 공인인증서 대체기술 적용을 통한 인증 절차의 간소화와 비대면 금융서비스 강화, 고객 혜택 확대 등 소비자의 편익 증진을 목표로 기존 금융권과는 차별화된 미래 방향성을 모색하면서 금융생태계의 발전에 앞장서고 있습니다.

(2) 성장성

모바일 보급과 기술혁신은 전통적인 소비 행태를 디지털 기반으로 전환시키는 근본적인 변화를 가져왔으며, 금융산업의 혁신을 유도하는 핀테크 육성 정책과 금융회사의 기술투자 확대 등은 디지털 플랫폼 기반의 금융시장 성장을 가속화시켰습니다. 특히, 고객 효용 증진을 지향하는 금융산업의 성장 방향성은 혁신기업의 금융시장 진입이 용이하도록 산업 전반을 재편하고 있으며, 이러한 추세에 힘입어 다양한 핀테크 및 빅테크 회사가 특정 영역에서의 금융서비스 시장 성장을 주도하고 있습니다.

인구구조의 변화와 디지털 환경에 친숙한 밀레니얼, Z세대의 부상 등도 금융시장의 변화를 촉진하고 있습니다. 밀레니얼 세대는 1980~2000년 사이에 출생한 세대를, Z세대는 1990년대 중반부터 2010년대 초반까지 출생한 세대를 지칭합니다. 경제의 주 소비층으로 부상하고 있는 이들 세대는 디지털을 매개로 한 소비와 상호작용에 익숙하며, 특정 금융기관에 대한 충성도가 높지 않고 핀테크와 같은 새로운 금융서비스의 수용에 적극적인 특성을 가지고 있습니다. 특히, 고객경험과 편의성이 최종적인 소비를 결정하는 요인으로 작용하면서 IT 기업이 제공하는 효용 중심의 금융서비스를 더욱 선호하는 성향을 가지고 있습니다.

특히, 코로나바이러스감염증-19(이하, COVID-19) 이후로 비대면 전자금융 거래수요가 급증하면서 전 연령층에 걸쳐 디지털 채널에 대한 의존도가 높아지고 있습니다. 기존에는 디지털 서비스에 친숙하지 않아 오프라인 채널을 선호하던 고령층의 금융서비스 수요를 디지털 채널로 유입시키면서 비대면 거래에 익숙하게 만드는 계기가 되었습니다.

인터넷전문은행은 2017년 출범 이후 기존 은행의 모바일뱅킹과는 차별화된 사용자경험과 고객 효용 중심의 상품 등을 제공하면서 사용자 기반을 빠른 속도로 확대하였습니다. 이는 오프라인 점포를 운영하지 않음으로써 절감되는 고정비 성격의 비용을 모바일 플랫폼과 상품 개발 등에 투자하면서 고객 효용을 개선시킬 수 있는 구조적 강점이 중요한 요소로 작용하였습니다. 당사는 간편 로그인과 이체, 서비스의 간소화 등으로 소비자의 효용과 편의성을 개선시키면서 금융산업의 혁신을 주도하는 플랫폼으로 성장하고 있습니다.

(3) 경기변동의 특성

은행업(인터넷전문은행)은 출범 이후 성장을 지속해옴에 따라 경기 변동으로 인한 영향이 파악된 바 없습니다. 다만, 본질적으로 금융중개기능을 수행한다는 점에서 자산과 수익이 경기 변동의 영향을 받을 수 있습니다.

(4) 계절성

은행업(인터넷전문은행)은 계절적인 변화에는 큰 영향을 받지 않습니다.

마. 국내외 시장 여건

(1) 시장의 안정성

은행권의 보수적인 리스크 관리 강화로 금융시장의 급격한 변동은 없을 것으로 판단되지만, 인플레이션 장기화, 가계 부채 증가, 부동산 PF 부실 등 경기 불확실성은 상존하고 있습니다. 또한 미연준의 기준금리 정책 방향에 따라 대한민국의 유동성 및 금리수준도 변동 가능성이 있으며 이는 국내 금융시장과 금융소비자에도 영향을 미치기 때문에, 당사는 이러한 경제흐름에 대해 지속적으로 모니터링을 진행하고 있습니다.

비대면 금융거래 증가로 IT 의존도가 높아지면서 보안 및 운영 안정성, 개인정보 보안관리 등에 대한 중요도도 높아지고 있습니다. 당사는 금융시장과 거래내역 등을 면밀히 모니터링 하면서 선제적으로 보안관리를 강화하고 있습니다.

(2) 경쟁 상황

국내 금융시장은 전통 금융회사, 빅테크 및 핀테크 기업 등이 서로 협력함과 동시에 경쟁구도를 형성하는 상호 유기적인 구조로 재편되고 있습니다. 금융산업은 전통적으로 진입규제가 엄격하게 운용되어 오랜 기간 소수의 금융회사를 중심으로 경쟁구조를 유지해왔습니다. 특히, 은행산업의 경우 인터넷전문은행 출범 이전까지 수십년간 신규진입이 없었으며, 구조조정과 합병 등으로 사업자수는 지속적으로 감소하였습니다. 산업 내 차별적 요소와 역동성이 약화됨에 따라 금융당국은 새로운 경쟁요소 도입과 혁신적 사업모델 유도 등을 위해 인터넷전문은행 제도 도입을 포함한 핀테크 산업 육성 정책을 강화하고 있습니다.

전통 은행은 시장 지배력과 고객 신뢰도, 광범위한 지점망 등을 보유하고 있으므로 은행 고유의 업무에 여전히 강점을 보유하고 있습니다. 그러나 모바일 채널 이용 비중 확대와 신규사업자의 등장으로 고객의 선택지가 많아지면서 특정 금융회사에 대한 고객 충성도가 약해졌으며, 사용자경험을 강조한 인터페이스와 편의성을 갖춘 혁신기업의 서비스에 고객이 더욱 집중되는 모습을 보이고 있습니다. 빅테크 및 핀테크 기업은 기존 은행권이 점유하고 있는 여·수신 시장을 비롯한 다양한 금융서비스 영역에서 점유율을 확대하고 있으며, 이에 맞서 전통 은행은 비대면 채널 강화와 사용자 인터페이스 개선 등으로 자체적으로 디지털 경쟁력을 강화하거나, 빅테크·핀테크 기업과의 파트너십 체결로 시장의 변화에 대응하고 있습니다.

(3) 시장 점유율 추이

인터넷전문은행은 『인터넷전문은행 설립 및 운영에 관한 특례법』에 근거하여 중소기업을 제외한 법인에 대해서는 신용공여를 할 수 없기 때문에 목표시장은 가계자금과 중소기업자금 대출시장입니다. 당사의 가계자금 신용대출상품 시장점유율은 다음과 같습니다.

[원화예수금]

(단위: 조원, %)

구분	2023년 3분기		2022년 말		2021년 말		2020년 말		2019년 말	
	잔액	점유율	잔액	점유율	잔액	점유율	잔액	점유율	잔액	점유율
카카오뱅크	45.7	3.6	33.1	2.6	30.0	2.5	23.5	2.2	20.7	2.1
케이뱅크	17.2	1.3	14.6	1.2	11.3	0.9	3.8	0.3	2.4	0.2
토스뱅크	22.7	1.8	20.3	1.6	13.8	1.2	-	-	-	-
국민은행	335.2	26.1	336.0	26.6	324.3	27.1	300.1	27.6	277.3	27.9
신한은행	297.5	23.1	293.1	23.2	281.9	23.6	260.2	23.9	233	23.4
하나은행	275.9	21.4	280.4	22.2	261.9	21.9	244.9	22.5	227.1	22.8
우리은행	292.4	22.7	286.3	22.7	272.3	22.8	254.7	23.5	234.1	23.6
합계	1,286.6	100.0	1,263.8	100.0	1,195.5	100.0	1,087.2	100.0	994.6	100.0

주1) 4대 시중은행 및 인터넷전문은행(카카오뱅크, 케이뱅크, 토스뱅크) 간 점유율

주2) 금융통계정보시스템 말잔 기준

[원화대출금]

(단위: 조원, %)

구분	2023년 3분기		2022년 말		2021년 말		2020년 말		2019년 말	
	잔액	점유율	잔액	점유율	잔액	점유율	잔액	점유율	잔액	점유율

카카오뱅크	16.4	10.0	14.5	8.5	16.7	9.1	15.8	9.2	12.5	8.4
케이뱅크	7.9	4.8	8.4	4.9	5.9	3.2	2.7	1.6	1.4	1.0
토스뱅크	9.4	5.7	7.3	4.3	0.5	0.3	-	-	-	-
국민은행	40.2	24.6	43.1	25.2	47.2	25.7	45.3	26.2	38.7	26.0
신한은행	34.5	21.0	38.0	22.2	44.9	24.5	44.4	25.7	38.8	26.0
하나은행	25.6	15.7	31.3	18.3	35.3	19.2	34.0	19.7	31.5	21.2
우리은행	29.8	18.2	28.8	16.8	32.9	17.9	30.3	17.6	25.9	17.4
합계	163.8	100.0	171.4	100.0	183.4	100.0	172.5	100.0	148.8	100.0

주1) 4대 시중은행 및 인터넷전문은행(카카오뱅크, 케이뱅크, 토스뱅크) 간 점유율

주2) 가계자금 신용대출 기준

주3) 금융통계정보시스템 말잔 기준

바. 시장에서 경쟁력을 좌우하는 요인 및 회사의 경쟁상의 강점과 단점

금융사업자의 경쟁력을 좌우하는 핵심 요인은 안정적인 자금조달원과 영업기반 확보 등을 위해 신규 고객군을 확보하고, 고객 니즈에 부합하는 상품 개발과 공급으로 지속적인 수요와 이용빈도를 유지하는 것입니다. 당사는 모바일 완결형 서비스를 통해 시·공간에 구애받지 않는 높은 접근성을 제공하고 있으며, 기존 금융상품을 이용자 중심으로 재해석하여 실질적 효용과 혜택을 확대한 새로운 차원의 금융상품을 제공하고 있습니다.

모바일 금융서비스에 대한 사용자의 기대치와 보안에 대한 중요성이 높아지면서 금융회사의 IT 기술력에 대한 요구수준도 높아지고 있습니다. 당사는 기술 주도의 회사로서 직원의 약 45.7%가 국내 최고의 IT 전문인력이며, 금융권의 보안인력과 결합하여 높은 시스템 안정성을 확보하는 동시에 편의성 높은 고객경험을 제공하고 있습니다.

또한 당사는 인터넷전문은행으로서 사회적 역할과 책임을 다 할 수 있는 현실적이고 실천 가능한 방법을 찾기 위해 지속적으로 고민하고 노력하고 있습니다. 사회적 요구와 그 흐름에 맞추어 ESG경영에 박차를 가하고자 2022년 3월 주주총회에서 이사회 멤버 전원으로 구성된 ESG위원회를 이사회 내 신설하였으며 2022년 하반기에는 지속경영가능보고서를 발간하였습니다. 또한, 2022년 12월 ESG 경영 강화를 위해 UN의 세계 최대 자발적 기업 지속가능성 이니셔티브인 '유엔글로벌콤팩트(UNGC)'에 가입하였고, 2023년 5월 인터넷전문은행 최초로 환경경영시스템을 위한 국제표준 인증인 ISO14001을 취득하였습니다.

사. 회사가 경쟁에서 우위를 점하기 위한 주요수단

(1) 100% 모바일 기반의 혁신적인 UX

당사는 네이티브 앱 기반의 모바일 완결형 banking 서비스를 구현하여 혁신적인 고객경험을 제공하고, 간편한 계좌개설과 비대면 대출 프로세스를 구현하였습니다. 비대면 실명 인증으로 7분 내외로 계좌 개설이 가능하며, 로그인 및 잠금 해제부터 모바일 사용 습관과 보안성을 고려해 비밀번호 입력 또는 공인인증서가 아닌 지문 인증 및 패턴 잠금으로 사용 편리성을 강화하였습니다. 2020년 4월 카카오뱅크 앱 2.0을 출시하면서 모든 이용 프로세스에 보다 빠르고 직관적이면서 고객경험에 더 충실한 UI/UX를 구현하였습니다.

(2) 유저 중심의 상품 및 혜택

당사는 이용자 중심으로 기존 상품과 서비스를 재해석하여 카카오뱅크에 특화된 새로운 차원의 금융상품을 제공하고 있습니다. 과거 공급자 중심의 상품 개발과 영업 방식에서 벗어나 고객에게 실질적인 효용을 확대하는데 집중하고 있으며, 카카오뱅크 mini, 모임통장, 26주

적금, 저금통 등은 상품에 대한 재해석 역량을 기반으로 고객 효용을 높여 흥행에 성공한 대표적인 사례입니다. 특히 이러한 상품을 운용함에 있어 유통, 쇼핑, 항공, 식품 등 다양한 업체와의 협력을 통하여 그 재미와 효용을 높이고 고객에게 더 큰 혜택을 제공할 수 있도록 지속적인 제휴사업을 진행하고 있습니다. 또한, 점포를 운영하지 않음으로써 절감되는 비용을 ATM 수수료와 중도상환수수료 면제, 해외송금수수료 인하 등 고객 혜택을 제공하는데 활용하고 있습니다.

(3) IT 기술의 적극적인 활용

IT 기술을 적극적으로 활용하여 자체개발 인증시스템, AI 기반의 자동저축(저금통), FDS 고도화, 챗봇기반의 주택담보대출 및 고객센터 대응 등 서비스와 고객경험을 고도화시키고 있으며, 자동상담(챗봇)의 응대비중은 점차 확대되고 있습니다. 기존 공인인증서 사용에 요구되었던 여러 보안모듈 설치 등을 일원화하는 시스템을 자체 개발하고, 보안성 강화를 위해 중요 정보를 모바일 보호 영역에 저장하는 방식을 사용하였습니다. 또한 기존 공인인증서 보안 이상의 수준을 제공하는 사설 인증서를 사용하면서도 보다 직관적인 UX로 변경하는 것을 목표로 생체인증, PIN번호 등의 기술을 적용하였습니다.

아. 신규 사업의 내용과 전망에 관한 사항

당사는 2022년 11월 1일 '개인사업자뱅킹'을 출시하여 기업 금융의 첫 발을 내디뎠습니다. 개인사업자 대상 통장, 카드, 대출을 아우르는 풀뱅킹 서비스로 구성된 카카오뱅크의 '개인사업자뱅킹'은 개인사업자의 편리성 및 혜택 강화에 초점을 맞추고, 새로운 모바일 뱅킹 경험을 제공하였습니다. 또한 2023년 1월에는 파트너사와의 제휴를 통해 개인사업자 간편 세금신고 서비스를 런칭하여 사업자에게 무료 세금 조회/신고서비스를 제공하였습니다. 이를 통해 '가장 많은 개인사업자고객이 사용하는 플랫폼'으로 자리매김하기 위한 노력을 지속적으로 하고 있습니다.

2023년 7월에는 펀드투자 라이선스를 획득하였고, 2024년에는 펀드 판매, 공모주, 증권사 상품 비교 등 다양한 투자상품 라인업을 구축하여 투자 플랫폼으로서의 위상도 지속 강화시켜 나갈 계획입니다.

자. 기타 투자자의 투자판단에 중요한 사항

당사는 보고서 작성기준일 현재 해당사항이 없습니다.

III. 재무에 관한 사항

1. 요약재무정보

가. 요약재무상태표

(단위: 백만원)

구분	제8기	제7기말	제6기말
	(2023.12.31 현재)	(2022.12.31 현재)	(2021.12.31 현재)
I. 현금및예치금	2,733,244	1,381,539	1,219,158
II. 당기손익-공정가치측정금융자산	2,554,933	1,324,398	1,501,913
III. 투자금융자산	9,174,317	7,686,904	6,139,020
IV. 관계기업등에대한투자자산	101,419	6,451	-
V. 대출채권	38,649,038	28,053,416	26,362,098
VI. 유형자산	180,806	172,900	70,229
VII. 무형자산	34,207	28,194	33,460
VIII. 이연법인세자산	-	16,734	20,467
IX. 순확정급여자산	14,205	13,503	4,134
X. 기타자산	1,045,988	832,040	689,589
자산총계	54,488,157	39,516,079	36,040,068
I. 예수부채	47,142,842	33,055,804	30,026,133
II. 총당부채	56,119	35,618	26,010
III. 당기법인세부채	50,243	36,975	14,076
IV. 이연법인세부채	29,365	-	-
V. 기타부채	1,091,894	672,572	452,479
부채총계	48,370,463	33,800,969	30,518,698
I. 자본금	2,384,361	2,383,653	2,375,796
II. 자본잉여금	2,987,543	2,986,761	2,956,238
III. 자본조정	939	(6,680)	26,784
IV. 기타포괄손익누계액	(9,738)	(102,016)	(27,749)
V. 이익잉여금	754,589	453,392	190,301
자본총계	6,117,694	5,715,110	5,521,370
부채와 자본총계	54,488,157	39,516,079	36,040,068
관계기업투자주식의 평가방법	지분법	지분법	-

나. 요약포괄손익계산서

(단위: 백만원)

구분	제8기	제7기	제6기
	(2023.01.01~2023.12.31)	(2022.01.01~2022.12.31)	(2021.01.01~2021.12.31)
I. 영업이익	478,485	353,186	256,936
II. 영업외손익	(9,278)	(1,453)	(210)
III. 법인세차감전순이익	469,207	351,733	256,726

IV. 법인세비용	114,295	88,642	52,602
V. 당기손이익	354,912	263,091	204,124
VI. 기타포괄손익	92,278	(74,267)	(35,543)
VII. 총포괄이익	447,190	188,824	168,581
VIII. 주당이익			
(1) 기본주당이익	745원	553원	467원
(2) 희석주당이익	744원	551원	464원

2. 연결재무제표

당사는 보고서 작성기준일 현재 해당사항이 없습니다.

3. 연결재무제표 주식

당사는 보고서 작성기준일 현재 해당사항이 없습니다.

4. 재무제표

가. 재무상태표

재무상태표

제 8 기	2023.12.31 현재
제 7 기	2022.12.31 현재
제 6 기	2021.12.31 현재

(단위 : 백만원)

	제 8 기	제 7 기	제 6 기
자산			
현금및예치금	2,733,244	1,381,539	1,219,158
당기손익-공정가치측정금융자산	2,554,933	1,324,398	1,501,913
투자금융자산	9,174,317	7,686,904	6,139,020
관계기업등에대한투자자산	101,419	6,451	0
대출채권	38,649,038	28,053,416	26,362,098
유형자산	180,806	172,900	70,229
무형자산	34,207	28,194	33,460
이연법인세자산	0	16,734	20,467
순확정급여자산	14,205	13,503	4,134
기타자산	1,045,988	832,040	689,589
자산총계	54,488,157	39,516,079	36,040,068
자본과 부채			
부채			

예수부채	47,142,842	33,055,804	30,026,133
총당부채	56,119	35,618	26,010
당기법인세부채	50,243	36,975	14,076
이연법인세부채	29,365	0	0
기타부채	1,091,894	672,572	452,479
부채총계	48,370,463	33,800,969	30,518,698
자본			
자본금	2,384,361	2,383,653	2,375,796
자본잉여금	2,987,543	2,986,761	2,956,238
자본조정	939	(6,680)	26,784
기타포괄손익누계액	(9,738)	(102,016)	(27,749)
이익잉여금	754,589	453,392	190,301
대손준비금 적립액	(132,182)	(190,301)	0
대손준비금 미적립액	0	(3,253)	(178,432)
대손준비금 전입(환입) 필요액	(30,377)	61,372	(15,122)
대손준비금 전입(환입) 예정액	(30,377)	58,119	(190,301)
자본총계	6,117,694	5,715,110	5,521,370
자본과부채총계	54,488,157	39,516,079	36,040,068

나. 포괄손익계산서

포괄손익계산서

제 8 기 2023.01.01 부터 2023.12.31 까지

제 7 기 2022.01.01 부터 2022.12.31 까지

제 6 기 2021.01.01 부터 2021.12.31 까지

(단위 : 백만원)

	제 8 기	제 7 기	제 6 기
I. 영업수익	2,494,045	1,605,801	1,064,933
1. 이자수익	2,048,170	1,293,874	785,985
2. 수수료수익	267,797	253,761	254,068
3. 당기손익-공정가치측정금융자산관련이익	148,199	36,166	7,704
4. 기타의영업수익	29,879	22,000	17,176
II. 영업비용	1,767,212	1,079,393	715,743
1. 이자비용	932,200	351,693	164,685
2. 수수료비용	269,827	243,284	201,863
3. 당기손익-공정가치측정금융자산관련손실	3,027	0	0
4. 투자금융자산관련손실	0	0	10
5. 판매비와관리비	435,542	393,546	285,988
6. 기타의영업비용	126,616	90,870	63,197
III. 금융자산신용손실충당금전입액	248,348	173,222	92,254
IV. 영업이익	478,485	353,186	256,936
V. 영업외수익	1,187	3,967	304

VI. 영업외비용	10,465	5,420	514
VII. 법인세비용차감전순이익	469,207	351,733	256,726
VIII. 법인세비용	114,295	88,642	52,602
IX. 당기순이익	354,912	263,091	204,124
대손준비금 반영후 조정이익	324,535	324,463	189,002
X. 기타포괄손익	92,278	(74,267)	(35,543)
후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목			
1. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	97,464	(76,907)	(35,148)
2. 관계기업 기타포괄손익에 대한 지분	(2,740)	0	0
후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목			
1. 순확정급여자산의 재측정요소	(2,446)	2,640	(395)
XI. 총포괄이익	447,190	188,824	168,581
XII. 주당이익			
1. 기본주당이익 (단위 : 원)	745	553	467
2. 희석주당이익 (단위 : 원)	744	551	464

다. 자본변동표

자본변동표

제 8 기 2023.01.01 부터 2023.12.31 까지

제 7 기 2022.01.01 부터 2022.12.31 까지

제 6 기 2021.01.01 부터 2021.12.31 까지

(단위 : 백만원)

					자본					
					자본금	자본잉여금	자본조정	기타포괄손익누계액	이익잉여금	자본 합계
2021.01.01 (기초자본)					2,038,265	759,805	4,921	7,794	(13,823)	2,796,962
자본의 변동	총포괄이익	당기순이익			0	0	0	0	204,124	204,124
		기타포괄손익	기타포괄손익-공정가치 측정금융자산관련손익	기타포괄손익-공정가치 측정금융자산평가손익	0	0	0	(35,148)	0	(35,148)
			자본법 자본변동	관계기업 기타포괄손익에 대한 지분	0	0	0	0	0	0
			순확정급여자산의 재측정요소			0	0	0	(395)	0
	소유주와의 거래 등	연차배당			0	0	0	0	0	0
		유상증자			337,531	2,196,433	0	0	0	2,533,964
		자기주식 거래에 따른 증가(감소)	자기주식의 취득		0	0	0	0	0	0
		주식선택권			0	0	21,863	0	0	21,863
		자본조정 잉여금 처분			0	0	0	0	0	0
		기타자본조정			0	0	0	0	0	0
	2021.12.31 (자본)					2,375,796	2,956,238	26,784	(27,749)	190,301
2022.01.01 (기초자본)					2,375,796	2,956,238	26,784	(27,749)	190,301	5,521,370
자본의 변동	총포괄이익	당기순이익			0	0	0	0	263,091	263,091
		기타포괄손익	기타포괄손익-공정가치 측정금융자산관련손익	기타포괄손익-공정가치 측정금융자산평가손익	0	0	0	(76,907)	0	(76,907)
			자본법 자본변동	관계기업 기타포괄손익에 대한 지분	0	0	0	0	0	0

		순확정급여자산의 재측정요소		0	0	0	2,640	0	2,640		
	소유주와의 거래 등	연차배당			0	0	0	0	0	0	
		유상증자			7,857	2,274	0	0	0	10,131	
		자기주식 거래에 따른 증가(감소)	자기주식의 취득		0	0	0	0	0	0	
		주식선택권			0	28,249	(33,464)	0	0	(5,215)	
		자본조정 잉여금 처분			0	0	0	0	0	0	
		기타자본조정			0	0	0	0	0	0	
		2022.12.31 (자본)				2,383,653	2,986,761	(6,680)	(102,016)	453,392	5,715,110
2023.01.01 (기초자본)				2,383,653	2,986,761	(6,680)	(102,016)	453,392	5,715,110		
자본의 변 동	총포괄이익	당기순이익			0	0	0	0	354,912	354,912	
		기타포괄손익	기타포괄손익-공정가치	기타포괄손익-공정가치	0	0	0	97,464	0	97,464	
			측정금융자산관련손익		측정금융자산평가손익						
			자본법 자본변동	관계기업 기타포괄손익 에 대한 자본		0	0	0	(2,740)	0	(2,740)
			순확정급여자산의 재측정요소			0	0	0	(2,446)	0	(2,446)
	소유주와의 거래 등	연차배당			0	0	0	0	(38,138)	(38,138)	
		유상증자			708	205	0	0	0	913	
		자기주식 거래에 따른 증가(감소)	자기주식의 취득		0	0	(13,000)	0	0	(13,000)	
		주식선택권			0	0	0	0	0	0	
		자본조정 잉여금 처분			0	0	15,577	0	(15,577)	0	
		기타자본조정			0	577	5,042	0	0	5,619	
		2023.12.31 (자본)				2,384,361	2,987,543	939	(9,738)	754,589	6,117,694

라. 현금흐름표

현금흐름표

제 8 기 2023.01.01 부터 2023.12.31 까지

제 7 기 2022.01.01 부터 2022.12.31 까지

제 6 기 2021.01.01 부터 2021.12.31 까지

(단위 : 백만원)

	제 8 기	제 7 기	제 6 기
영업활동현금흐름			
영업활동으로 인한 현금흐름	2,890,812	1,878,039	(271,751)
영업에서 창출된 현금흐름	1,623,171	962,544	(869,626)
당기순이익	354,912	263,091	204,124
이자수익	(2,048,170)	(1,293,874)	(785,985)
이자비용	932,200	351,693	164,685
현금의 유출입이 없는 비용(수익)등의 가감	415,318	329,989	201,629
금융자산신용손실충당금전입액	248,348	173,222	92,254
당기손익-공정가치측정금융상품관련손익	(32,761)	(4,400)	(1,913)
투자금융자산관련손익	0	0	10
관계기업투자자산관련손익	4,581	1,914	0
유형자산관련손익	(9)	(1,044)	187
감가상각비	39,654	37,079	27,836
무형자산관련손익	0	(1,420)	0

무형자산상각비	6,578	14,159	18,789
법인세비용	114,295	88,642	52,602
확정급여형퇴직급여	9,881	9,733	7,612
주식보상비용	5,156	4,734	1,419
총당부채전입액	19,516	7,352	2,837
외화환산손익	77	(1)	(3)
기타손익	2	19	(1)
영업활동으로 인한 자산부채의 변동	1,968,911	1,311,645	(654,079)
예치금	(21)	0	826
당기손익-공정가치측정금융자산	(1,197,775)	181,915	(1,249,907)
대출채권	(10,882,024)	(1,903,473)	(5,837,733)
순확정급여자산	(13,904)	(15,673)	(11,270)
기타자산	(190,765)	(91,984)	(178,440)
예수부채	14,087,038	3,029,671	6,486,850
총당부채	(480)	(2,969)	(426)
기타부채	166,842	114,158	136,021
법인세의 납부	(87,538)	(41,757)	(11,854)
이자의 수취	2,037,702	1,274,228	772,145
이자의 지급	(682,523)	(316,976)	(162,416)
투자활동현금흐름			
투자활동으로 인한 현금흐름	(1,467,956)	(1,707,423)	(2,208,561)
투자금융자산의 처분	1,860,000	1,769,000	733,000
투자금융자산의 취득	(3,176,683)	(3,411,722)	(2,908,574)
관계기업투자자산의 취득	(103,272)	(8,365)	0
유형자산의 처분	13	1,962	7
유형자산의 취득	(22,242)	(46,453)	(13,763)
무형자산의 처분	0	3,465	0
무형자산의 취득	(10,433)	(10,496)	(6,901)
임차보증금의 감소	0	2,141	1,247
임차보증금의 증가	(1,644)	(1,922)	(12,662)
선급금의 증가	(13,695)	(5,033)	(915)
재무활동현금흐름			
재무활동으로 인한 현금흐름	(71,103)	(8,236)	2,504,356
차입부채의 증가	0	0	2,700,000
차입부채의 감소	0	0	(2,700,000)
리스부채의 감소	(20,665)	(16,087)	(10,648)
자기주식의 취득	(13,000)	0	0
유상증자	708	7,857	2,562,831
주식발행비용	(8)	(6)	(31,851)
배당금의 지급	(38,138)	0	0
주식선택권 행사	0	0	(15,976)

현금및현금성자산에 대한 환율변동효과			
현금및현금성자산 환율변동효과	(70)	1	3
현금및현금성자산 증가	1,351,683	162,381	24,047
기초 현금및현금성자산	1,381,539	1,219,158	1,195,111
기말 현금및현금성자산	2,733,222	1,381,539	1,219,158

마. 이익잉여금처분계산서(결손금처리계산서)

이 익 잉 여 금 처 분 계 산 서

제8기 : 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제7기 : 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

제6기 : 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

주식회사 카카오뱅크

(단위 : 백만원)

내 용	제8기	제7기	제6기
	처분예정일: 2024년 3월 28일	처분확정일: 2023년 3월 29일	처분확정일: 2022년 3월 29일
I.미처분이익잉여금	618,594	263,091	190,301
1. 전기이월미처분이익잉여금(미처리결손금)	263,682	-	(13,823)
2. 당기순이익	354,912	263,091	204,124
II.이익잉여금이입액	-	58,119	-
1. 대손준비금이입액	-	58,119	-
III.이익잉여금처분액	159,814	57,528	190,301
1. 이익준비금	57,986	3,814	-
2. 대손준비금	30,377	-	190,301
3. 이익잉여금처분예의환상각	-	15,576	-
4. 배당금	71,451	38,138	-
(1) 현금배당금(주당배당금(률))			
당기: 150원(3.00%)	71,451	38,138	-
전기: 80원(1.60%)			
III.차기이월미처분이익잉여금	458,780	263,682	-

5. 재무제표 주석

제8(당)기 : 2023년 12월 31일 현재

제7(전)기 : 2022년 12월 31일 현재

주식회사 카카오뱅크

1. 회사의 개요

주식회사 카카오뱅크(이하 "당사")는 인터넷전문은행으로서 전자금융거래의 방법을 통한 비

대면영업을 주된 업무로 하고 있으며, 금융과 IT기술을 접목한 혁신을 통해 기존 시중은행과 차별화된 고객서비스를 제공하고 있습니다. 본점은 경기도 성남시 분당구 분당내곡로 131, 11층(백현동, 판교테크원)에 있으며, 원활한 대고객 서비스 제공을 위하여 모바일뱅킹센터 7개, 전산데이터센터 4개를 운영하고 있습니다.

당사는 2016년 1월 22일에 설립되었으며, 2017년 4월 5일 인터넷전문은행 은행업본인가를 득하여, 2017년 7월 27일 대고객 영업을 개시하였습니다. 당사는 2020년 6월1일자로 한국 카카오은행 주식회사에서 주식회사 카카오뱅크로 사명을 변경하였고, 2021년 8월 6일자로 유가증권시장 상장이 이루어졌습니다.

당사의 설립시 자본금은 900백만원이며, 이후 추가증자 및 상장이 이루어져 당기말 현재 자본금은 2,384,361백만원입니다. 당기말 현재 주주의 구성현황은 다음과 같습니다.

주주명	보통주 주식수(주)	지분율(%)
주식회사 카카오	129,533,725	27.16
한국투자증권 주식회사	129,533,724	27.16
국민연금	26,627,857	5.58
주식회사 국민은행	23,287,200	4.88
서울보증보험 주식회사	15,239,183	3.20
Keto Holdings, L.P.	10,640,000	2.23
IPB Ltd.	10,640,000	2.23
MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS	7,831,875	1.64
에스이십사 주식회사	5,681,393	1.19
기타(주1)	117,857,180	24.73
합 계	476,872,137	100.00

(주1) 우리사주조합, 소액주주 및 자기주식으로 구성되어 있습니다.

2. 재무제표 작성기준

당사는 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제5조 제1항 제1호에서 규정하고 있는 국제회계기준위원회의 국제회계기준을 채택하여 정한 회계처리기준인 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표를 작성하였습니다.

당사의 재무제표는 2024년 2월 6일자 이사회에서 승인되었으며, 2024년 3월 28일자주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

(1) 측정기준

재무제표는 아래에서 열거하고 있는 재무상태표의 주요 항목을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다.

- 공정가치로 측정되는 당기손익-공정가치 측정 금융자산
- 공정가치로 측정되는 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산
- 공정가치로 측정되는 주식기준보상
- 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 순공정가치를 차감한 순확정급여부채(자산)

(2) 기능통화와 표시통화

당사의 재무제표는 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화인 기능통화로 작성되고 있습니다. 당사의 재무제표는 기능통화 및 표시통화인 원화로 작성하여 보고하고 있습니다.

(3) 추정과 판단

한국채택국제회계기준에서는 재무제표를 작성함에 있어서 회계정책의 적용이나, 보고기간말 현재 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 사항에 대하여 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정의 사용을 요구하고 있습니다. 보고기간말 현재 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제 환경과 다를 경우 이러한 추정치와 실제결과와는 다를 수 있습니다.

추정치와 추정에 대한 기본 가정은 지속적으로 검토되고 있으며, 회계추정의 변경은 추정이 변경된 기간과 미래 영향을 받을 기간 동안 인식되고 있습니다.

재무제표에 인식된 금액에 유의한 영향을 미치는 회계정책의 적용과 관련된 주요한 경영진의 판단 및 다음 회계기간 이내에 중요한 조정이 발생할 수 있는 유의한 위험이 있는 가정과 추정의 불확실성에 대한 정보는 아래와 같습니다.

1) 신용손실에 대한 충당금(대손충당금, 미사용약정충당부채)

당사는 상각후원가측정금융자산 및 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대해서 손상을 평가하여 대손충당금을 설정하고, 미사용약정한도에 대해서는 충당부채를 설정합니다. 이러한 신용손실에 대한 충당금은 집합평가 대손충당금 및 미사용약정충당부채 추정을 위해 사용된 모형의 가정과 변수들에 의해 결정됩니다.

COVID-19 이후 인플레이션 억제를 위한 급격한 금리인상은 국내외 경제에 중대한 영향을 미치고 있습니다. 이로 인해 당사의 재무상태와 재무성과에 미칠 부정적인 영향을 고려하였으며, 금리인상과 인플레이션이 경제 요소에 미치는 영향을 반영하여 미래전망정보를 산출하였습니다.

2) 순확정급여부채(자산)

순확정급여부채(자산)는 보험수리적방식에 의해 결정되는 다양한 요소들, 특히 할인율의 변동에 영향을 받습니다.

3) 법인세

당사는 보고기간말 현재까지의 영업활동의 결과로 미래에 부담할 것으로 예상되는 법인세효과를 최선의 추정과정을 거쳐 당기법인세 및 이연법인세로 인식하였습니다. 하지만 실제 미래 최종 법인세부담액은 인식한 관련 자산·부채와 일치하지 않을 수 있으며, 이러한 차이는 최종 법인세효과가 확정된 시점의 당기법인세 및 이연법인세자산·부채에 영향을 줄 수 있습니다.

3. 중요한 회계정책

당사가 한국채택국제회계기준에 따른 재무제표 작성에 적용한 중요한 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 주석 3. (19)에서 설명하고 있는 2023년 1월 1일부터 최초로 적용되는 제·개정 기준서 및 해석서의 적용을 제외하고 당사는 비교 표시된 전기 재무제표와 동일한 회계정책을 적용하고 있습니다.

(1) 관계기업 투자지분

관계기업은 당사가 재무정책 및 영업정책에 관한 의사결정에 참여할 수 있는 유의적인 영향력을 가지고 있는 회사이며, 일반적으로 당사가 피투자기업 의결권의 20%이상을 소유하고 있다면 유의적인 영향력이 있는 것으로 판단하고 있습니다.

관계기업 투자지분은 최초에 취득원가로 인식하고, 취득 후에는 지분법을 사용하여 회계처리하고 있습니다. 즉, 취득일 이후에 발생한 피투자자의 당기순손익 및 자본변동분 중 당사의 지분에 해당하는 금액을 장부금액에 가감하고, 피투자자로부터 수령한 분배액은 투자지분의 장부금액에서 차감하고 있습니다. 당사와 관계기업간의 내부거래에서 발생한 미실현이익은 당사의 지분만큼 제거하고 있습니다. 미실현손실 또한 거래가 이전된 자산에 대한 손상의 증거를 제공하지 않는 한 제거하고 있습니다.

관계기업이 유사한 상황에서 발생한 동일한 거래와 사건에 대하여 당사와 다른 회계정책을 사용한 경우에는 관계기업의 재무제표를 적절히 조정하고 있습니다.

관계기업의 손실 중 당사의 지분이 관계기업에 대한 투자지분(순투자의 일부를 구성하는 장기투자지분 포함)과 같거나 초과하는 경우에는 지분법 적용을 중지합니다. 단, 투자지분의 장부금액이 영(0)으로 감소된 이후 추가 손실분에 대하여 법적의무 또는 의제 의무가 있거나 피투자자를 대신하여 지불하여야 하는 경우를 제외하고는 손실을 인식하지 않고 있습니다.

당사는 매 보고기간마다 관계기업투자에 대한 객관적인 손상징후가 있는지를 판단하여야 합니다. 만약 객관적인 손상징후가 있다면 당사는 관계기업투자의 회수가능액과 장부금액과의 차이를 손상차손으로 인식합니다. 동 손상차손 금액은 포괄손익계산서상 영업외손익으로 표시됩니다.

(2) 구조화기업

구조화기업은 기업을 누가 지배하는지를 결정할 때, 의결권이나 그와 유사한 권리는 주된 요소가 되지 않도록 설계된 기업을 의미합니다. 당사가 지분을 보유하고 있는 구조화기업에 대해 힘을 보유하고 있는지를 평가할 때, 구조화기업의 목적과 형태, 구조화기업의 관련 활동을 지시하는 실질적인 능력, 구조화기업과의 관계의 성격, 구조화기업의 이익변동성에 대한 노출의 크기와 같은 요소를 고려합니다.

(3) 외화환산

외화거래는 거래일의 환율 또는 재측정되는 항목인 경우 평가일의 환율을 적용한 기능통화로 인식되고, 외화거래의 결제나 화폐성 외화 자산·부채의 환산에서 발생하는 외환차이는 당기손익으로 인식됩니다.

비화폐성 금융자산·부채로부터 발생하는 외환차이는 공정가치 변동손익의 일부로 보아 당기손익-공정가치측정금융상품으로부터 발생하는 외환차이는 당기손익으로, 기타포괄손익-공정가치측정금융상품의 외환차이는 기타포괄손익에 포함하여 인식됩니다.

(4) 현금및현금성자산

당사는 취득일로부터 만기일이 3개월 이내인 투자자산을 현금및현금성자산으로 분류하고 있습니다. 지분상품은 현금성자산에서 제외되나, 상환일이 정해져 있고 취득일로부터 상환일까지의 기간이 단기인 우선주와 같이 실질적인 현금성자산인 경우에는 현금성자산에 포함됩니다.

(5) 금융자산

당사는 계약의 당사자가 되는 때에 금융자산을 재무상태표에 인식하고 있습니다. 또한, 정형화된 매입이나 매도거래(즉, 관련 시장의 규정이나 관행에 의하여 일반적으로 설정된 기간 내에 당해 금융상품을 인도하는 계약조건에 따라 금융자산을 매입하거나 매도하는 경우)의 경우에는 매매일에 인식하고 있습니다.

1) 분류

당사는 다음의 측정 범주로 금융자산을 분류합니다.

- 공정가치측정금융자산 (기타포괄손익 또는 당기손익에 공정가치 변동 인식)
- 상각후원가측정금융자산

금융자산은 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거하여 분류합니다.

공정가치로 측정하는 금융자산의 손익은 당기손익 또는 기타포괄손익으로 인식합니다. 채무상품에 대한 투자는 해당 자산을 보유하는 사업모형에 따라 당기손익 또는 기타포괄손익으로 인식합니다. 당사는 금융자산을 관리하는 사업모형을 변경하는 경우에만 채무상품을 재분류합니다.

단기매매항목이 아닌 지분상품에 대한 투자는 최초 인식시점에 후속적인 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시할 것을 지정하는 취소불가능한 선택을 할 수 있습니다. 지정되지 않은 지분상품에 대한 투자의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식합니다.

2) 측정

당사는 최초 인식시점에 금융자산을 공정가치로 측정하며, 당기손익-공정가치측정금융자산이 아닌 경우에 해당 금융자산의 취득이나 해당 금융부채의 발행과 직접 관련되는 거래원가는 공정가치에 가산합니다. 당기손익-공정가치측정금융자산의 거래원가는 당기손익으로 비용처리합니다.

내재파생상품을 포함하는 복합계약은 계약상 현금흐름이 원금과 이자로만 구성되어 있는지를 결정할 때 해당 복합계약 전체를 고려합니다.

① 채무상품

금융자산의 후속적인 측정은 금융자산의 계약상 현금흐름 특성과 그 금융자산을 관리하는 사업모형에 근거합니다. 당사는 채무상품을 다음의 세 범주로 분류합니다.

(가) 상각후원가측정금융자산

계약상 현금흐름을 수취하기 위해 보유하는 것이 목적인 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고, 계약상 현금흐름이 원리금만으로 구성되어 있는 자산은 상각후원가로 측정합니다. 상각후원가로 측정하는 금융자산으로서 위험회피관계의 적용 대상이 아닌 금융자산의 손익은 해당 금융자산을 제거하거나 손상할 때 당기손익으로 인식합니다. 유효이자율법에 따라 인식하는 금융자산의 이자수익은 포괄손익계산서 상의 '이자수익'에 포함됩니다.

상각후원가측정금융자산의 장부가액은 대손충당금을 차감한 금액으로 산출되며, 대손충당금의 측정방법은 주석 3. (5). 5)에서 기술하고 있습니다.

(나) 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. 손상차손(환입)과 이자수익 및 외환손익을 제외하고는, 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 손익은 기타포괄손익으로 인식합니다. 금융자산을 제거할 때에는 인식한 기타포괄손익누계액을 자본에서 당기손익으로 재분류합니다. 유효이자율법에 따라 인식하는 금융자산의 이자수익은 포괄손익계산서 상의 '이자수익'에 포함됩니다.

기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 대손충당금의 측정방법은 주석 3. (5). 5)에서 기술하고 있습니다.

(다) 당기손익-공정가치측정금융자산

상각후원가 측정이나 기타포괄손익-공정가치측정금융자산이 아닌 채무상품은 당기손익-공정가치로 측정됩니다. 위험회피관계가 적용되지 않는 당기손익-공정가치측정채무상품의 손익은 당기손익으로 인식하고 발생한 기간에 포괄손익계산서에 '당기손익-공정가치측정금융자산관련손익'으로 표시합니다.

② 지분상품

당사는 모든 지분상품에 대한 투자를 후속적으로 공정가치로 측정합니다. 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시할 것을 선택한 지분상품에 대해 기타포괄손익으로 인식한 금액은 해당 지분상품을 제거할 때에도 당기손익으로 재분류하지 않습니다. 이러한 지분상품에 대한 배당수익은 당사가 배당을 받을 권리가 확정된 때 당기손익으로 인식합니다.

당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 공정가치 변동은 포괄손익계산서에 '당기손익-공정가치측정금융자산관련손익'으로 표시합니다. 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 지분상품에 대한 손상차손(환입)은 별도로 구분하여 인식하지 않습니다.

3) 금융자산의 제거

금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나, 금융자산의 현금흐름에 대한 권리를 양도하고 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전할 때 금융자산을 제거하고 있습니다. 만약, 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하지도 않고 이전하지도 아니한 경우, 당사가 금융자산을 통제하고 있지도 않다면 금융자산을 제거하고, 금융자산을 계속 통제하고 있다면 그 양도자산에 대하여 지속적으로 관여하는 정도까지 계속하여 인식하고, 관련부채를 함께 인식하고 있습니다.

만약, 금융자산의 현금흐름에 대한 권리를 양도하였으나 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 당사가 보유하고 있는 경우에는 당해 금융자산을 계속 인식하고, 수취한 매각 금액은 부채로 인식하고 있습니다.

당사는 현실적으로 원리금의 회수가능성이 없다고 판단된 대출상품 또는 채무증권의부분 또는 전체를 제각합니다. 일반적으로 차주가 원리금 상환에 충당할 수 있는 충분한 자원 또는 소득이 없다고 판단될 때 제각을 실행하며, 이러한 제각 여부의 판단은 당사의 내부 규정에 따라 결정되거나 필요한 경우 외부 기관으로부터의 승인을 득하여 실행됩니다. 당사는 금융자산의 제각 이후에도 자체 회수 정책에 따라 지속적으로 회수권을 행사할 수 있습니다.

4) 금융자산과 부채의 상계

금융자산과 부채는 당사가 자산과 부채를 상계할 수 있는 법적인 권리가 있고 순액으로 결제하거나, 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에만 상계하고 있습니다.

5) 금융자산의 기대신용손실

당기손익-공정가치측정금융자산을 제외한 상각후원가측정금융자산 및 기타포괄손익-공정가치측정채무상품은 매 보고기간 말에 기대신용손실을 평가하여 손실충당금으로 인식하고 있습니다.

기대신용손실은 일정 범위의 발생 가능한 결과를 확률가중한 값으로, 화폐의 시간가치를 반영하고, 보고기간 말에 과거사건, 현재 상황과 미래 경제적 상황에 대한 예측에 대한 과도한 원가나 노력 없이 이용할 수 있는 정보를 반영해 측정합니다.

기업회계기준서에 따라 기대신용손실의 측정 방식은 아래의 2가지로 분류합니다.

- 일반모형: 아래 모형에 해당하지 않는 금융자산 및 난외 미사용약정
- 신용손상모형: 일반 금융자산으로서 취득시 신용이 손상되어 있는 금융자산

일반모형 손실충당금 측정방식은 최초 인식 후 신용위험의 유의적 증가 여부에 따라 차별화됩니다. 즉, 최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 자산은 12개월 기대신용손실로 손실충당금을 측정하며, 신용위험이 유의적으로 증가한 자산은 전체기간 기대신용손실로 손실충당금을 측정합니다. 전체기간은 금융상품의 계약만기까지의 기간으로서 기대존속기간을 의미합니다.

당사가 신용위험의 유의적 증가 여부 판단 시 일반적으로 활용할 수 있는 정보는 아래와 같으나, 이에 한정되지는 않습니다.

- 연체 30일 초과 여부
- 자산건전성분류기준에 따라 '요주의' 이하 분류 여부
- 차주의 상환이력 및 신용정보 등을 활용하여 산출되는 부실징후 지표
- 차주가 보유한 당사 수신계좌의 압류 설정 여부 등

당사는 최초 인식 이후에 다음 중 하나 또는 그 이상의 사건의 결과로 금융자산의 추정 미래 현금흐름이 영향을 받았을 경우 금융자산이 손상되었다고 판단합니다.

- 90일 이상 연체한 경우
- 금융자산이 무수익여신으로 분류되는 경우
- 신용 악화에 따른 금융자산의 상각 또는 매각이 발생하는 경우
- 채권 재조정으로 인하여 채권이 감소한 경우
- 차주가 은행에 대한 채무상환의 지연, 혹은 회피를 위하여 파산 또는 유사한 조치를 취하는 경우
- 차주가 신용정보원의 일반신용정보관리규약에 의해 연체정보, 부도정보 등에 등록된 경우
- 차주가 사망한 경우 등

① 미래전망정보의 반영

당사는 기대신용손실 측정 시 경기변동관련 정보를 활용하여 미래전망정보를 반영하고 있습니다.

신용손실 위험 예측을 위해 주요 거시경제변수와 기대신용손실의 측정요소 간 회귀분석을 통해 예측 모형을 생성하였으며, 기대신용손실 측정 시 각 주요 거시경제변수에 시나리오별 확률가중치를 적용하여 미래경기전망을 반영한 예측부도율과 예측부도시손실률을 산출하고 있습니다.

당사가 식별한 주요 거시경제변수와 신용위험 간 상관관계는 다음과 같습니다.

주요 거시경제변수	신용위험 간 상관관계
GDP 성장률	음(-)의 상관관계
주택전세가격지수	음(-)의 상관관계
생산자물가지수	양(+)의 상관관계
총저축률	음(-)의 상관관계
KOSPI 주가지수	음(-)의 상관관계
주택매매가격지수	음(-)의 상관관계

- 거시경제변수 전망치

(가) 시나리오별 확률가중치

당기말 현재 당사는 Outlook, Recession, Crisis의 3가지 시나리오를 검토하였으며, 최근 악화된 경기 상황을 고려하여 최악 시나리오인 Crisis 발생확률을 20%로 설정해 미래경기전망 정보를 반영하였습니다.

(단위: %)			
구 분	Outlook	Recession	Crisis
확률가중치	27.8	52.2	20.0

(나) 당기말 현재 시나리오별 주요 경제변수 경기전망은 다음과 같습니다.

(단위: %)			
구 분	Outlook	Recession	Crisis
GDP 성장률	2.15	1.00	(5.10)
주택전세가격지수	2.44	1.00	(13.32)
생산자물가지수	5.30	18.00	41.93
총저축률	31.98	31.93	25.29
KOSPI 주가지수	2,550.00	2,100.00	1,081.00
주택매매가격지수	(2.00)	(3.50)	(11.79)

(다) 민감도

현재 경기 수준이 10% 악화될 경우 시나리오별 확률 가중치는 다음과 같이 변동되며기대신용손실에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: %)			
구 분	Outlook	Recession	Crisis
확률가중치	18.1	61.9	20.0

(단위: 백만원)	
구 분	제8(당)기
기대신용손실 영향	3,993

② 상각후원가측정금융자산의 기대신용손실 측정

상각후원가측정금융자산의 기대신용손실은 당해 자산의 계약상 수취하기로 한 현금흐름과 수취할 것으로 예상하는 현금흐름의 현재가치의 차이로 측정합니다.

이를 위하여 개별적으로 유의적인 금융자산에 대해서는 예상회수현금흐름을 산출하는 방식으로 기대신용손실을 측정하고 있습니다. (개별평가 대손충당금)

개별적으로 유의적이지 않은 금융자산의 경우에는 유사한 신용위험의 특성을 가진 금융자산의 집합에 포함하여 집합적으로 기대신용손실을 측정합니다. (집합평가 대손충당금)

(가) 개별평가 대손충당금

개별평가 대손충당금은 평가대상 채권으로부터 회수될 것으로 기대되는 현금흐름의 현재가치에 대한 경영진의 최선의 추정에 근거합니다. 이러한 현금흐름을 추정할 때, 당사는 관련 상대방의 영업현금흐름 등의 재무적인 상황과 관련 담보물의 순실현가능가치 등 모든 이용가능한 정보를 이용하여 판단합니다.

(나) 집합평가 대손충당금

집합평가 대손충당금은 포트폴리오에 내재된 기대손실을 측정하기 위하여 과거 경험손실률에 근거한 추정모형을 이용합니다. 동 모형은 담보의 유형, 상품 및 차주의 유형, 신용등급, 포트폴리오 크기, 손상기간, 회수기간 등 다양한 요인을 고려하여 각 자산(또는 자산집합)의 부도율(PD: Probability of Default)과 각 자산별 부도시손실률(LGD: Loss Given Default)을 적용합니다. 또한, 기대신용손실의 측정을 모형화하고 과거의 경험과 현재의 상황에 기초한 입력변수를 결정하기 위해서 일정한 가정이 적용되었습니다. 동 모형의 방법론과 가정은 대손충당금 추정치와 실제 손실과의 차이를 감소시키기 위하여 정기적으로 검토됩니다.

전체기간 기대신용손실은 결산일 현재 장부금액에서 매 기간 원금 상환 예정액을 고려해 산출한 기간별 장부금액에 기간별 부도율 및 부도시손실률 값을 적용해 측정합니다.

③ 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 기대신용손실 측정

기대신용손실의 산출방법은 상각후원가측정금융자산과 동일하나, 산출된 대손충당금은 기타포괄손익으로 인식합니다. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산은 처분 및상환의 경우에 대손충당금액을 기타포괄손익에서 당기손익으로 재분류합니다.

(6) 유형자산

유형자산은 역사적원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하여 표시됩니다. 역사적원가는 자산의 취득에 직접적으로 관련된 지출을 포함합니다.

유형자산 중 토지는 감가상각을 하지 않으며, 그 외 유형자산의 감가상각액은 자산의취득원가에서 잔존가치를 제외하고, 다음의 추정 경제적 내용연수에 걸쳐 정액법으로 상각됩니다.

자 산	추정내용연수
업무용건물	40년
기구비품	5년
사용권자산(주1)	2 ~ 10년
기타의유형자산	5년

(주1) 사용권자산의 추정내용연수는 리스계약기간을 고려하여 리스개시일부터 사용권자산의 내용연수 종료일과 리스기간 종료일 중 이른 날까지의 기간으로 산정하고 있습니다.

당사는 매 보고기간 말에 자산의 잔존가치와 내용연수 및 감가상각방법을 재검토하고 재검토 결과 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

(7) 무형자산

무형자산은 최초 인식할 때 원가로 측정하며, 최초 인식 후에 원가에서 상각누계액과손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 인식하고 있습니다.

무형자산은 사용 가능한 시점부터 잔존가치를 영("0")으로 하여 아래의 내용연수 동안 정액법으로 상각하고 있습니다.

구 분	추정내용연수
소프트웨어	5년
개발비	5년
기타의무형자산	5 ~ 7년

내용연수가 유한한 무형자산의 상각기간과 상각방법은 매 회계연도 말에 재검토하고내용연수가 비한정인 무형자산에 대해서는 그 자산의 내용연수가 비한정이라는 평가가 계속하여 정당한지를 매 회계기간말에 재검토하며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

연구 또는 내부프로젝트의 연구단계에 대한 지출은 발생시점에 비용으로 인식하고 있습니다 . 개발단계의 지출은 자산을 완성할 수 있는 기술적 실현가능성, 자산을 완성하여 사용하거나 판매하려는 기업의 의도와 능력 및 필요한 자원의 입수가능성, 무형자산의 미래 경제적 효익을 모두 제시할 수 있고, 관련 지출을 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 무형자산으로 인식하고 있으며, 기타 개발관련 지출은 발생시점에 비용으로 인식하고 있습니다.

(8) 비금융자산의 손상

영업권이나 내용연수가 비한정이거나, 아직 사용할 수 없는 무형자산에 대하여는 매년, 이연법인세자산, 종업원급여에서 발생한 자산 및 매각예정으로 분류되는 비유동자산을 제외한 모든 비금융자산에 대하여는 자산손상을 시사하는 징후가 있을 때 손상검사를 수행하고 있습니다. 손상차손은 회수가능액(회수가능액은 사용가치와 순공정가치 중 큰 금액으로 하고 있습니다. 사용가치는 자산이나 현금창출단위에서 창출될 것으로 기대되는 미래현금흐름을 화폐의 시간가치 및 미래현금흐름을 추정할 때 조정되지 아니한 자산의 특유위험에 대한 현재 시장의 평가를 반영한 세전할인율로 할인하여 추정합니다.)을 초과하는 장부금액만큼 인식되고 영업권 이외의 비금융자산에 대해 과거기간에 인식한 손상차손이 더 이상 존재하지 않거나 감소된 것을 시사하는 징후가 있는지를 검토하고 직전 손상차손의 인식시점 이후 회수가능액을 결정하는 데 사용된 추정치에 변화가 있는 경우에만 환입합니다. 손상차손환입으로 증가된 장부금액은 과거에 손상차손을 인식하기 전 장부금액의 감가상각 또는 상각 후 잔액을 초과할 수 없습니다. 영업권에 대해 인식한 손상차손은 후속기간에 환입할 수 없습니다.

(9) 금융부채

당사는 금융부채 계약상 내용의 실질과 금융부채의 정의에 따라 금융부채 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있습니다. 당기손익-공정가치측정금융부채의 거래원가는 당기손익으로 처리합니다.

1) 당기손익-공정가치측정지정금융부채

서로 다른 기준에 따라 자산이나 부채를 측정하거나 그에 따른 손익을 인식하여 생길수 있는 인식이나 측정의 불일치를 제거하거나 유의적으로 줄일 수 있는 경우 및 문서화된 위험관리 전략이나 투자전략에 따라 금융상품집합을 공정가치 기준으로 관리하고 그 성과를 평가하는 경우에는 최초 인식시점에 해당 금융부채를 당기손익-공정가치측정 항목으로 지정할 수 있습니다. 다만 한번 지정하면 이를 취소할 수 없습니다. 당기손익-공정가치측정지정금융부채의 자기신용위험 변동에 따른 공정가치 변동은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다.

2) 당기손익-공정가치측정금융부채

당기손익-공정가치측정금융부채는 최초 인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익-공정가치측정금융상품 관련손익으로 인식하고 있습니다.

3) 기타금융부채

당기손익-공정가치측정금융부채로 분류되지 않은 비파생금융부채는 기타금융부채로 분류하며, 기타금융부채는 예수부채, 차입부채, 사채 등을 포함합니다. 기타금융부채는 최초 인식 시 발행과 직접 관련되는 거래원가를 차감한 공정가치로 측정하고 있습니다. 후속적으로 기타금융부채는 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정되며, 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 인식합니다.

4) 금융부채의 제거

금융부채는 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료됨으로 인하여 소멸한 경우에 재무상태표에서 제거합니다.

(10) 납입자본

보통주 및 우선주는 자본으로 분류하며 자본거래에 직접 관련되어 발생하는 증분원가는 세 금효과를 반영한 순액으로 자본에서 차감하고 있습니다.

발행한 지분상품을 재취득하는 경우, 이러한 지분상품은 자기주식의 과목으로 자본에서 직접 차감합니다. 동 지분상품을 매입 또는 매도하거나 발행 또는 소각하는 경우의 손익은 당기손익으로 인식되지 않습니다. 자기주식을 취득하거나 처분하는 경우 이와 관련하여 지급하거나 수취한 대가는 자본에 직접 인식하고 있습니다.

(11) 리스

당사는 다양한 사무실, 사무용품, 전산장비, 자동차 등을 리스하고 있습니다. 리스계약은 일반적으로 2 ~ 10년의 고정기간으로 체결되지만 연장선택권이 있을 수 있습니다. 리스조건은 개별적으로 협상되며 다양한 계약조건을 포함하고 있습니다. 리스계약에 따라 부과되는 다른 제약은 없지만 리스자산을 차입금의 담보로 제공할 수는 없습니다.

리스계약이나 리스를 포함하는 계약에서 계약의 각 리스요소를 리스가 아닌 요소(이하 '비리스요소' 라고 함)와 분리하여 리스로 회계처리하고 있습니다. 다만, 실무적 간편법으로 비리스요소를 리스요소와 분리하지 않고, 각 리스요소와 관련 비리스요소를 하나의 리스요소로 회계처리하는 방법을 기초자산의 유형별로 선택하여 적용하고 있습니다.

리스된 자산을 사용할 수 있는 리스개시일에 사용권자산과 이에 대응하는 리스부채를 인식하고 있습니다. 각 리스료는 리스부채의 상환과 금융원가로 배분하고 있습니다. 금융원가는 각 기간의 리스부채 잔액에 대하여 일정한 기간 이자율이 산출되도록 계산된 금액을 리스기간에 걸쳐 당기손익으로 인식합니다. 사용권자산은 리스개시일부터 사용권자산의 내용연수 종료일과 리스기간 종료일 중 이른 날까지의 기간동안 감가상각하고 있습니다.

리스에서 생기는 자산과 부채는 최초에 현재가치기준으로 측정하고 있습니다. 리스부채는 다음 리스료의 순현재가치를 포함하고 있습니다.

- 받을 리스 인센티브를 차감한 고정리스료(실질적인 고정리스료 포함)
- 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료
- 잔존가치보중에 따라 리스이용자가 지급할 것으로 예상되는 금액
- 리스이용자가 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우에 그 매수선택권의 행사가 격
- 리스기간이 리스이용자의 종료선택권 행사를 반영하는 경우에 그 리스를 종료하기 위하여 부담하는 금액

리스의 내재이자율을 쉽게 산정할 수 있는 경우 그 이자율로 리스료를 할인하고 있습니다. 내재이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 리스이용자가 비슷한 경제적 환경에서 비슷한 기간에 걸쳐 비슷한 담보로 사용권자산과 가치가 비슷한 자산을 획득하는 데 필요한 자금을 차입한다면 지급해야 할 이자율인 리스이용자의 증분차입이자율을 사용하고 있습니다.

사용권자산은 다음 항목들로 구성된 원가로 측정하고 있습니다.

- 리스부채의 최초 측정금액
- 받은 리스 인센티브를 차감한 리스개시일이나 그 전에 지급한 리스료
- 리스이용자가 부담하는 리스개설직접원가
- 복구원가의 추정치

단기리스나 소액자산(예, 기초자산 USD 5,000 이하) 리스와 관련된 리스료는 정액 기준에 따라 당기손익으로 인식합니다. 단기리스는 리스기간이 12개월 이하인 리스이며, 소액리스 자산은 IT기기와 소액의 사무실 가구로 구성되어 있습니다.

(12) 종업원급여

1) 단기종업원급여

종업원이 관련 근무용역을 제공한 보고기간의 말부터 12개월 이내에 결제될 단기종업원급여는 근무용역과 교환하여 지급이 예상되는 금액을, 근무용역이 제공된 때에 당기손익으로 인식하고 있습니다. 단기종업원급여는 할인하지 않은 금액으로 측정하고 있습니다.

과거 근무용역의 결과 당사가 지급해야 할 법적인 의무 또는 의제의 의무가 있고, 그 채무금액을 신뢰성있게 추정할 수 있다면 이익분배금 및 상여금으로 지급이 예상되는 금액을 부채로 인식하고 있습니다.

2) 기타장기종업원급여

당사는 장기 근속 임직원에게 장기종업원급여를 제공하고 있습니다. 이 급여를 받을 수 있는 권리는 주로 3년 이상의 장기간 근무한 임직원에게만 주어집니다. 기타장기종업원급여는 확정급여제도와 동일한 방법으로 측정되어 근무기간 동안 발생되며, 근무원가, 기타장기종업원 급여부채의 순이자 및 재측정요소는 당기손익으로 인식됩니다. 또한, 이러한 부채는 매년 독립적이고 적격한 보험계리사에 의해 평가됩니다.

3) 퇴직급여 : 확정급여제도

일반적으로 확정급여제도는 연령, 근속연수나 급여수준 등의 요소에 의하여 종업원이 퇴직할 때 지급받을 퇴직연금급여의 금액이 확정됩니다. 확정급여제도와 관련하여 재무상태표에 계상된 자산은 보고기간말 현재 사외적립자산의 공정가치에서 확정급여채무의 현재가치를 차감한 금액입니다. 확정급여채무는 매년 독립된 보험계리인에 의해 예측단위적립방식에 따라 산정되며, 확정급여채무의 현재가치는 그 지급시점과 만기가 유사한 우량회사채의 이자율로 기대미래현금유출액을 할인하여 산정됩니다. 한편, 경험조정과 보험수리적 가정의 변경으로 인해 발생하는 재측정요소는 기타포괄손익으로 인식됩니다. 제도 개정, 축소 또는 정산이 발생하는 경우에는 과거근무원가 또는 정산으로 인한 손익은 당기손익으로 인식됩니다.

4) 퇴직급여 : 확정기여제도

확정기여제도와 관련하여 일정기간 종업원이 근무용역을 제공하였을 때에는 그 근무용역과 교환하여 확정기여제도에 납부해야 할 기여금에 대하여 자산의 원가에 포함하는 경우를 제외하고는 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(13) 주식기준보상

당사는 제공받는 재화나 용역의 대가로 종업원에게 주식이나 주식선택권을 부여하는주식결제형 주식보상거래에 대하여, 제공받는 재화나 용역의 공정가치 또는 제공받는 재화나 용역의 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없다면 부여한 지분상품의 공정가치에 기초하여 재화나 용역의 공정가치를 간접 측정하고 그 금액을 가득기간 동안에 종업원급여비용과 자본으로 인식하고 있습니다. 주식선택권의 가득조건이 용역제공조건 또는 시장조건이 아닌 가득조건인 경우에는 궁극적으로 가득되는 주식선택권의 실제수량에 기초하여 결정되도록 인식된 종업원비용을 조정하고 있습니다.

제공받는 재화나 용역의 대가로 현금을 지급하는 현금결제형 주식기준보상거래의 경우에는 제공받는 재화나 용역과 그 대가로 부담하는 부채를 공정가치로 측정하고 가득기간 동안 종업원급여비용과 부채로 인식하고 있습니다. 또한 부채가 결제될 때까지 매 보고기간 말과 최종결제일에 부채의 공정가치를 재측정하고, 공정가치의 변동액은 급여로 인식하고 있습니다.

당사나 거래상대방이 현금결제방식이나 주식결제방식을 선택할 수 있는 선택형주식기준보상거래에 대하여는 거래의 실질에 따라 회계처리하고 있습니다. 당사는 현금을 지급해야 하는 현재의무가 없다고 판단하여 주식결제형 주식기준보상거래로 회계처리 하였습니다.

(14) 충당부채

충당부채는 과거사건의 결과로 존재하는 현재의무(법적의무 또는 의제의무)로서, 당해 의무를 이행하기 위하여 경제적효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 높으며 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에 인식하고 있습니다.

충당부채로 인식하는 금액은 관련된 사건과 상황에 대한 불가피한 위험과 불확실성을 고려하여 현재의무를 보고기간말에 이행하기 위하여 소요되는 지출에 대한 최선의 추정치입니다. 화폐의 시간가치 효과가 중요한 경우 충당부채는 의무를 이행하기위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

가계 및 기업에 대한 한도대출약정 중 미사용한도에 대하여 미사용약정충당부채를 인식하고 있으며, 이를 위하여 신용환산율(CCF: Credit Conversion Factor), 부도율, 부도시 손실률 등을 적용한 평가모형을 이용하고 있습니다.

충당부채를 결제하기 위해 필요한 지출액의 일부 또는 전부를 제3자가 변제할 것이 예상되는 경우 이행한다면 변제를 받을 것이 거의 확실하게 되는 때에 한하여 변제금액을 인식하고 별도의 자산으로 회계처리하고 있습니다.

매 보고기간말마다 충당부채의 잔액을 검토하고, 보고기간말 현재 최선의 추정치를 반영하여 조정하고 있습니다. 의무이행을 위하여 경제적효익이 내재된 자원이 유출될 가능성이 더 이상 높지 아니한 경우에는 관련 충당부채를 환입하고 있습니다.

(15) 수익인식

당사는 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'의 적용범위에 포함되는 고객과의 모든 계약에 아래의 5단계 수익인식 모형을 적용하여 수익을 인식하고 있습니다.

- 1단계: 고객과의 계약을 식별
- 2단계: 수행의무를 식별
- 3단계: 거래가격을 산정
- 4단계: 거래가격을 계약 내 수행의무에 배분
- 5단계: 수행의무를 이행할 때(또는 기간에 걸쳐 이행하는 대로) 수익을 인식

1) 이자수익과 이자비용

이자수익과 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 포괄손익계산서에 인식합니다. 유효이자율법은 금융자산이나 금융부채의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자수익이나 이자비용을 배분하는 방법입니다.

유효이자율은 금융상품의 기대존속기간이 적절하다면 더 짧은 기간에 예상되는 미래현금 유출과 유입의 현재가치를 금융자산 또는 금융부채의 순장부금액과 정확히 일치시키는 이자율입니다. 유효이자율을 계산할 때 당해 금융상품의 모든 계약조건을고려하여 미래현금흐름을 추정하나, 미래 신용위험에 따른 손실은 고려하지 않습니다. 또한, 계약 당사자 사이에서 지급하거나 수취하는 수수료와 포인트(유효이자율의주요 구성요소에 한함), 거래원가 및 기타의 할증액과 할인액 등을 반영합니다. 금융상품에 대한 현금흐름 또는 기대존속기간을 신뢰성 있게 추정할 수 없는 예외적인 경우에는 전체 계약기간 동안 계약상 현금흐름을 사용하여 유효이자율을 구합니다.

금융자산이나 유사한 금융자산의 집합이 손상차손으로 감액되면, 그 후의 이자수익은 손상차손을 측정할 목적으로 미래현금흐름을 할인하는 데 사용한 이자율을 사용하여 인식합니다

2) 수수료수익

당사는 금융용역수수료를 그 수수료의 부과목적과 관련 금융상품의 회계처리 기준에 따라 다음과 같이 구분하여 처리합니다.

① 금융상품의 유효수익을 구성하는 수수료

금융상품의 유효이자율의 일부를 구성하는 수수료의 경우 일반적으로 유효이자율에 대한 조정항목으로 처리합니다. 이러한 수수료에는 차입자의 재무상태, 보증, 담보와 기타 보장약정과 관련된 평가 및 사무처리, 관련 서류의 준비 및 작성 등의 활동에 대한 보상, 금융부채 발행시 수취된 개설수수료 등이 포함됩니다. 그러나, 금융상품이 당기손익-공정가치 측정 금융상품에 해당하는 경우 수수료는 상품의 최초 인식시점에 수익으로 인식합니다.

② 기간에 걸쳐 이행하는 수행의무와 관련한 수수료

기간에 걸쳐 이행하는 수행의무와 관련한 수수료는 재화나 용역에 대한 통제를 기간에 걸쳐 이전하므로 기간에 걸쳐 수익을 인식합니다. 자산관리수수료, 업무수탁수수료 등 일정기간 동안 용역의 제공대가로 부과되는 수수료는 그 용역을 제공하는 때에 수익으로 인식합니다.

③ 한 시점에 이행하는 수행의무와 관련한 수수료

한 시점에 이행하는 수행의무와 관련한 수수료는 고객이 약속된 자산을 통제하고 기업이 수행의무를 이행하는 시점에 수익으로 인식합니다. 주식 또는 기타증권 매매, 사업양수도의 주선과 같이 제3자를 위한 거래의 협상 또는 협상참여의 대가로 수취하는 수수료 및 판매수수료는 해당 거래의 완료시점에 수익으로 인식합니다.

3) 당기손익-공정가치측정금융상품 순손익

당기손익-공정가치측정금융상품 순손익은 다음의 금융상품과 관련된 이익과 손실(공정가치의 변동, 배당, 외화환산손익 포함)을 포함합니다.

- 당기손익-공정가치측정금융상품과 관련된 이익과 손실(유효이자율법으로 인식한 이자수익을 제외)
- 매매목적 파생금융상품과 관련된 이익과 손실(위험관리목적으로 보유하고 있으나, 위험회피회계 요건을 충족하지 못하는 파생금융상품 포함)

4) 배당수익

배당수익은 주주로서 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 손익항목으로 인식합니다.

(16) 법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성됩니다. 법인세는 기타포괄손익이나 자본에 직접 인식된 항목과 관련된 금액은 해당 항목에서 직접 인식하며, 이를 제외하고는 당기손익으로 인식됩니다. 법인세비용은 보고기간말 제정되었거나 실질적으로 제정된 세법에 근거하여 측정하고 있습니다.

이연법인세는 자산과 부채의 장부금액과 세무기준액의 차이로 정의되는 일시적차이에 대하여 장부금액을 회수하거나 결제할 때의 예상 법인세효과로 인식됩니다. 다만, 영업권을 최초로 인식하는 경우에 발생하는 이연법인세부채는 인식하지 아니하며, 사업결합 이외의 거래에서 자산·부채를 최초로 인식할 때 발생하는 이연법인세자산과 부채는 그 거래가 회계이익이나 과세소득에 영향을 미치지 않는다면 인식되지 않습니다.

이연법인세자산은 차감할 일시적차이가 사용될 수 있는 미래 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에 인식됩니다.

이연법인세자산과 부채는 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 법적으로 집행가능한 권리를 당사가 보유하고, 이연법인세자산과 부채가 동일한 과세당국에 의해서 부과되는 법인세와 관련이 있으면서 순액으로 결제할 의도가 있는 경우에 상계됩니다.

(17) 주당이익

당사는 보통주 기본주당이익과 희석주당이익을 계속영업손익과 당기순손익에 대하여 계산하고 포괄손익계산서에 표시하고 있습니다. 기본주당이익은 보통주에 귀속되는 당기순손익을 보고기간 동안에 유통된 보통주식수를 가중평균한 주식수로 나누어 계산하고 있습니다. 희석주당이익은 종업원에게 부여한 주식기준보상 등 모든 희석효과가 있는 잠재적 보통주의 영향을 고려하여 보통주에 귀속되는 당기순손익 및 가중평균유통보통주식수를 조정하여 계산하고 있습니다.

(18) 영업부문보고

당사의 영업부문은 단일부문인 은행업부문으로 구성되어 있습니다. 이러한 부문은 제공되는 상품과 서비스의 성격, 고객별 분류 및 당사의 조직을 기초로 구분되었습니다. 최고 영업의사결정자는 영업부문에 배부될 자원과 영업부문의 성과를 평가하는데 책임이 있으며, 전략적 의사결정을 수행하는 이사회를 최고의사결정자로 보고 있습니다.

당사는 국내에서 사업을 영위하고 있으며, 재무상태표상 비유동자산(유형자산 및 무형자산 등)은 국내 귀속분에 해당합니다. 제품과 용역에 따른 외부고객으로부터의 수익은 손익계산서 상 수익과 동일하며 모든 수익은 국내에서 발생하고 있습니다.

(19) 채택 제·개정 기준서 및 해석서

1) 당사는 2023년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

① 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' - '회계정책'의 공시

중요한 회계정책 정보(중요한 회계 정책 정보란, 재무제표에 포함된 다른 정보와 함께 고려 되었을 때 재무제표의 주요 이용자의 의사결정에 영향을 미칠 정도의 수준을 의미)를 정의하고 이를 공시하도록 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

② 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' - 행사가격 조정 조건이 있는 금융부채 평가손익 공시

발행자의 주가 변동에 따라 행사가격이 조정되는 조건이 있는 금융상품의 전부나 일부가 금융부채로 분류되는 경우 그 금융부채의 장부금액과 관련 손익을 공시하도록 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

③ 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류' - '회계추정'의 정의 회계추정을 정의하고, 회계정책의 변경과 구별하는 방법을 명확히 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

④ 기업회계기준서 제1012호 '법인세' - 단일거래에서 생기는 자산과 부채에 대한 이연법인세

자산 또는 부채가 최초로 인식되는 거래의 최초 인식 예외 요건에 거래시점 동일한 가산할 일시적차이와 차감할 일시적차이를 발생시키지 않는 거래라는 요건을 추가하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

⑤ 기업회계기준서 제1117호 '보험계약' 제정

기업회계기준서 제1117호 '보험계약'은 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'을 대체합니다. 보험계약에 따른 모든 현금흐름을 추정하고 보고시점의 가정과 위험을 반영한 할인율을 사용하여 보험부채를 측정하고, 매 회계연도별로 계약자에게 제공한 서비스(보험보장)를 반영하여 수익을 발생주의로 인식하도록 합니다. 또한, 보험사건과 관계없이 보험계약자에게 지급하는 투자요소(해약/만기환급금)는 보험수익에서 제외하며, 보험손익과 투자손익을 구분 표시하여 정보이용자가 손익의 원천을 확인할 수 있도록 하였습니다. 해당 기준서의 제정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

⑥ 기업회계기준서 제1012호 '법인세' - '국제조세개혁 - 필라2 모범규칙'

개정 기준은 다국적기업의 국제조세를 개혁하는 필라2 모범규칙을 반영하는 법률의 시행으로 생기는 이연법인세 회계처리를 일시적으로 완화하고 이와 관련된 당기법인세 효과 등에 대한 공시를 요구하고 있습니다. 해당 기준서의 제정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

2) 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표' - 현금및현금성자산

당사는 2022년 1월 1일 개시하는 회계기간부터 다음의 회계정책 변경을 시행하였습니다.

당사는 지준예치금 등 관련 규정에 따른 제약이 있는 예치금을 현금및현금성자산으로 분류하지 않았습니다. 그러나 2022년 4월 IFRS 해석위원회의 안건 결정 '제3자와의 계약에 따른 이용제한 요구불예금' 및 K-IFRS 질의회신 '지준예치금의 현금및현금성자산 분류 여부'에 따라 관련 규정에 따른 제약이 있지만 요구불예금에 해당하는지준예치금을 현금및현금성자산으로 분류하는 것으로 변경하였으며 이를 소급적용하였습니다. 이러한 회계정책의 변경으로 인한 영향은 다음과 같습니다.

① 재무상태표에 미치는 효과

(단위: 백만원)	
구 분	제7(전)기
현금및현금성자산의 증가	1,374,042
예치금의 감소	(1,374,042)

② 현금흐름표에 미치는 효과

(단위: 백만원)	
구 분	제7(전)기
영업활동으로부터의 현금흐름의 증가	161,532
외화표시 현금및현금성자산에 대한 환율변동효과의 증가(감소)	-
현금및현금성자산의 순증감의 증가	161,532
기초 현금및현금성자산의 증가	1,212,510
기말 현금및현금성자산의 증가	1,374,042

(20) 미적용 제·개정 기준서 및 해석서

제정 또는 공표되었으나 시행일이 도래하지 않아 적용하지 아니한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

1) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정 - 부채의 유동/비유동 분류, 약정사항이 있는 비유동부채

부채는 보고기간말 현재 존재하는 실질적인 권리에 따라 유동 또는 비유동으로 분류되며, 부채의 결제를 연기할 수 있는 권리의 행사가능성이나 경영진의 기대는 고려하지 않습니다. 또한, 부채의 결제에 자기지분상품의 이전도 포함되나, 복합금융상품에서 자기 지분상품으로 결제하는 옵션이 지분상품의 정의를 충족하여 부채와 분리하여 인식된 경우는 제외됩니다. 또한, 기업이 보고기간말 후에 준수해야하는 약정은 해당 부채의 분류에 영향을 미치지 않으며, 보고기간 이후 12개월 이내 약정사항을 준수해야하는 부채가 비유동부채로 분류된 경우 보고기간 이후 12개월 이내 부채가 상환될 수 있는 위험에 관한 정보를 공시해야 합니다. 동 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 당사는 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

2) 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표', 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시' 개정 - 공급자금융약정에 대한 정보 공시

공급자금융약정을 적용하는 경우, 재무제표이용자가 공급자금융약정이 기업의 부채와 현금흐름 그리고 유동성위험익스포저에 미치는 영향을 평가할 수 있도록 공급자금융약정에 대한 정보를 공시해야 합니다. 동 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 당사는 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

3) 기업회계기준서 제1116호 '리스' 개정 - 판매후리스에서 생기는 리스부채
판매후리스에서 생기는 리스부채를 후속적으로 측정할 때 판매자-리스이용자가 보유하는
사용권 관련 손익을 인식하지 않는 방식으로 리스료나 수정리스료를 산정합니다. 동 개정사
항은 2024년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 당사
는 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

4) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정 - '가상자산 공시'
가상자산을 보유하는 경우, 가상자산을 고객을 대신하여 보유하는 경우, 가상자산을 발행한
경우의 추가 공시사항을 규정하고 있습니다. 동 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 시작하는
회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 해당 기준서의 제정이 재무제표에 미치는
중요한 영향은 없습니다.

4. 현금및예치금

(1) 당기말과 전기말 현재 현금및예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제8(당)기	제7(전)기
현금및현금성자산	현 금	8,105	7,436
	요구불예금	8,154	61
	지준예치금	2,716,963	1,374,042
	소 계	2,733,222	1,381,539
원화예치금	기타	22	-
합 계		2,733,244	1,381,539

(2) 당기말과 전기말 현재 사용이 제한되어 있는 예금 등의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
구 분		금융기관명	제8(당)기	제7(전)기	사용제한 내용
현금및현금성자산	지준예치금	한국은행	2,716,963	1,374,042	한국은행법
원화예치금	기타	한국증권금융㈜(*1)	22	-	집합투자증권 투자자에탁금
합 계			2,716,985	1,374,042	

(*1) 자본시장과금융투자업에관한법률 및 금융투자업규정에 따라 투자자에탁금의 반환 등 투자자의 요구에 응하기 위하여 집합투자증권투자에 대하여 금융위원회가 정하는 바에 따라 일정금액을 한국증권금융(주)에 별도 예치하고 있습니다.

5. 당기손익-공정가치측정금융자산

당기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제8(당)기	제7(전)기
당기손익-공정가치측정금융자산	채무증권	수익증권	2,553,963	1,324,398
		출자금	970	-
합 계			2,554,933	1,324,398

6. 투자금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 투자금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제8(당)기	제7(전)기
기타포괄손익 -공정가치측정금융자산	채무증권	국 채	4,030,565	2,240,280
		금융채	669,382	1,081,630
		회사채	681,943	871,041
	지분증권	주식	201	-
	소 계		5,382,091	4,192,951
상각후원가측정금융자산	채무증권	국 채	1,219,890	1,073,823
		금융채	469,323	289,100
		회사채	2,103,013	2,131,030
	소 계		3,792,226	3,493,953
합 계			9,174,317	7,686,904

(2) 당기말과 전기말 현재 지분상품에 대한 투자 중 기타포괄손익-공정가치측정 항목으로 지정한 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제8(당)기	제7(전)기
주식(*1)	201	-

(*1) 당사가 보유한 지분증권은 투자를 통한 시세차익을 위해 보유하는 것이 아닌 전략적 보유 목적에 해당하여 기타포괄손익-공정가치측정 항목으로 지정하였습니다.

(3) 당기 및 전기 중 투자금융자산의 손상차손의 내역은 없습니다.

7. 관계기업 등에 대한 투자자산

(1) 당기말과 전기말 현재 관계기업에 대한 투자현황은 다음과 같습니다.

<제8(당)기>

(단위: 백만원)						
회사명	소재국	업종	재무제표 기준월	지분율	취득원가	장부금액
한국평가정보 주식회사	대한민국	개인사업자 신용평가서비스업	12월	30.25%	4,620	618
주식회사 넬리소프트(주1)	대한민국	소프트웨어 개발 및 공급업	12월	14.99%	3,745	3,238
PT Super Bank Indonesia(주2)	인도네시아	은행업	12월	10.05%	103,272	97,562
합 계					111,637	101,418

(주1) 지분율이 20% 미만이나 당사가 지명하는 이사가 피투자회사의 이사회에 참여하고 있어 해당 회사의 중요한 의사결정과정에 유의적인 영향력을 행사할 수 있다고 판단하여 관계기업으로 분류하였습니다.

(주2) 지분율이 20% 미만이나 당사가 피투자회사의 이사회에 참여할 구성원 1인을 선임할 수 있어 해당 회사의 중요한 의사결정과정에 유의적인 영향력을 행사할 수 있다고 판단하여 관계기업으로 분류하였습니다.

<제7(전)기>

(단위: 백만원)						
회사명	소재국	업종	재무제표 기준월	지분율	취득원가	장부금액
한국평가정보 주식회사(주1)	대한민국	개인사업자 신용평가서비스업	12월	33.00%	4,620	2,706
주식회사 넬리소프트(주2)	대한민국	소프트웨어 개발 및 공급업	12월	14.99%	3,745	3,745
합 계					8,365	6,451

(주1) 전기 중 사명을 데이터기반중금리시장혁신준비법인 주식회사에서 한국평가정보 주식회사로 변경하였습니다.

(주2) 지분율이 20% 미만이나 당사가 지명하는 이사가 피투자회사의 이사회에 참여할 수 있어 해당 회사의 중요한 의사결정과정에 유의적인 영향력을 행사할 수 있다고 판단하여 관계기업으로 분류하였습니다.

(2) 당기 및 전기 중 현재 관계기업의 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

<제8(당)기>

(단위: 백만원)							
회사명	기초	취득	처분	지분법손익	지분법자본변동	기타변동	당기말
한국평가정보 주식회사	2,706	-	-	(2,397)	-	310	619
주식회사 널리소프트	3,745	-	-	(507)	-	-	3,238
PT Super Bank Indonesia	-	103,272	-	(1,987)	(3,723)	-	97,562
합 계	6,451	103,272	-	(4,891)	(3,723)	310	101,419

<제7(전)기>

(단위: 백만원)							
회사명	기초	취득	처분	지분법손익	지분법자본변동	전기말	
한국평가정보 주식회사	-	4,620	-	(1,914)	-	2,706	
주식회사 널리소프트	-	3,745	-	-	-	3,745	
합 계	-	8,365	-	(1,914)	-	6,451	

(3) 당기말과 전기말 현재 관계기업의 재무정보 금액을 관계기업에 대한 지분의 장부금액으로 조정한 내역은 다음과 같습니다.

<제8(당)기>

(단위: 백만원)					
회사명	당기말 순자산 (a)	지분율 (b)	순자산 지분금액 (a) x (b)	영업권 등	장부금액
한국평가정보 주식회사	1,265	30.25%	383	236	619
주식회사 널리소프트	1,706	14.99%	256	2,982	3,238
PT Super Bank Indonesia(주1)	357,858	10.05%	35,965	61,597	97,562
합 계	360,829		36,604	64,815	101,419

(주1) PT Super Bank Indonesia의 재무정보에 PPA 평가금액이 반영된 재무정보입니다.

<제7(전)기>

(단위: 백만원)					
회사명	전기말 순자산 (a)	지분율 (b)	순자산 지분금액 (a) x (b)	영업권 등	장부금액
한국평가정보 주식회사	7,437	33.00%	2,454	252	2,706
주식회사 널리소프트	5,089	14.99%	763	2,982	3,745
합 계	12,526		3,217	3,234	6,451

(4) 당기말과 전기말 현재 관계기업의 요약 재무정보는 다음과 같습니다.
 <제8(당)기>

(단위: 백만원)						
회사명	자산	부채	영업수익	당기손익	기타포괄손익	총포괄손익
한국평가정보 주식회사	2,179	914	725	(7,429)	-	(7,429)
주식회사 넬리소프트	2,966	1,260	3,066	(3,395)	-	(3,395)
PT Super Bank Indonesia(주1)	459,893	102,035	30,354	(41,767)	6,353	(35,414)
합 계	465,038	104,209	34,145	(52,591)	6,353	(46,238)

(주1) PT Super Bank Indonesia의 재무정보에 PPA 평가금액이 반영된 재무정보입니다.

<제7(전)기>

(단위: 백만원)						
회사명	자산	부채	영업수익	당기손익	기타포괄손익	총포괄손익
한국평가정보 주식회사	8,055	618	495	(5,537)	-	(5,537)
주식회사 넬리소프트	5,711	622	1,760	(3,081)	-	(3,081)
합 계	13,766	1,240	2,255	(8,618)	-	(8,618)

8. 대출채권

(1) 당기말과 전기말 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제8(당)기	제7(전)기
대출채권	38,982,049	28,287,686
이연대출부대비용	64,487	27,558
총당금 차감전 대출채권 총계	39,046,536	28,315,244
대손충당금	(397,498)	(261,828)
총당금 차감후 대출채권 총계	38,649,038	28,053,416

(2) 대손충당금 증감내역

당기 및 전기 중 대출채권에 대한 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제8(당)기	제7(전)기
기초	261,828	141,054
전입액	247,831	172,599
상각액	(112,259)	(55,158)
매각액	(1,399)	(143)
Unwinding Effect	(2,312)	(977)
상각채권 회수	3,809	4,453
기말	397,498	261,828

(3) 이연대출부대비용

당기 및 전기 중 이연대출부대비용의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제8(당)기	제7(전)기
기초	27,558	41,729
신규발생	77,812	39,608
상각액	(40,883)	(53,779)
기말	64,487	27,558

9. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제8(당)기>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
업무용토지	377	-	377
업무용건물	2,503	(68)	2,435
기구비품	122,278	(69,822)	52,456
사용권자산	151,845	(39,339)	112,506
기타의유형자산	20,428	(7,396)	13,032
합 계	297,431	(116,625)	180,806

<제7(전)기>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
업무용토지	377	-	377
업무용건물	2,503	(5)	2,498
기구비품	104,427	(57,142)	47,285
사용권자산	127,504	(19,587)	107,917
기타의유형자산	18,634	(3,811)	14,823
합 계	253,445	(80,545)	172,900

(2) 당기 및 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제8(당)기>

(단위: 백만원)						
구 분	기 초	취 득	감가상각	처 분	기타(주1)	당기말
업무용토지	377	-	-	-	-	377
업무용건물	2,498	-	(63)	-	-	2,435
기구비품	47,285	21,303	(16,127)	(5)	-	52,456
사용권자산	107,917	24,391	(19,879)	(59)	136	112,506
기타의유형자산	14,823	1,794	(3,585)	-	-	13,032
합 계	172,900	47,488	(39,654)	(64)	136	180,806

(주1) 복구충당부채 전입으로 인한 변동입니다.

<제7(전)기>

(단위: 백만원)						
구 분	기 초	취 득	감가상각	처 분	기타(주1)	전기말
업무용토지	-	377	-	-	-	377
업무용건물	-	2,503	(5)	-	-	2,498
기구비품	36,012	27,830	(15,638)	(919)	-	47,285
사용권자산	33,675	93,791	(19,574)	(1,785)	1,810	107,917
기타의유형자산	542	16,143	(1,862)	-	-	14,823
합 계	70,229	140,644	(37,079)	(2,704)	1,810	172,900

(주1) 복구충당부채 전입 및 리스변경 등으로 인한 변동입니다.

(3) 당기말과 전기말 현재 유형자산을 취득하기 위한 계약상 약정금액은 각각 6,371백만원과 3,302백만원입니다. 지급한 금액은 각각 5,097백만원과 2,642백만원이며지급할 금액은 각각 1,274백만원과 660백만원입니다.

10. 무형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제8(당)기>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	상각누계액	장부금액
개발비	72,265	(68,587)	3,678
소프트웨어	43,536	(30,269)	13,267
기타의무형자산(주1)	17,400	(138)	17,262
합 계	133,201	(98,994)	34,207

(주1) 이용 가능 기간에 대하여 예측가능한 제한이 없으므로 내용연수가 한정되지 않아 상각되지 않는 무형자산 16,830백만원이 포함되어 있습니다.

<제7(전)기>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	상각누계액	장부금액
개발비	70,588	(66,909)	3,679
소프트웨어	38,926	(25,428)	13,498
기타의무형자산(주1)	11,096	(79)	11,017
합 계	120,610	(92,416)	28,194

(주1) 이용 가능 기간에 대하여 예측가능한 제한이 없으므로 내용연수가 한정되지 않아 상각되지 않는 무형자산 10,802백만원이 포함되어 있습니다.

(2) 당기 및 전기 중 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제8(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	기 초	취 득	무형자산상각비	당기말
개발비	3,679	1,677	(1,678)	3,678
소프트웨어	13,498	4,610	(4,841)	13,267
기타의무형자산	11,017	6,304	(59)	17,262
합 계	28,194	12,591	(6,578)	34,207

<제7(전)기>

(단위: 백만원)					
구 분	기초	취 득	무형자산상각비	처 분	전기말
개발비	10,904	1,537	(8,762)	-	3,679
소프트웨어	10,104	8,756	(5,362)	-	13,498
기타의무형자산	12,452	644	(35)	(2,044)	11,017
합 계	33,460	10,937	(14,159)	(2,044)	28,194

(3) 당기말과 전기말 현재 무형자산을 취득하기 위한 계약상 약정금액은 각각 24,022백만원과 2,920백만원 입니다. 지급한 금액은 각각 11,028백만원과 2,094백만원이며 지급할 금액은 각각 12,994백만원과 826백만원입니다.

11. 기타자산

(1) 당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제8(당)기	제7(전기)
<기타금융자산>		
미수금	1,016	374
미수수익	203,275	192,665
보증금	17,370	15,725
미회수내국환채권	790,885	604,963
가지급금	121	125
공탁금	1,659	241
대손충당금	(1,454)	(956)
현재가치할인차금	(1,835)	(1,745)
소 계	1,011,037	811,392
<기타자산>		
선급비용	13,787	9,485
기타	21,164	11,163
소 계	34,951	20,648
합 계	1,045,988	832,040

(2) 대손충당금 증감내역

당기 및 전기 중 기타자산에 대한 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제8(당)기	제7(전기)
기초	956	343
전입액	517	623
상각액	(35)	(27)
상각채권 회수	16	17
기말	1,454	956

12. 담보제공자산 및 담보로 제공받은 자산

(1) 당기말과 전기말 현재 담보로 제공한 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분		제8(당)기	제7(전)기	담보제공사유
유가증권	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	685,629	598,951	한국은행결제이행담보
	상각후원가측정금융자산	582,830	433,404	
합 계		1,268,459	1,032,355	

(2) 당기말과 전기말 현재 채무불이행과 무관하게 매도 및 재담보 제공 가능한 보유담보의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	제8(당)기		제7(전)기	
	담보물의 공정가치	매도하거나 담보로 다시 제공한 담보물의 공정가치	담보물의 공정가치	매도하거나 담보로 다시 제공한 담보물의 공정가치
유가증권	328,663	-	421,928	-

13. 예수부채

당기말과 전기말 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분		제8(당)기	제7(전)기	
요구불예수부채	원화예수부채	26,076,376	20,388,982	
기한부예수부채	원화예수부채	21,066,466	12,666,822	
합 계		47,142,842	33,055,804	

14. 순확정급여자산 및 부채

당사는 종업원의 용역제공기간을 기초로 확정급여연금제도를 운영하고 있습니다.

(1) 확정급여제도 자산 및 부채

당기말과 전기말 현재 확정급여제도하의 자산 및 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제8(당)기	제7(전기)
확정급여채무의 현재가치	41,711	28,179
사외적립자산의 공정가치	(55,916)	(41,682)
순확정급여자산(주1)	(14,205)	(13,503)

(주1) 확정급여채무의 현재가치를 초과하여 사외에 적립하여 발생한 확정급여자산 금액은 초과적립액의 이용가능한 경제적효익의 기대가치와 유사하여 자산인식상한효과는 인식하지 아니하였습니다.

(2) 확정급여채무의 현재가치

당기 및 전기 중 확정급여채무의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제8(당)기	제7(전기)
기초 확정급여채무	28,179	23,528
당기근무원가	10,689	9,890
이자비용	1,624	883
재측정요소:		
인구통계학적가정의 변동으로 인한 보험수리적손익	(2)	1,000
재무적가정의 변동으로 인한 보험수리적손익	3,193	(9,634)
경험적조정으로 인한 보험수리적손익	98	4,791
퇴직급여 지급액	(2,070)	(2,279)
기말 확정급여채무	41,711	28,179

(3) 사외적립자산의 공정가치

당기 및 전기 중 사외적립자산 공정가치의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제8(당)기	제7(전)기
기초 사외적립자산의 공정가치	41,682	27,662
이자수익	2,432	1,040
재측정요소:		
사외적립자산의 수익(이자수익에 포함된 금액 제외)	(32)	(414)
고용인(사용자)의 기여금	14,000	15,600
지급액	(2,166)	(2,206)
기말 사외적립자산의 공정가치	55,916	41,682

(4) 사외적립자산 구성내역

당기말과 전기말 현재 사외적립자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	제8(당)기		제7(전)기	
	활성시장가격 존재	활성시장가격 미존재	활성시장가격 존재	활성시장가격 미존재
추가연계파생결합사채	-	12,261	-	8,000
정기예금	-	21,676	-	21,779
이율보증형 보험	-	21,977	-	6,001
기타	-	2	-	5,902
합 계	-	55,916	-	41,682

(5) 보험수리적 가정

당기말과 전기말 현재 주요 보험수리적 가정의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: %)			
구 분	제8(당)기	제7(전)기	
할인율(기대수익률)	5.29	5.98	우량 회사채 수익률
미래임금상승률	2.00 + 승급률	2.00 + 승급률	

(6) 민감도 분석

당기말과 전기말 현재 주요 가정 변동에 따른 확정급여채무의 현재가치 변동액은 다음과 같습니다.

1) 할인율

(단위: 백만원)		
구 분	제8(당)기	제7(전)기
적용된 가정에 따른 현재가치		
1% Point 증가	(4,589)	(2,985)
1% Point 감소	5,489	3,557

2) 임금인상률

(단위: 백만원)		
구 분	제8(당)기	제7(전)기
적용된 가정에 따른 현재가치		
1% Point 증가	5,626	3,673
1% Point 감소	(4,769)	(3,121)

(7) 당기말과 전기말 현재 향후 할인되지 않은 연금 급여지급액의 만기분석은 다음과 같습니다.

<제8(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	1년이하	1년초과~ 2년이하	2년초과~ 5년이하	5년초과~ 10년이하	10년초과	합 계
급여지급액	2,604	3,259	13,273	34,011	489,341	542,488

<제7(전기)>

(단위: 백만원)						
구 분	1년이하	1년초과~ 2년이하	2년초과~ 5년이하	5년초과~ 10년이하	10년초과	합 계
급여지급액	2,044	2,606	10,514	27,756	420,486	463,406

(8) 당기말과 전기말 현재 향후 할인되지 않은 확정급여채무의 만기분석은 다음과 같습니다.

<제8(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	1년이하	1년초과~ 2년이하	2년초과~ 5년이하	5년초과~ 10년이하	10년초과	합 계
급여지급액	2,251	2,200	6,507	11,060	65,438	87,456

<제7(전기)>

(단위: 백만원)						
구 분	1년이하	1년초과~ 2년이하	2년초과~ 5년이하	5년초과~ 10년이하	10년초과	합 계
급여지급액	1,726	1,659	4,675	8,079	48,094	64,233

당기말과 전기말 평가 시 적용한 확정급여채무의 가중평균 만기는 각각 12.64년과 12.23년입니다.

(9) 당사는 확정급여제도와 관련하여 차기에 납부할 기여금은 없을 것으로 예측하고 있습니다.

15. 충당부채

(1) 당기말과 전기말 현재 충당부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제8(당)기	제7(전)기
복구충당부채	8,738	7,273
미사용약정충당부채	16,677	12,365
장기종업원급여부채	21,527	15,980
기타충당부채	9,177	-
합 계	56,119	35,618

(2) 당기 및 전기 중 충당부채의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제8(당)기>

(단위: 백만원)					
구 분	복구충당부채(주1)	미사용약정충당부채	장기종업원급여부채	기타충당부채	합 계
기초	7,273	12,365	15,980	-	35,618
상각액	405	-	-	-	405
할인율변동효과 등	136	-	-	-	136
전입액	924	4,312	6,027	9,177	20,440
사용액	-	-	(480)	-	(480)
기말	8,738	16,677	21,527	9,177	56,119

<제7(전)기>

(단위: 백만원)				
구 분	복구충당부채(주1)	미사용약정충당부채	장기종업원급여부채	합 계
기초	4,567	7,501	13,942	26,010
상각액	157	-	-	157
할인율변동효과 등	1,635	-	-	1,635
전입액	3,433	4,864	2,488	10,785
사용액	(2,519)	-	(450)	(2,969)
기말	7,273	12,365	15,980	35,618

(주1) 복구충당부채는 보고기간말 현재 임차점포의 미래 예상 복구비용의 최선의 추정치를 적절한 할인율로 할인한 현재가치입니다. 동 복구비용의 지출은 개별 임차점포의 임차계약 종료시점에 발생할 예정이며, 할인 기간은 유형자산 임차시설물의 상각기간인 2 ~ 5년을 적용하였습니다.

16. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제8(당)기	제7(전)기
<기타금융부채>		
미지급금	379,761	274,094
미지급비용	361,452	115,421
미지급내국환채무	150,575	114,359
미지급외국환채무	954	-
대행업무수입금	6,260	3,264
리스부채	116,614	109,639
수입보증금	165	-
선불전자기타부채	56,440	42,794
대리점	1,864	585
기타	77	64
소 계	1,074,162	660,220
<기타부채>		
선수수익	967	934
수입제세	16,721	11,330
기타	44	88
소 계	17,732	12,352
합 계	1,091,894	672,572

17. 자본

(1) 당기말과 전기말 현재 자본의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제8(당)기	제7(전)기
자본금	보통주자본금	2,384,361	2,383,653
자본잉여금	주식발행초과금	2,958,709	2,958,512
	기타자본잉여금	28,834	28,249
자본조정	주식선택권	13,939	(6,680)
	자기주식	(13,000)	-
기타포괄손익누계액	기타포괄손익 -공정가치측정금융자산평가손익	(3,256)	(100,720)
	관계기업 기타포괄손익에 대한 지분	(2,740)	-
	순확정급여자산의 재측정요소	(3,742)	(1,296)
이익잉여금	법정적립금(주1)	3,813	-
	대손준비금	132,182	190,301
	미처분이익잉여금	618,594	263,091
합 계		6,117,694	5,715,110

(주1) 은행법 제40조 규정에 의하여 적립금이 자본금의 총액에 달할 때까지 결산 순이익금을 배당할 때마다 그 순이익금의 10% 이상을 매 결산기에 적립한 이익준비금으로, 결손보전과 자본전입의 경우를 제외하고는 이를 사용할 수 없습니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 자본금 내역은 다음과 같습니다.

구 분	제8(당)기	제7(전)기
발행할 주식의 총수	1,000,000,000주	1,000,000,000주
1주의 금액	5,000원	5,000원
발행한 주식의 총수	476,872,137주	476,730,637주
자본금	2,384,361백만원	2,383,653백만원

(3) 당기 및 전기 중 발행보통주식수의 변동은 다음과 같습니다.

(단위: 주)		
구 분	제8(당)기	제7(전)기
기초 발행보통주식수	476,730,637	475,159,237
주식매수선택권 행사	141,500	1,571,400
자기주식의 취득	(532,334)	-
기말 발행보통주식수	476,339,803	476,730,637

(4) 당기 및 전기 중 기타포괄손익누계액의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
구 분	제8(당)기			제7(전)기	
	기타포괄손익-공정가치 측정금융자산평가손익	순확정급여부채(자산)의 재측정요소	관계기업 기타포괄손익에 대한 지분	기타포괄손익-공정가치 측정금융자산평가손익	순확정급여부채(자산)의 재측정요소
기초	(100,720)	(1,296)	-	(23,813)	(3,936)
공정가치평가로 인한 증감	114,718	(3,321)	-	(107,474)	3,429
지분법평가로 인한 증감	-	-	(3,723)	-	-
재분류조정:					
처분으로 인한 증감	17,892	-	-	1,856	-
법인세효과	(35,146)	875	983	28,711	(789)
기말	(3,256)	(3,742)	(2,740)	(100,720)	(1,296)

(5) 이익잉여금처분계산서

당기 및 전기 당사의 이익잉여금처분계산서 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
내 용	제8(당)기	제7(전)기
	처분예정일: 2024년 3월 28일	처분확정일: 2023년 3월 29일
I. 미처분이익잉여금	618,594	263,091
1. 전기이월이익잉여금(미처리결손금)	263,682	-
2. 당기순이익	354,912	263,091
II. 이익잉여금이입액	-	58,119
1. 대손준비금이입액	-	58,119
III. 이익잉여금처분액	159,814	57,528
1. 이익준비금	57,986	3,814
2. 대손준비금	30,377	-
3. 이익잉여금처분예의한상각	-	15,576
4. 배당금	71,451	38,138
(1) 현금배당금(주당배당금(률))		
당기: 150원(3.00%)	71,451	38,138
전기: 80원(1.60%)		
IV. 차기이월미처분이익잉여금	458,780	263,682

(6) 배당금

2023년 12월 31일로 종료하는 회계연도에 대한 주당배당금 및 총배당금은 각각 150원, 71,451백만원이며 2024년 3월 28일로 예정된 정기주주총회에 의안으로 상정될 예정입니다. 당기의 재무제표는 이러한 미지급배당금을 반영하고 있지 않습니다.

18. 주식기준보상

(1) 당기 중 존재한 주식기준보상약정은 다음과 같습니다.

구 분	1차-01(주1)	1차-02(주1)	1차-03(주1)	2차	3차
권리부여일	2019.03.25	2019.03.25	2019.03.25	2022.03.10	2022.09.28
부여수량	550,000주	2,890,000주	1,760,000주	467,062주	15,500주
부여방법	회사선택형 주식기준보상	회사선택형 주식기준보상	회사선택형 주식기준보상	주식결제형 주식기준보상	주식결제형 주식기준보상
행사가격	5,000원	5,000원	5,000원	46,693원	25,215원
행사가능기간	2021.03.25~2026.03.25	1차(50%): 2021.03.25~2026.03.25 2차(50%): 2022.03.26~2026.03.25	1차(30%): 2021.03.25~2026.03.25 2차(30%): 2022.03.26~2026.03.25 3차(40%): 2023.03.26~2026.03.25	2024.03.10~2029.03.10	2024.09.28~2029.09.28
가득조건(주2)	용역제공조건 : 2년	용역제공조건 : 2~3년	용역제공조건 : 2~4년	용역제공조건 : 2년	용역제공조건 : 2년

(주1) 당사의 주식기준보상약정은 신주발행, 자기주식 교부 및 행사가격과 시가의 차액을 현금 교부하는 것 중 당사가 선택가능한 선택형 주식기준보상거래이며, 부여일 현재 현금을 지급해야 하는 의무가 없으므로 주식결제형 주식기준보상거래로 회계처리 하였습니다.

(주2) 1차-03유형에 대한 가득조건은 당사의 성과달성 조건을 포함하고 있습니다.

(2) 당기 및 전기 중 주식선택권 수량의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제8(당)기>

(단위: 주)					
구 분	1차-01	1차-02	1차-03	2차	3차
기초	2,500	245,900	508,000	424,135	15,500
부여	-	-	-	-	-
권리상실	-	-	-	(11,450)	-
행사(주1)	-	(41,500)	(100,000)	-	-
기말	2,500	204,400	408,000	412,685	15,500
행사가능 수량	2,500	204,400	408,000	-	-
행사가격	5,000원	5,000원	5,000원	46,693원	25,215원

(주1) 당기 중 행사된 주식선택권의 행사일 현재 가중평균주가는 22,101원입니다.

<제7(전)기>

(단위: 주)					
구 분	1차-01	1차-02	1차-03	2차	3차
기초	10,000	1,449,800	868,000	-	-
부여	-	-	-	467,062	15,500
권리상실	-	-	-	(42,927)	-
행사(주1)	(7,500)	(1,203,900)	(360,000)	-	-
기말	2,500	245,900	508,000	424,135	15,500
행사가능 수량	2,500	245,900	172,000	-	-
행사가격	5,000원	5,000원	5,000원	46,693원	25,215원

(주1) 전기 중 행사된 주식선택권의 행사일 현재 가중평균주가는 44,051원입니다.

(3) 당기말 현재 존속하는 주식선택권의 가중평균잔여만기는 3.45년입니다.

(4) 당기말 현재 부여된 주식선택권의 보상원가를 산정하기 위한 평가모형과 제반 가정 및 변수는 다음과 같습니다.

구 분	1차-01	1차-02	1차-03	2차	3차
옵션가격결정모형	이항모형	이항모형	이항모형	이항모형	이항모형
주식선택권 공정가치	1,451원	1,451원	1,451원	25,067원	10,216원
주식의 공정가치(주1)	5,022원	5,022원	5,022원	48,000원	21,500원
행사가격	5,000원	5,000원	5,000원	46,693원	25,215원
무위험수익률(주2)	1.86%	1.86%	1.86%	2.65%	4.27%
적용 변동성(주3)	22.61%	22.61%	22.61%	46.95%	43.22%

(주1) 주식가치 평가를 위하여 1차는 수익접근법 중 주주잉여현금흐름할인모형을 사용하였으며, 2차 및 3차는 주식선택권 부여일 현재 당행의 최근 종가를 사용하였습니다.

(주2) 평가기준일 기준 잔여만기(일)에 해당하는 국고채 수익률을 사용하였습니다.

(주3) 변동성의 경우 1차는 유사회사 과거 1개년 주가 일일변동성의 연환산 중간값을 사용하였으며, 2차 및 3차는 평가기준일로부터 과거 6개월간 주가변동성을 사용하였습니다.

(5) 당기 및 전기 중 발생한 보상원가의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제8(당)기	제7(전)기
보상원가	5,156	4,734

19. 순이자손익

당기 및 전기 중 이자수익 및 이자비용의 내역은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제8(당)기	제7(전기)
이자수익	예치금	1,405	932
	대출채권	1,804,935	1,135,970
	투자금융자산	234,054	152,515
	기타	7,776	4,457
	합 계	2,048,170	1,293,874
이자비용	예수부채	926,574	347,604
	차입부채	227	82
	기타	5,399	4,007
	합 계	932,200	351,693
순이자손익		1,115,970	942,181

20. 순수수료손익

당기 및 전기 중 수수료수익 및 수수료비용의 내역은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제8(당)기	제7(전기)
수수료수익	송금수입수수료	2,971	2,906
	카드수입수수료	179,126	156,812
	전자금융수입수수료	7,157	6,207
	편뱅킹수입수수료	22,311	19,270
	연계대출수입수수료	17,003	26,798
	연계계좌수입수수료	15,520	27,613
	기타	23,709	14,155
	합 계	267,797	253,761
수수료비용	여신업무관련지급수수료	18,076	13,380
	카드업무관련지급수수료	117,575	117,677
	수신업무관련지급수수료	18,218	10,444
	외환업무관련지급수수료	202	197
	전자금융지급수수료	354	579
	CD/ATM지급수수료	64,743	60,712
	지급인지세	7,673	4,220
	기타	42,986	36,075
	합 계	269,827	243,284
순수수료손익		(2,030)	10,477

21. 판매비와관리비

당기 및 전기 중 판매비와관리비의 내역은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제8(당)기	제7(전기
종업원급여	장·단기종업원급여	170,775	126,976
	퇴직급여-확정급여형	9,881	9,733
	퇴직급여-확정기여형	1,635	3,834
	주식보상비용	5,156	4,734
	소 계	187,447	145,277
유형자산감가상각비		39,654	37,079
무형자산상각비		6,578	14,159
기타일반관리비	복리후생비	46,691	48,368
	임차료	9,626	9,690
	광고선전비	23,173	26,219
	전산운용비	41,715	36,016
	세금과공과	20,008	15,478
	여비교통비	1,060	579
	통신비	4,619	4,037
	소모품비	774	1,248
	용역비	50,052	52,257
	기타	4,145	3,139
	소 계	201,863	197,031
합 계		435,542	393,546

22. 기타의영업손익

당기 및 전기 중 기타의영업수익 및 기타의영업비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제8(당)기	제7(전)기
기타의영업수익	외환거래이익	5,807	4,737
	대출채권매각이익	23,986	17,091
	기타	86	172
	합 계	29,879	22,000
기타의영업비용	외환거래손실	202	1
	예금보험료	69,377	55,332
	주택보증출연료	33,781	26,217
	신용보증기금출연료	2,082	29
	미사용약정충당부채전입액	4,312	4,864
	기타충당부채전입액	9,177	-
	대출채권매각손실	1,519	168
	기타	6,166	4,259
	합 계	126,616	90,870

23. 영업외손익

당기 및 전기 중 영업외수익 및 영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제8(당)기	제7(전)기
영업외수익	유형자산관련이익	13	1,841
	무형자산관련이익	-	1,420
	관계기업투자자산관련이익	310	-
	기타	864	706
	합 계	1,187	3,967
영업외비용	기부금	5,562	2,581
	유형자산관련손실	6	775
	지분법평가손실	4,891	1,914
	기타	6	150
	합 계	10,465	5,420

24. 금융상품 범주별 분류

(1) 당기말과 전기말 현재 각 금융자산과 금융부채의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

<제8(당)기>

(단위: 백만원)						
구 분	당기손익 -공정가치측정 금융자산	기타포괄손익 -공정가치측정 금융자산	기타포괄손익 -공정가치측정 지정금융자산	상각후원가측정 금융자산	상각후원가측정 금융부채	합 계
<금융자산>						
현금및예치금	-	-	-	2,733,244	-	2,733,244
당기손익-공정가치측정금융자산	2,554,933	-	-	-	-	2,554,933
투자금융자산	-	5,381,890	201	3,792,226	-	9,174,317
대출채권	-	-	-	38,649,038	-	38,649,038
기타금융자산	-	-	-	1,011,037	-	1,011,037
금융자산 계	2,554,933	5,381,890	201	46,185,545	-	54,122,569
<금융부채>						
예수부채	-	-	-	-	47,142,842	47,142,842
기타금융부채	-	-	-	-	957,548	957,548
금융부채 계	-	-	-	-	48,100,390	48,100,390

<제7(전)기>

(단위: 백만원)					
구 분	당기손익 -공정가치측정금융자 산	기타포괄손익 -공정가치측정금융자 산	상각후원가측정 금융자산	상각후원가측정 금융부채	합 계
<금융자산>					
현금및예치금	-	-	1,381,539	-	1,381,539
당기손익-공정가치측정금융자 산	1,324,398	-	-	-	1,324,398
투자금융자산	-	4,192,951	3,493,953	-	7,686,904
대출채권	-	-	28,053,416	-	28,053,416
기타금융자산	-	-	811,392	-	811,392
금융자산 계	1,324,398	4,192,951	33,740,300	-	39,257,649
<금융부채>					
예수부채	-	-	-	33,055,804	33,055,804
기타금융부채	-	-	-	550,581	550,581
금융부채 계	-	-	-	33,606,385	33,606,385

(2) 당기 및 전기 중 발생한 금융상품의 범주별 손익은 다음과 같습니다.

<제8(당)기>

(단위: 백만원)						
구 분	순이자손익	순수수료손익	제충당금전입액	기 타	합 계	기타포괄손익
<금융자산>						
당기손익	-	-	-	145,172	145,172	-
-공정가치측정금융자산						
기타포괄손익	137,420	-	-	-	137,420	97,464
-공정가치측정금융자산						
상각후원가측정금융자산	1,910,750	(13,584)	(248,348)	22,467	1,671,285	-
금융자산 계	2,048,170	(13,584)	(248,348)	167,639	1,953,877	97,464
<금융부채>						
상각후원가측정금융부채	(927,988)	(19,754)	-	-	(947,742)	-

<제7(전)기>

(단위: 백만원)						
구 분	순이자손익	순수수료손익	제충당금전입액	기 타	합 계	기타포괄손익
<금융자산>						
당기손익	-	-	-	36,166	36,166	-
-공정가치측정금융자산						
기타포괄손익	81,981	-	-	-	81,981	(76,907)
-공정가치측정금융자산						
상각후원가측정금융자산	1,211,893	(7,780)	(173,222)	17,091	1,047,982	-
금융자산 계	1,293,874	(7,780)	(173,222)	53,257	1,166,129	(76,907)
<금융부채>						
상각후원가측정금융부채	(347,991)	(11,432)	-	-	(359,423)	-

25. 법인세비용 및 이연법인세

(1) 법인세비용 구성내역

당기와 전기의 법인세비용 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제8(당)기	제7(전기)
당기 법인세 부담액	100,807	61,039
법인세추납액	-	185
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	46,099	7,165
자본에 직접 반영된 법인세	(32,611)	20,253
법인세비용	114,295	88,642

(2) 법인세비용 차이내역

당기 및 전기 중 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제8(당)기	제7(전기)
법인세비용차감전순이익	469,207	351,733
적용세율에 따른 법인세(주1)	113,509	86,364
비공제비용으로 인한 차이 조정	109	360
과거 법인세에 대하여 당기에 인식한 조정사항	-	185
기타 차이 조정(주2)	677	1,733
법인세비용	114,295	88,642
유효세율	24.36%	25.20%

(주1) 당기는 2억원 이하 9.9%, 2억원 초과 200억원 이하 20.9%, 200억 초과 3,000억 이하 23.1% 및 3,000억원 초과 26.4% 세율을 적용하였습니다.

(주2) 당기 및 전기 중 기타 차이 조정에는 세율변동효과가 포함되어 있습니다.

(3) 당기 및 전기 중 당사의 일시적차이로 인한 이연법인세자산(부채)의 변동내역은 아래와 같습니다.

<제8(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	기초	당기손익반영	기타포괄손익 반영 등	기말
복구충당부채	439	325	-	764
퇴직연금	(2,988)	(1,052)	875	(3,165)
미수이자	(29,201)	501	-	(28,700)
임차보증금	462	22	-	484
미확정충당부채	7,512	4,998	-	12,510
당기손익-공정가치측정금융자산(평가손익)	(1,166)	(7,771)	-	(8,937)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산(평가손익)	36,313	-	(35,146)	1,167
기타포괄손익-공정가치측정금융자산(상각이자)	(2,386)	(5,169)	-	(7,555)
상각후원가측정금융자산(상각이자)	(2,575)	(2,432)	-	(5,007)
관계기업등에대한투자자산	507	1,427	983	2,917
미사용연차	808	146	-	954
정규복리비 환입	1	1	-	2
즉시상각의제	1,392	(632)	-	760
임원성과급이연	1,014	2,128	-	3,142
이연대출부대비용	(903)	(6,365)	-	(7,268)
사용권자산	(27,110)	(1,049)	-	(28,159)
리스부채	29,054	1,731	-	30,785
소송비용	1	1	-	2
대손금	51	-	-	51
예금보험료	1,579	578	-	2,157
지분취득부대비용	29	427	-	456
미확정출연료	3	39	-	42
소멸시효완성예금	-	12	-	12
특별출연금	-	(737)	-	(737)
업무용승용차	30	7	-	37
주식선택권	3,770	(624)	677	3,823
소 계	16,636	(13,488)	(32,611)	(29,463)
세무상 결손금	-	-	-	-
미사용세액공제 등	98	-	-	98
소 계	98	-	-	98
합 계	16,734	(13,488)	(32,611)	(29,365)

<제7(전)기>

(단위: 백만원)					
구 분	기초	당기손익반영	기타포괄손익 반영 등	기타	기말
복구충당부채	802	(363)	-	-	439
퇴직연금	(1,000)	(1,199)	(789)	-	(2,988)
미수이자	(19,087)	(10,114)	-	-	(29,201)
임차보증금	79	383	-	-	462
미확정충당부채	5,189	2,323	-	-	7,512
당기손익-공정가치측정금융자산(평가손익)	(463)	(703)	-	-	(1,166)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산(평가손익)	7,602	-	28,711	-	36,313
기타포괄손익-공정가치측정금융자산(상각이자)	543	(2,929)	-	-	(2,386)
상각후원가측정금융자산(상각이자)	(1,669)	(906)	-	-	(2,575)
관계기업등에대한투자자산	-	507	-	-	507
미사용연차	388	420	-	-	808
정규복리비 환입	-	1	-	-	1
즉시상각의제	587	(987)	-	1,792	1,392
임원성과급이연	288	726	-	-	1,014
이연대출부대비용	(231)	(903)	-	231	(903)
사용권자산	(7,846)	(19,264)	-	-	(27,110)
리스부채	8,488	20,566	-	-	29,054
소송비용	7	(6)	-	-	1
대손금	49	2	-	-	51
예금보험료	-	169	-	1,410	1,579
지분취득부대비용	-	29	-	-	29
미확정출연금	-	3	-	-	3
업무용승용차	22	8	-	-	30
주식선택권	26,621	(15,182)	(7,669)	-	3,770
소 계	20,369	(27,419)	20,253	3,433	16,636
세무상 결손금	-	-	-	-	-
미사용세액공제 등	98	-	-	-	98
소 계	98	-	-	-	98
합 계	20,467	(27,419)	20,253	3,433	16,734

(4) 자본에 직접 가감하는 항목과 관련된 이연법인세
 당기 및 전기 중 자본에 직접 부가되거나 차감된 이연법인세 내역은 다음과 같습니다.
 <제8(당)기>

(단위: 백만원)					
구 분	당기말 세전 금액	당기말 법인세효과	전기말 세전 금액	전기말 법인세효과	법인세효과 증감
기타포괄손익-공정가치측정금융자산(평가손익)	(4,423)	1,167	(137,033)	36,313	(35,146)
확정급여제도의 재측정요소	(5,085)	1,343	(1,764)	468	875
주식선택권	(130,639)	32,413	(128,023)	31,736	677
관계기업 기타포괄손익에 대한 지분	(3,723)	983	-	-	983

<제7(전)기>

(단위: 백만원)					
구 분	당기말 세전 금액	당기말 법인세효과	전기말 세전 금액	전기말 법인세효과	법인세효과 증감
기타포괄손익-공정가치측정금융자산(평가손익)	(137,033)	36,313	(31,415)	7,602	28,711
확정급여제도의 재측정요소	(1,764)	468	(5,193)	1,257	(789)
주식선택권	(128,023)	31,736	(162,829)	39,405	(7,669)

26. 금융상품 위험관리

26-1. 리스크관리 개요

(1) 리스크관리정책

당사가 노출될 수 있는 리스크의 유형은 신용리스크(Credit risk), 시장리스크(Market risk), 운영리스크(Operational risk), 은행계정의 금리리스크(Interest rate risk in the banking book), 유동성리스크(Liquidity risk), 전략리스크(Strategic risk), 평판리스크(Reputational risk) 등이 있으며 리스크 유형별로 내재된 특성 및 규모, 복잡성 등을 반영하여 관리하고 있습니다.

본 주석은 당사가 노출되어 있는 주요 리스크에 대한 정보와 당사의 목표, 정책, 위험평가 및 관리 절차, 그리고 자본관리 등에 대해 공시하고 있습니다. 추가적인 계량적 정보는 본 재무제표 전반에 걸쳐 공시되어 있습니다.

(2) 리스크관리조직

1) 이사회

당사의 최상위 의사결정기구로서 위험관리기준의 제정 및 개정, 위험관리위원회 위원 선임 및 해임 등 소관사항에 대하여 의결하고, 위험관리위원회의 활동내역을 보고받고 있습니다.

2) 위험관리위원회

위험관리위원회는 리스크관리 업무에 관한 최고 의사결정기구로서 이사회를 대신하여 리스크관리의 기본방침 및 전략 등의 리스크관리에 대한 중요사항을 의결하고 내부자본 관리를 위한 제 한도를 설정하는 등 당사가 직면하는 모든 리스크의 인식, 측정, 통제 등의 종합적인 리스크관리 정책을 수립하고 이에 대한 준수여부를 감시하고있습니다.

3) 위험관리협의회

위험관리협의회는 위험관리위원회로부터 위임받은 리스크 관련 주요사항을 심의하고 은행경영상 발생할 수 있는 리스크를 실무적으로 종합·관리·전담하며 이사회(위원회 포함)와 경영진을 지원하는 역할을 하고 있습니다.

4) 위험관리책임자

위험관리책임자는 위험관리위원회 업무 보좌, 리스크관리 관련 정책 및 전략 수립, 리스크관리 보고체계의 운영, 리스크관리 관련 제규정 또는 절차 등의 점검 및 개선, 위험관리기준의 준수 여부 점검, 기타 위험관리위원회로부터 위임 받은 업무 등을 수행하고 있습니다.

5) 리스크관리 전담조직

리스크실은 당사의 리스크관리 전담조직으로서 리스크관리 세부 정책, 절차 및 업무 프로세스를 관리합니다.

26-2. 신용위험

(1) 신용위험의 개요

신용위험은 신용거래의 상대방이 계약에 의하여 정해진 기간에 이행해야 할 거래를 거절하거나 이행능력을 상실함으로써 인해 당사가 입게 될 재무손실을 의미하며, 신용위험의 범위는 대출채권, 유가증권 등의 난내 및 난외계정 관련 위험을 포함합니다.

(2) 신용위험의 관리

당사는 거래상대방의 채무불이행 가능성을 측정하기 위하여 통계적 방법으로 개발된 신용평점시스템을 활용하여 차주에 대해 신용평점을 부여하고 있으며, 부도시 익스포져, 부도시 손실률 등을 고려하여 신용위험을 측정하고 있습니다. 신용평점시스템의 경우 신규 고객에 대한 신용평점 부여 뿐 아니라, 기존 고객의 신용도 변화를 주기적으로 모니터링 하여 자동연장, 대손충당금 적립, 부실징후 차주 선별 등에 활용되고 있습니다.

당사는 신용위험의 경감을 필요로 하는 일부 상품에 대해 서울보증보험과의 보험금 지급계약, 한국주택금융공사와의 보증 협약, 국민행복기금과의 보증 협약, 신용보증재단과의 보증 협약 등을 체결하고 있으며, 주거용주택담보대출 상품에 대해서는 차주의 상환능력 및 담보에 따른 적정 LTV 범위 내로 취급함으로써 신용위험을 최소화하고 있습니다.

신용위험관리 체계 확립을 위해 영업조직과 독립된 리스크관리 전담조직인 리스크그룹을 구성하여 운영하고 있으며, 리스크그룹에서는 신용리스크 관련 규정 및 지침의 수립, 신용평가 모형 개발 및 모니터링, 신용리스크 측정 및 신용감리, 내부자본 측정 및 한도관리, 운영리스크 관리 등의 업무를 수행하고 있습니다.

(3) 신용위험에 대한 최대노출정도

금융자산의 신용위험에 대한 최대노출액은 충당금 차감 후 장부금액으로서 보유한 담보물이나 기타 신용보강을 고려하기 전 특정 위험요인의 변동으로 인해 금융자산의 순가치가 최대 로 변동될 수 있는 불확실성을 보여줍니다.

당기말과 전기말 현재 지분증권을 제외한 금융상품과 관련하여 담보물의 가치를 고려하지 않은 당사의 신용위험 최대노출액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제8(당)기	제7(전기)
<난내계정>		
예치금	2,725,139	1,374,103
대출채권	38,649,038	28,053,416
당기손익-공정가치측정금융자산	2,554,933	1,324,398
투자금융자산	9,174,116	7,686,904
기타금융자산	1,011,037	811,392
소 계	54,114,263	39,250,213
<난외계정>		
약정	9,287,400	8,411,394
합 계	63,401,663	47,661,607

(4) 대출채권의 신용위험

당사는 신용위험을 수반하고 있는 대출채권에 대하여 신용위험을 관리하기 위한 목적으로 대손충당금을 설정 및 관리합니다.

당기말과 전기말 현재 보유하고 있는 담보 및 기타 신용보강으로 인하여 완화되는 신용위험을 계량화한 효과는 다음과 같습니다.

<제8(당)기>

(단위: 백만원)			
구 분	12개월 기대신용손실 측정 (1단계)	전체기간 기대신용손실 측정 -손상되지 않은 자산(2단계)	전체기간 기대신용손실 측정 -손상된 자산(3단계)
서울보증보험의 보증보험증권	3,846,659	152,056	17,273
주택금융공사의 보증보험증권	10,780,668	314,865	81,867
국민행복기금 신용보증서	35,861	40,177	7,624
신용보증재단 신용보증서	219,851	6,208	2,253
주거용부동산	8,932,537	12,964	1,582

<제7(전)기>

(단위: 백만원)			
구 분	12개월 기대신용손실 측정 (1단계)	전체기간 기대신용손실 측정 -손상되지 않은 자산(2단계)	전체기간 기대신용손실 측정 -손상된 자산(3단계)
서울보증보험의 보증보험증권	2,230,138	38,765	11,710
주택금융공사의 보증보험증권	11,426,792	74,552	56,471
국민행복기금 신용보증서	66,377	30,951	5,779
주거용부동산	1,162,404	61	501

(5) 채무증권의 신용등급별 구성내역

당기말과 전기말 현재 채무증권의 신용등급별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제8(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	신용등급	기타포괄손익 -공정가치측정금융자산	상각후원가측정 금융자산	합 계
AAA		1,070,059	2,572,336	3,642,395
무등급	국 채	4,030,565	1,219,890	5,250,455
	통안채	281,266	-	281,266
합 계		5,381,890	3,792,226	9,174,116

<제7(전)기>

(단위: 백만원)				
구 분	신용등급	기타포괄손익 -공정가치측정금융자산	상각후원가측정 금융자산	합 계
AAA		1,676,702	2,420,130	4,096,832
무등급	국 채	2,240,280	1,073,823	3,314,103
	통안채	275,969	-	275,969
합 계		4,192,951	3,493,953	7,686,904

(6) 신용손실충당금 변동

당기 및 전기 중 신용손실충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제8(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	변동내역	12개월 기대신용손실 측정 (1단계)	전체기간 기대신용손실 측 정-손상되지 않은 자산(2단 계)	전체기간 기대신용손실 측 정-손상된 자산(3단계)	합 계
대출채권	기초	163,237	32,519	66,072	261,828
	대손충당금 단계이동				
	2단계로 이동	(34,803)	35,196	(393)	-
	3단계로 이동	(14,617)	(17,407)	32,024	-
	1단계로 이동	3,595	(3,375)	(220)	-
	상각	-	-	(112,259)	(112,259)
	매각	-	-	(1,399)	(1,399)
	기타	-	-	1,497	1,497
	충당금전입	43,918	76,687	127,226	247,831
	기말	161,330	123,620	112,548	397,498
기타금융자산	기초	643	294	19	956
	대손충당금 단계이동				
	2단계로 이동	(142)	142	-	-
	3단계로 이동	(79)	(208)	287	-
	1단계로 이동	16	(16)	-	-
	상각	-	-	(35)	(35)
	기타	-	-	16	16
	충당금전입(환입)	158	566	(207)	517
	기말	596	778	80	1,454
미사용약정	기초	12,131	234	-	12,365
	대손충당금 단계이동				
	2단계로 이동	(1,159)	1,159	-	-
	3단계로 이동	(141)	(43)	184	-
	1단계로 이동	58	(58)	-	-
	충당금전입(환입)	2,285	2,207	(180)	4,312
	기말	13,174	3,499	4	16,677

<제7(전)기>

(단위: 백만원)					
구 분	변동내역	12개월 기대신용손실 측정 (1단계)	전체기간 기대신용손실 측 정-손상되지 않은 자산(2단 계)	전체기간 기대신용손실 측 정-손상된 자산(3단계)	합 계
대출채권	기초	98,699	7,348	35,007	141,054
	대손충당금 단계이동				
	2단계로 이동	(3,705)	3,775	(70)	-
	3단계로 이동	(5,155)	(4,384)	9,539	-
	1단계로 이동	1,250	(1,078)	(172)	-
	상각	-	-	(55,158)	(55,158)
	매각	-	-	(143)	(143)
	기타	-	-	3,476	3,476
	충당금전입	72,148	26,858	73,593	172,599
	기말	163,237	32,519	66,072	261,828
기타금융자산	기초	257	51	35	343
	대손충당금 단계이동				
	2단계로 이동	(12)	12	-	-
	3단계로 이동	(19)	(39)	58	-
	1단계로 이동	3	(3)	-	-
	상각	-	-	(27)	(27)
	기타	-	-	17	17
	충당금전입(환입)	414	273	(64)	623
	기말	643	294	19	956
미사용약정	기초	7,436	61	4	7,501
	대손충당금 단계이동				
	2단계로 이동	(44)	44	-	-
	3단계로 이동	(57)	(14)	71	-
	1단계로 이동	23	(23)	-	-
	충당금전입(환입)	4,773	166	(75)	4,864
	기말	12,131	234	-	12,365

(7) 총장부금액 변동

당기 및 전기 중 총장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제8(당)기>

(단위: 백만원)					
구 분	변동내역	12개월 기대신용손실 측정(1단계)	전체기간 기대신용손실 측 정 -손상되지 않은 자산(2단 계)	전체기간 기대신용손실 측 정-손상된 자산(3단계)	합 계
예치금	기초	1,374,103	-	-	1,374,103
	순증감	1,351,036	-	-	1,351,036
	기말	2,725,139	-	-	2,725,139
대출채권	기초	27,931,032	226,781	157,431	28,315,244
	대손충당금 단계이동				
	2단계로 이동	(1,042,431)	1,044,790	(2,359)	-
	3단계로 이동	(291,804)	(89,294)	381,098	-
	1단계로 이동	40,138	(38,693)	(1,445)	-
	순증감(실행, 회수 및 기 타)	11,009,332	5,785	(166,377)	10,848,740
	상각	-	-	(112,259)	(112,259)
	매각	-	-	(5,189)	(5,189)
	기말	37,646,267	1,149,369	250,900	39,046,536
상각후원가측정 채무증권	기초	3,493,953	-	-	3,493,953
	순증감	298,273	-	-	298,273
	기말	3,792,226	-	-	3,792,226
기타포괄손익- 공정가치측정 채무증권	기초	4,192,951	-	-	4,192,951
	순증감	1,188,939	-	-	1,188,939
	기말	5,381,890	-	-	5,381,890
기타금융자산	기초	811,145	1,123	80	812,348
	대손충당금 단계이동				
	2단계로 이동	(3,113)	3,114	(1)	-
	3단계로 이동	(1,002)	(641)	1,643	-
	1단계로 이동	124	(124)	-	-
	순증감	200,575	1,097	(1,494)	200,178
	상각	-	-	(35)	(35)
	기말	1,007,729	4,569	193	1,012,491
미사용약정	기초	8,406,258	5,136	-	8,411,394
	대손충당금 단계이동				
	2단계로 이동	(78,001)	78,001	-	-
	3단계로 이동	(10,450)	(579)	11,029	-
	1단계로 이동	1,836	(1,836)	-	-
	순증감	901,610	(14,579)	(11,025)	876,006
	기말	9,221,253	66,143	4	9,287,400

<제7(전)기>

(단위: 백만원)					
구 분	변동내역	12개월 기대신용손실 측정(1단계)	전체기간 기대신용손실 측 정 -손상되지 않은 자산(2단 계)	전체기간 기대신용손실 측 정-손상된 자산(3단계)	합 계
예치금	기초	1,212,571	-	-	1,212,571
	순증감	161,532	-	-	161,532
	기말	1,374,103	-	-	1,374,103
대출채권	기초	26,348,735	82,206	72,211	26,503,152
	대손충당금 단계이동				
	2단계로 이동	(145,367)	146,366	(999)	-
	3단계로 이동	(151,914)	(27,146)	179,060	-
	1단계로 이동	23,208	(22,279)	(929)	-
	순증감(실행, 회수 및 기 타)	1,856,370	47,634	(36,298)	1,867,706
	상각	-	-	(55,158)	(55,158)
	매각	-	-	(456)	(456)
	기말	27,931,032	226,781	157,431	28,315,244
상각후원가측정 채무증권	기초	1,936,485	-	-	1,936,485
	순증감	1,557,468	-	-	1,557,468
	기말	3,493,953	-	-	3,493,953
기타포괄손익- 공정가치측정 채무증권	기초	4,202,535	-	-	4,202,535
	순증감	(9,584)	-	-	(9,584)
	기말	4,192,951	-	-	4,192,951
기타금융자산	기초	676,877	270	88	677,235
	대손충당금 단계이동				
	2단계로 이동	(304)	305	(1)	-
	3단계로 이동	(328)	(139)	467	-
	1단계로 이동	50	(50)	-	-
	순증감	134,850	737	(447)	135,140
	상각	-	-	(27)	(27)
	기말	811,145	1,123	80	812,348
미사용약정	기초	7,795,452	2,831	6	7,798,289
	대손충당금 단계이동				
	2단계로 이동	(6,704)	6,704	-	-
	3단계로 이동	(5,864)	(362)	6,226	-
	1단계로 이동	1,277	(1,277)	-	-
	순증감	622,097	(2,760)	(6,232)	613,105
	기말	8,406,258	5,136	-	8,411,394

(8) 신용위험 등급별 익스포저

당기말과 전기말 현재 신용위험 등급별 익스포저는 다음과 같습니다.

<제8(당)기>

(단위: 백만원)					
구 분	변동내역	12개월 기대신용손실 측정 (1단계)	전체기간 기대신용손실 측 정-손상되지 않은 자산(2단 계)	전체기간 기대신용손실 측 정-손상된 자산(3단계)	합 계
예치금 (주1)	GRADE 1	2,717,604	-	-	2,717,604
	GRADE 2	7,535	-	-	7,535
	총장부금액 합계	2,725,139	-	-	2,725,139
	신용손실 총당금	-	-	-	-
	장부금액	2,725,139	-	-	2,725,139
대출채권 (주2)	GRADE 1	29,775,465	28,468	-	29,803,933
	GRADE 2	2,056,172	5,818	-	2,061,990
	GRADE 3	4,232,898	68,223	-	4,301,121
	GRADE 4	855,432	367,422	-	1,222,854
	GRADE 5	417,800	679,438	250,900	1,348,138
	무등급(주3)	308,500	-	-	308,500
	총장부금액 합계	37,646,267	1,149,369	250,900	39,046,536
	신용손실 총당금	(161,330)	(123,620)	(112,548)	(397,498)
	장부금액	37,484,937	1,025,749	138,352	38,649,038
상각후원가측정 채무증권 (주1)	GRADE 1	3,792,226	-	-	3,792,226
	총장부금액 합계	3,792,226	-	-	3,792,226
	신용손실 총당금	-	-	-	-
	장부금액	3,792,226	-	-	3,792,226
기타포괄손익- 공정가치측정 채무증권 (주1)	GRADE 1	5,381,890	-	-	5,381,890
	총장부금액 합계	5,381,890	-	-	5,381,890
	신용손실 총당금	-	-	-	-
	장부금액	5,381,890	-	-	5,381,890
기타금융자산 (주4)	GRADE 1	176,507	75	-	176,582
	GRADE 2	4,739	17	-	4,756
	GRADE 3	13,001	237	-	13,238
	GRADE 4	2,593	1,252	-	3,845
	GRADE 5	1,456	2,988	148	4,592
	무등급	809,433	-	45	809,478
	총장부금액 합계	1,007,729	4,569	193	1,012,491
	신용손실 총당금	(596)	(778)	(80)	(1,454)
	장부금액	1,007,133	3,791	113	1,011,037
미사용약정 (주2)	GRADE 1	8,565,699	3,101	-	8,568,800
	GRADE 2	113,034	153	-	113,187
	GRADE 3	498,808	14,991	-	513,799
	GRADE 4	31,659	27,214	-	58,873
	GRADE 5	8,053	20,684	4	28,741
	무등급(주5)	4,000	-	-	4,000
	총장부금액 합계	9,221,253	66,143	4	9,287,400
	신용손실 총당금	(13,174)	(3,499)	(4)	(16,677)
	장부금액	9,208,079	62,644	-	9,270,723

<제7(전)기>

(단위: 백만원)					
구 분	변동내역	12개월 기대신용손실 측정 (1단계)	전체기간 기대신용손실 측 정-손상되지 않은 자산(2단 계)	전체기간 기대신용손실 측 정-손상된 자산(3단계)	합 계
예치금 (주1)	GRADE 1	1,374,043	-	-	1,374,043
	GRADE 2	60	-	-	60
	총장부금액 합계	1,374,103	-	-	1,374,103
	신용손실 총당금	-	-	-	-
	장부금액	1,374,103	-	-	1,374,103
대출채권 (주2)	GRADE 1	21,913,738	6,412	-	21,920,150
	GRADE 2	1,557,662	2,730	-	1,560,392
	GRADE 3	2,820,038	16,931	-	2,836,969
	GRADE 4	752,555	23,834	-	776,389
	GRADE 5	487,036	176,875	157,433	821,344
	무등급(주3)	400,000	-	-	400,000
	총장부금액 합계	27,931,029	226,782	157,433	28,315,244
	신용손실 총당금	(163,236)	(32,520)	(66,072)	(261,828)
	장부금액	27,767,793	194,262	91,361	28,053,416
상각후원가측정 채무증권 (주1)	GRADE 1	3,493,953	-	-	3,493,953
	총장부금액 합계	3,493,953	-	-	3,493,953
	신용손실 총당금	-	-	-	-
	장부금액	3,493,953	-	-	3,493,953
기타포괄손익- 공정가치측정 채무증권 (주1)	GRADE 1	4,192,951	-	-	4,192,951
	총장부금액 합계	4,192,951	-	-	4,192,951
	신용손실 총당금	-	-	-	-
	장부금액	4,192,951	-	-	4,192,951
기타금융자산 (주4)	GRADE 1	175,550	16	-	175,566
	GRADE 2	3,755	8	-	3,763
	GRADE 3	7,932	66	-	7,998
	GRADE 4	2,423	99	-	2,522
	GRADE 5	1,701	935	80	2,716
	무등급	619,783	-	-	619,783
	총장부금액 합계	811,144	1,124	80	812,348
	신용손실 총당금	(644)	(293)	(19)	(956)
	장부금액	810,500	831	61	811,392
미사용약정 (주2)	GRADE 1	7,968,684	1,089	-	7,969,773
	GRADE 2	128,604	122	-	128,726
	GRADE 3	287,640	963	-	288,603
	GRADE 4	18,200	1,098	-	19,298
	GRADE 5	3,132	1,862	-	4,994
	총장부금액 합계	8,406,260	5,134	-	8,411,394
	신용손실 총당금	(12,131)	(234)	-	(12,365)
	장부금액	8,394,129	4,900	-	8,399,029

(주1) 예치금 및 유가증권의 등급분류 기준은 다음과 같습니다.

구 분	기 준
GRADE 1	외부신용등급 AAA 국공채/정부보증 및 손실보전 채권, 한국은행 예치금
GRADE 2	외부신용등급 AA
GRADE 3	외부신용등급 A
GRADE 4	외부신용등급 BBB
GRADE 5	외부신용등급 BB
GRADE 6	외부신용등급 B
GRADE 7	외부신용등급 CCC
GRADE 8	외부신용등급 CC
GRADE 9	외부신용등급 C
GRADE 10	외부신용등급 D

(주2) 대출채권 및 미사용약정의 등급분류 기준은 다음과 같습니다.

구 분	기 준
GRADE 1	부도율 0.75% 이하
GRADE 2	부도율 1.35% 이하
GRADE 3	부도율 5% 이하
GRADE 4	부도율 10% 이하
GRADE 5	부도율 100% 이하

(주3) 환매조건부채권매수 자산 중 거래상대방의 신용평가등급이 존재하지 않는 경우 무등급으로 분류되었으며, 이 경우 개별평가를 통해 충당금을 적립하고 있습니다. 당기말과 전기말 현재 당사가 보유한 환매조건부채권매수 자산의 경우 국공채 등 우량 담보 취득조건으로 취급된 바, 손실 가능성이 극히 낮다고 판단해 적립하지 않고 있습니다.

(주4) 당사는 기타금융자산 중 여신성가지급금과 미수이자의 등급분류를 원계좌의 정보를 따라서 분류하였고, 그 외의 항목에 대한 등급은 무등급으로 분류하였습니다.

(주5) 미사용약정 중 유가증권매입계약의 경우 거래상대방의 신용평가등급이 존재하지 않아 무등급으로 분류하였습니다.

(9) 거래상대방별 익스포저

1) 당기말과 전기말 현재 산업별 익스포저는 다음과 같습니다.

<제8(당기)>

(단위:백만원)				
구 분	세부구분	총장부금액	신용손실충당금	장부금액
예치금	정부 및 공공기관	2,716,963	-	2,716,963
	은행	8,154	-	8,154
	기타금융기관	22	-	22
	합 계	2,725,139	-	2,725,139
대출채권	기타금융기관	308,500	-	308,500
	기업 및 기타	952,007	(14,203)	937,804
	가계	37,786,029	(383,295)	37,402,734
	합 계	39,046,536	(397,498)	38,649,038
당기손익-공정가치측정채무증권	기타금융기관	2,554,933	-	2,554,933
상각후원가측정채무증권	정부 및 공공기관	3,742,226	-	3,742,226
	은행	50,000	-	50,000
	합 계	3,792,226	-	3,792,226
기타포괄손익-공정가치측정채무증권	정부 및 공공기관	5,301,917	-	5,301,917
	은행	79,973	-	79,973
	합 계	5,381,890	-	5,381,890
기타금융자산	정부 및 공공기관	116,414	-	116,414
	은행	52,778	-	52,778
	기타금융기관	738,984	-	738,984
	기업 및 기타	20,968	(90)	20,878
	가계	83,347	(1,364)	81,983
	합 계	1,012,491	(1,454)	1,011,037
미사용약정	기타금융기관	4,000	-	4,000
	가계	9,283,400	(16,677)	9,266,723
	합 계	9,287,400	(16,677)	9,270,723

<제7(전)기>

(단위:백만원)				
구 분	세부구분	총장부금액	신용손실충당금	장부금액
예치금	정부 및 공공기관	1,374,042	-	1,374,042
	은행	61	-	61
	합 계	1,374,103	-	1,374,103
대출채권	기타금융기관	400,000	-	400,000
	기업 및 기타	90,081	(1,055)	89,026
	가계	27,825,163	(260,773)	27,564,390
	합 계	28,315,244	(261,828)	28,053,416
당기손익-공정가치측정채무증권	기타금융기관	1,324,398	-	1,324,398
상각후원가측정채무증권	정부 및 공공기관	3,493,953	-	3,493,953
기타포괄손익-공정가치측정채무증권	정부 및 공공기관	4,074,149	-	4,074,149
	은행	118,802	-	118,802
	합 계	4,192,951	-	4,192,951
기타금융자산	정부 및 공공기관	130,774	-	130,774
	은행	7,057	-	7,057
	기타금융기관	598,588	-	598,588
	기업 및 기타	14,948	(3)	14,945
	가계	60,981	(953)	60,028
	합 계	812,348	(956)	811,392
미사용약정	가계	8,411,394	(12,365)	8,399,029

2) 당사는 대한민국에서만 영업을 수행하고 있어, 신용위험의 국가별 익스포저 관련 공시사항은 생략하였습니다.

(10) 당사는 상각처리한 채권 중 관련법률에 의한 소멸시효의 미완성, 대손상각 후 채권 미회수 등의 사유로 인하여 채무관련인에 대한 청구권이 상실되지 않은 채권을 대손상각채권으로 관리하고 있는 바, 당기말 및 전기말 현재 상각채권 잔액은 105,019백만원 및 52,547백만원입니다.

26-3. 유동성위험

(1) 유동성위험의 개요

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

(2) 유동성위험의 관리

금융감독원의 경영지도비율인 유동성커버리지비율(LCR : Liquidity Coverage Ratio) 및 순안정자금조달비율(NSFR : Net Stable Funding Ratio)을 ALM리스크관리시스템을 통해 산출하여 관리하고 있으며, 위험관리위원회에서는 내부적 관리를 위하여 감독당국의 규제수준과는 별도로 각종 유동성리스크의 한도를 설정하여 관리하며, 한도 준수 여부를 매월 위험관리협의회에 보고하고 있습니다. 또한 한도 준수를 위해다양한 유동성리스크 지표를 일별 모니터링 하고 있습니다.

유동성위기상황에 따른 시나리오에 따라 위기상황분석을 분기별로 수행하여 위험관리협의회에 보고하고 있으며, 위기상황에 대한 판단을 위하여 조기경보지표를 설정하여 모니터링 하고, 그 결과를 월별로 위험관리협의회에 보고하고 있습니다. 또한 유동성위기상황에 대비한 비상조달계획(Contingency Funding Plan)을 수립하여 관리하고 있습니다.

당기말과 전기말 현재 금융부채의 잔존기간별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제8(당기)>

(단위: 백만원)							
구 분	1개월 이하	1개월 초과~ 3개월 이하	3개월 초과~ 6개월 이하	6개월 초과~ 12개월 이하	1년 초과 ~5년 이하	5년 초과	합 계
<금융부채>							
예수부채	30,830,179	5,392,318	3,299,610	6,039,148	2,352,217	-	47,913,472
기타금융부채	566,147	3,952	5,887	11,759	64,853	45,582	698,180
금융부채 계	31,396,326	5,396,270	3,305,497	6,050,907	2,417,070	45,582	48,611,652
<난외계정>							
약정	9,287,400	-	-	-	-	-	9,287,400

<제7(전기)>

(단위: 백만원)							
구 분	1개월 이하	1개월 초과~ 3개월 이하	3개월 초과~ 6개월 이하	6개월 초과~ 12개월 이하	1년 초과 ~5년 이하	5년 초과	합 계
<금융부채>							
예수부채	22,403,846	2,665,929	1,863,683	5,377,310	1,132,618	-	33,443,386
기타금융부채	436,786	3,271	4,951	9,776	59,691	46,188	560,663
금융부채 계	22,840,632	2,669,200	1,868,634	5,387,086	1,192,309	46,188	34,004,049
<난외계정>							
미사용약정한도	8,411,394	-	-	-	-	-	8,411,394

상기 기간구분은 경영진의 판단에 근거하여 세분화 되었습니다. 표시된 금액은 원금 및 이자의 현금흐름을 모두 포함하고 있으며 금융부채의 할인되지 않은 현금흐름을 기초로 당사의 지급의무가 발생하는 가장 빠른 만기일로 분류하였습니다. 당사가 제공한 약정의 경우 약정 만기가 존재하나, 거래 상대방이 지급을 요청하는 경우 즉시 지급을 이행하여야 합니다.

26-4. 시장위험

(1) 시장위험의 개요

시장위험은 금리, 주가 및 환율 등과 같은 시장가격의 비우호적인 변동으로 인해 발생할 수 있는 손실 위험을 의미합니다. 당사는 외화순포지션, 시장성 유가증권, 파생상품, 기타 시장위험이 내재된 금융상품 자산 및 부채 등을 보유함에 따라 시장위험에 노출될 수 있으며, 보유 목적 및 금융상품의 특성에 따라 트레이딩계정과 은행계정으로 구분하여 시장위험을 관리합니다. 시장위험의 관리 목적은 동 손실 위험에 상응하여 최대한 소요될 것으로 예상되는 자기자본금액을 측정하고 이를 당사가 감내할 수 있는 적정 범위 내로 관리함으로써 수익성과 안정성을 동시에 추구하는 것입니다.

(2) 시장위험의 관리

1) 트레이딩계정에 대한 시장위험 관리

① 측정방법

당사는 「은행업감독업무시행세칙」 <별표3-2> "신용·운영·시장리스크 위험가중자산에 대한 자기자본비율 산출기준"에서 정하고 있는 표준방법에 따라 트레이딩계정에 대한 시장위험을 크게 민감도위험과 부도위험, 잔여위험으로 나누어 산출합니다.

- 민감도위험은 시장가격의 비우호적인 변동으로 인해 직접적으로 트레이딩계정에서 발생할 수 있는 선형·비선형 손실 위험을 말합니다.

- 부도위험은 민감도위험에서 고려하고 있는 신용스프레드 변동 또는 신용등급 전이로 인한 손실 위험과는 달리 발행자의 갑작스러운 부도 사건으로 발생할 수 있는 계약불이행 위험을 말합니다.

- 잔여위험은 상품의 기초자산의 특성 또는 비정형적인 손익 구조로 인해 민감도위험과 부도위험에서 고려되지 못한 그 밖의 요인으로 인해 발생할 수 있는 추가적인 손실 위험을 말합니다.

② 관리방법

당사는 시장위험 관리를 위한 내부 지침으로 '위험관리협의회'에서 「트레이딩정책지침」과 「시장리스크관리지침」을 정하여 운영하고 있습니다. 「트레이딩정책지침」에서는 계정 분류 및 변경, 가치평가, 소요자기자본 산출 등에 관한 기본 원칙 및 절차를 정하고 있으며, 「시장리스크관리지침」에서는 보다 구체적으로 트레이딩계정에 대한 시장위험을 인식, 측정, 보고 및 관리함에 따른 제반 업무 체계 및 절차를 정하고 있습니다. 또한, 트레이딩계정으로 분류되는 새로운 상품을 거래하고자 하는 경우에는 대상 상품, 거래전담조직, 관리한도 등 관련된 사항을 사전에 문서화하고 경영진의 승인을 득하도록 정책적으로 제한하고 있습니다.

당사는 시장위험의 관리를 위한 수단으로 크게 다음과 같은 한도를 두고 있으며, 필요에 따라 진행 한도에 더해 영업단위별(조직별, 데스크별, 상품별, 만기구간별 등) 세부 한도를 설정 및 운용합니다.

- 시장리스크 한도 : 시장위험에 상응한 소요자기자본을 적정 수준 범위 내에서 관리하기 위한 한도
- 손실한도 : 전사 수준 또는 포트폴리오 단위별로 누적되는 손실 수준을 관리하기 위한 한도
- 손절매한도 : 주식, 채권 등 유가증권 거래와 관련하여 매입건별 손실 수준을 관리하기 위한 한도
- 익스포져한도 : 투자/거래한도, 민감도한도 등과 같이 절대적인 리스크 노출 수준을 관리하기 위한 한도

한도 준수 여부는 일 단위로 모니터링하며, 설정된 한도가 초과되는 경우 운용조직장은 초과 사실 및 원인, 대응방안을 수립하여 위험관리위원회 및 위험관리협의회에 보고하고 가능한 즉시 한도초과가 해소되도록 관리하고 있습니다.

③ 시장리스크 소요자기자본

당기말과 전기말 현재 시장리스크 소요자기자본 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	위험군	제8(당)기	제7(전)기
민감도위험	GIRR(금리리스크)	-	-
	CSR(비유동화)	-	-
	CSR(유동화(CTP 제외))	-	-
	CSR(유동화(CTP))	-	-
	주식리스크	-	-
	외환리스크(주1)	15,235	262
	일반상품리스크	-	-
	소 계	15,235	262
부도위험	비유동화	-	-
	유동화(CTP 제외)	-	-
	유동화(CTP)	-	-
	소 계	-	-
잔여위험		-	-
합 계		15,235	262

(주1) 외환위험의 경우 환율변동에 대한 통화 간 상관관계를 고려하여 민감도위험에 상응하는 소요자기자본을 측정하므로, 동 수치는 트레이딩계정과 은행계정의 구분없이 당사가 보유한 외화포지션을 포괄하여 산출한 값입니다.

2) 은행계정에 대한 시장위험 관리

은행계정에 대한 시장위험은 금리변동에 따른 금리부자산과 금리부부채의 만기불일치로 인해 발생하는 금리위험을 말합니다. 당사는 「은행업감독업무시행세칙」 <별표9의1> "금리리스크 산출기준" 제2장에서 정하고 있는 바에 따라 표준방법으로 금리위험을 측정 및 관리하고 있습니다.

당사는 금리충격에 따른 순자산가치의 변동을 보여주는 ΔEVE (Change in Economic Value of Equity)와 금리충격에 따른 순이자이익의 변동을 보여주는 ΔNII (Change in Net Interest Income)에 대하여 한도를 설정하여 관리하고 있으며, 매월 모니터링하고 변동요인을 분석하여 '위험관리협의회'에 보고하고 있습니다.

당기말과 전기말 현재 그 결과값은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제8(당)기	제7(전)기
ΔEVE	97,440	405,435
ΔNII	151,566	218,081

3) 외환위험의 관리

보고기간말 현재 당사는 현물 외환포지션만 보유하고 있으며, 트레이딩계정 및 은행계정에서 발생하는 외환위험을 종합적으로 관리하고 있습니다. 이를 위해 위험관리협의회는 위험관리위원회에서 정한 시장리스크 한도를 기반으로 외환포지션한도 및 손실한도 등을 설정하여 관리하고 있습니다.

당기말과 전기말 현재 외화표시 자산 및 부채의 통화별 원화환산잔액은 다음과 같습니다.

<제8(당)기>

(단위: 백만원)						
구 분	USD	JPY	EUR	GBP	기타	합 계
금융자산						
현금및예치금	3,218	219	2,057	888	1,772	8,154
관계기업등에대한투자자산	-	-	-	-	97,562	97,562
자산 합계	3,218	219	2,057	888	99,334	105,716
금융부채						
기타금융부채	934	3	9	-	16	962

<제7(전)기>

(단위: 백만원)						
구 분	USD	JPY	EUR	GBP	기타	합 계
현금및예치금	12	5	5	5	33	60

26-5. 운영위험

(1) 운영위험의 개요

운영위험은 부적절하거나 잘못된 내부의 절차, 인력 및 시스템 또는 외부의 사건으로인하여 발생할 수 있는 손실 위험을 말하며, 법률리스크를 포함하되 전략, 평판리스크를 제외합니다. 동 법률리스크에는 벌금, 과징금, 감독적 행위에 기인한 징벌적 손해배상 및 사적 합의 관련 익스포저를 포함하되, 이에 한정되지 않습니다.

(2) 운영위험의 관리

당사는 운영리스크 관리시스템을 통하여 일반적인 운영리스크 관리수단인 RCSA(Risk & Control Self Assessment)와 KRI(Key Risk Indicator)를 비롯하여 운영리스크 소요자기자본의 산출, 은행에서 실제로 발생한 운영리스크 사건 및 손실데이터를 체계적으로 축적하여 관리하고 있으며 이와 관련한 사항을 주기적으로 경영진(위험관리협의회)에게 보고하고 있습니다.

26-6. 자본위험

당사는 금융감독당국이 제시하는 자본적정성 기준을 준수하고 있습니다. 국내 은행에 대한 자본적정성 기준은 국제결제은행(Bank for International Settlements) 내 바젤은행감독위원회(Basel Committee on Banking Supervision)의 바젤Ⅲ 협약에 근거한 것으로, 당사의 경우 은행업감독규정에 의거하여 2020년 1월 1일부터 동 기준에 따른 최소자본비율 규제를 받고 있습니다.

동 규제에 따라 당사가 준수해야 하는 최소 적립의무 자기자본비율은 보통주자본비율 4.5%, 기본자본비율 6%, 총자본비율 8% 이며, 이에 더해 당사는 보유 자기자본의 손실흡수능력 제고를 위하여 2020년부터 2023년까지 자본보전완충자본을 매년 0.625% 씩 증분하여 추가 적립해야 합니다. 이에 따라 2023년 이후 당사가 규제적으로 준수해야 하는 최소자본비율은 보통주자본비율 7%, 기본자본비율 8.5%, 총자본비율 10.5% 입니다.

당기말과 전기말 현재 자본비율의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제8(당)기	제7(전기)
자기자본 합계	6,234,765	5,799,812
보통주자본	5,997,832	5,618,540
보완자본	236,933	181,272
위험가중자산 합계	20,582,058	15,694,411
신용위험가중자산	18,886,017	14,472,836
운영위험가중자산	1,696,041	1,221,575
보통주자본비율	29.14%	35.80%
기본자본비율	29.14%	35.80%
총자본비율	30.29%	36.95%

당사는 최소 적립의무 자기자본비율 준수와는 별도로 은행이 경영상 직면할 수 있는 중요 리스크 대비 적정한 자본을 보유하고 있는지를 평가하는 내부자본적정성평가를 실시하고 있습니다.

내부자본적정성평가는 당사의 영업환경 및 사업목표, 위기상황 등을 고려했을 때 당사가 직면하는 중요한 리스크를 감당하기 위하여 필요한 자본량(내부자본)을 산출하고, 은행의 가용자본(경영상 손실을 보전하기 위해 실질적으로 사용 가능한 자본)이 이러한 필요자본량을 상회할 정도로 적정한 수준으로 유지될 수 있는지 확인하고 관리하는 것입니다.

당사는 현재 및 향후 가용자본의 규모 및 질, 리스크 감내수준, 사업전략 등을 고려하여 가용자본범위 내에서 내부자본한도를 결정하고(Risk appetite), 사업전략 및 리스크 유형별 특성 등을 고려하여 결정된 내부자본한도를 각 리스크 유형(신용, 신용편중, 시장, 운영, 금리, 유동성, 전략, 평판 등)별로 배분하여 리스크 유형별 한도를 설정합니다. 각 리스크 유형별로 설정된 한도 이내에서 관리되도록 매월 모니터링을 하고 모니터링 결과를 위험관리위원회와 위험관리협의회에 보고하고 있습니다. 내부자본의 한도 초과가 예상될 경우, 각 위험단계별로 리스크 유형별 한도 재배분, 내부자본한도 재설정, 리스크축소계획 수립, 자본확충 등의 적절한 조치가 취해지도록 하여 당사의 자본적정성을 관리하고 있으며, 각 단계별 대응책은 위험관리위원회와 위험관리협의회 검토 및 승인 절차를 거쳐 시행됩니다.

당사는 내부자본적정성평가 및 관리의 일환으로써 정기적으로 위기상황분석(Stress testing)을 실시하고 있으며, 이를 통해 시장 충격 등 예상 외의 위기상황이 발생하는 경우에 은행이 적정한 수준으로 자기자본을 유지할 수 있는지 평가하고 잠재적인 취약성을 진단하고 있습니다.

26-7. 공정가치 공시

활성화된 시장에서 거래되는 금융상품의 공정가치는 보고기간말 현재 고시되는 시장가격에 기초하여 산정됩니다.

활성시장에서 거래되지 아니하는 금융상품의 공정가치는 평가기법을 사용하여 결정하거나, 독립적인 외부 전문평가기관의 평가결과를 이용합니다. 당사는 다양한 평가기법을 활용하고 있으며 보고기간말 현재 시장상황에 근거하여 합리적인 가정을 수립하고 있습니다.

당사는 금융상품의 공정가치를 다음의 3가지 공정가치수준으로 분류하여 공시합니다.

- 수준 1 : 활성거래시장에서 공시되는 가격을 공정가치로 측정하는 금융상품의 경우, 동 금융상품의 공정가치는 수준 1로 분류하고 있습니다.
- 수준 2 : 평가기법을 사용하여 금융상품의 공정가치를 측정하는 경우, 유의적인 투입변수가 시장에서 관측한 정보에 기초한다면 동 금융상품의 공정가치는 수준 2로 분류하고 있습니다.
- 수준 3 : 평가기법을 사용하여 금융상품의 공정가치를 측정하는 경우, 유의적인 투입변수가 시장에서 관측불가능한 정보에 기초한다면 동 금융상품의 공정가치는 수준3으로 분류하고 있습니다.

(1) 상각후원가로 측정되는 금융상품

1) 상각후원가로 측정되는 금융상품의 공정가치 산출 방법은 다음과 같습니다.

구 분	공정가치 산출 방법
현금및예치금	현금은 장부금액과 공정가치가 동일하며 예치금은 변동이자율 예치금과, 단기성 예치금이 대부분이므로 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용하였습니다.
대출채권	대출채권의 경우 현금흐름할인모형을 사용하여 공정가치를 산출하고 있습니다.
상각후원가측정 채무증권	(주)에프앤자산평가, 나이스피앤아이(주)가 제공하는 최근거래일의 기준단가 중 작은 값을 공정가치로 산출하였습니다. 외부평가전문기관은 현금흐름할인모형을 사용하여 공정가치를 산출하고 있습니다.
예수부채 및 차입부채	요구불예수부채는 초단기성 부채로 장부금액을 공정가치로 평가하였으며, 나머지 예수부채와 차입부채는 계약상 현금흐름을 시장이자율에 잔여위험을 고려한 할인율로 할인한 현재가치를 공정가치로 산출하였습니다.
기타금융자산 및 기타금융부채	기타금융자산 및 기타금융부채의 경우 다양한 거래로부터 파생되는임시적 경과 계정으로서 만기가 비교적 단기이거나 만기가 정해져 있지 않아 현금흐름할인모형을 적용하지 않고 장부금액을 공정가치로 간주합니다.

2) 당기말과 전기말 현재 상각후원가로 측정하는 금융상품의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

<제8(당)기>

(단위: 백만원)					
구 분	장부금액				공정가치
	잔 액	미상각잔액(주1)	총당금	합 계	
<금융자산>					
현금및예치금					
현금및현금성자산	2,733,222	-	-	2,733,222	2,733,222
예치금	22	-	-	22	22
소 계	2,733,244	-	-	2,733,244	2,733,244
투자금융자산	3,792,226	-	-	3,792,226	3,764,815
대출채권	38,982,049	64,487	(397,498)	38,649,038	38,803,339
기타금융자산	1,014,326	(1,835)	(1,454)	1,011,037	1,011,037
금융자산 총계	46,521,845	62,652	(398,952)	46,185,545	46,312,435
<금융부채>					
예수부채	47,142,842	-	-	47,142,842	47,159,160
기타금융부채	1,074,162	-	-	1,074,162	1,074,162
금융부채 총계	48,217,004	-	-	48,217,004	48,233,322

(주1) 이연대출부대비용과 현재가치할인차금으로 구성되어 있습니다.

<제7(전)기>

(단위: 백만원)					
구 분	장부금액				공정가치
	잔 액	미상각잔액(주1)	총당금	합 계	
<금융자산>					
현금및예치금					
현금및현금성자산	1,381,539	-	-	1,381,539	1,381,539
투자금융자산	3,493,953	-	-	3,493,953	3,318,396
대출채권	28,287,686	27,558	(261,828)	28,053,416	28,205,477
기타금융자산	814,093	(1,745)	(956)	811,392	811,392
금융자산 총계	33,977,271	25,813	(262,784)	33,740,300	33,716,804
<금융부채>					
예수부채	33,055,804	-	-	33,055,804	33,038,333
기타금융부채	660,220	-	-	660,220	660,220
금융부채 총계	33,716,024	-	-	33,716,024	33,698,553

(주1) 이연대출부대비용과 현재가치할인차금으로 구성되어 있습니다.

3) 당기말과 전기말 현재 재무상태표에서 공정가치로 측정되지는 않으나 공정가치가 공시되는 금융자산부채의 평가수준별 공정가치의 내역은 다음과 같습니다.

<제8(당)기>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
현금및예치금	현금및현금성자산	8,105	2,725,117	-	2,733,222
	예치금	-	22	-	22
	소 계	8,105	2,725,139	-	2,733,244
투자금융자산	채무증권	1,234,972	2,529,843	-	3,764,815
대출채권	가계 및 기업	-	-	38,494,839	38,494,839
	환매조건부채권매수	-	-	308,500	308,500
	소 계	-	-	38,803,339	38,803,339
기타금융자산		-	-	1,011,037	1,011,037
금융자산 총계		1,243,077	5,254,982	39,814,376	46,312,435
예수부채		-	26,214,539	20,944,621	47,159,160
기타금융부채		-	-	1,074,162	1,074,162
금융부채 총계		-	26,214,539	22,018,783	48,233,322

<제7(전)기>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
현금및예치금	현금및현금성자산	7,436	1,374,103	-	1,381,539
투자금융자산	채무증권	1,042,484	2,275,912	-	3,318,396
대출채권	가계 및 기업	-	-	27,805,477	27,805,477
	환매조건부채권매수	-	-	400,000	400,000
	소 계	-	-	28,205,477	28,205,477
기타금융자산		-	-	811,392	811,392
금융자산 총계		1,049,920	3,650,015	29,016,869	33,716,804
예수부채		-	20,479,428	12,558,905	33,038,333
기타금융부채		-	-	660,220	660,220
금융부채 총계		-	20,479,428	13,219,125	33,698,553

4) 당기말과 전기말 현재 공정가치 공시를 위하여 사용된 평가방법 및 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
공정가치 수준	구 분	제8(당)기	제7(전)기	평가모형	투입변수
수준 2	현금및현금성자산(주1)	2,725,117	1,374,103	-	-
	예치금(주1)	22	-	-	-
	상각후원가측정채무증권	2,529,843	2,275,912	현금흐름할인모형	할인율
수준 3	대출채권	38,494,839	27,805,477	현금흐름할인모형	신용스프레드, 기타스프레드, 금리
	환매조건부채권매수(주1)	308,500	400,000	-	-
	기타금융자산(주1)	1,011,037	811,392	-	-
금융자산 합계		45,069,358	32,666,884		
수준 2	예수부채(주1)	26,214,539	20,479,428	-	-
수준 3	예수부채	20,944,621	12,558,905	현금흐름할인모형	기타스프레드, 금리
	기타금융부채(주1)	1,074,162	660,220	-	-
금융부채 합계		48,233,322	33,698,553		

(주1) 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 보아 장부금액을 공정가치로 공시한 항목과 관련한 평가모형과 투입변수는 공시하지 않습니다.

(2) 공정가치로 측정되는 금융상품

1) 금융상품의 평가수준별 공정가치

당기말과 전기말 현재 재무상태표에서 공정가치로 측정되는 금융자산의 평가수준별 공정가치의 내역은 다음과 같습니다.

<제8(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
<금융자산>				
당기손익-공정가치측정금융자산				
채무증권(*1)	-	2,553,963	970	2,554,933
기타포괄손익-공정가치측정금융자산				
채무증권	4,311,831	1,070,059	-	5,381,890
지분증권(*1)	-	-	201	201
금융자산 합계	4,311,831	3,624,022	1,171	7,937,024

(*1) 수준3으로 분류된 해당 항목의 경우 공정가치 측정을 위한 충분한 정보를 얻을 수 없고, 과거 또는 당기에 가치변동에 대한 명확한 증거가 없으므로 원가를 공정가치로 판단하였습니다.

<제7(전)기>

(단위: 백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
<금융자산>				
당기손익-공정가치측정금융자산				
채무증권	-	1,324,398	-	1,324,398
기타포괄손익-공정가치측정금융자산				
채무증권	2,516,249	1,676,702	-	4,192,951
금융자산 합계	2,516,249	3,001,100	-	5,517,349

2) 당기 및 전기 중 공정가치로 측정하는 금융상품 중 수준 1과 수준 2 사이의 이동금액은 없습니다.

3) 공정가치 평가기법 및 투입변수

당기말과 전기말 현재 공정가치 수준 2로 분류된 금융상품의 공정가치 측정시 사용된 평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	제8(당)기	제7(전)기	가치평가기법	투입변수
당기손익-공정가치측정금융자산	2,553,963	1,324,398	순자산가치평가	기초자산의 가격
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	1,070,059	1,676,702	현금흐름할인모형	할인율
금융자산 합계	3,624,022	3,001,100		

26-8. 금융자산과 금융부채의 상계

미회수내국환채권 및 미지급내국환채무 거래의 경우 법적 상계권리를 보유하고 순액으로 결제함에 따라 상계후 금액을 기준으로 재무상태표에 표시하고 있습니다.

(1) 당기말 및 전기말 현재 상계되는 금융자산, 실행가능한 일괄상계약정 및 이와 유사한 약정의 적용을 받는 금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제8(당)기>

(단위: 백만원)						
구 분	인식된 금융자산 총액	상계되는 인식된 금융부채 총액	재무상태표에 표시되는 금융자산 순액	재무상태표에서 상계되지 않는 관련금액		순 액
				금융상품	수취한 현금담보	
미회수내국환채권	1,534,137	(743,252)	790,885	-	-	790,885
환매조건부채권매수	308,500	-	308,500	(308,500)	-	-

<제7(전)기>

(단위: 백만원)						
구 분	인식된 금융자산 총액	상계되는 인식된 금융부채 총액	재무상태표에 표시되는 금융자산 순액	재무상태표에서 상계되지 않는 관련금액		순 액
				금융상품	수취한 현금담보	
미회수내국환채권	1,405,004	(800,041)	604,963	-	-	604,963
환매조건부채권매수	400,000	-	400,000	(400,000)	-	-

(2) 당기말 및 전기말 현재 상계되는 금융부채, 실행가능한 일괄상계약정 및 이와 유사한 약정의 적용을 받는 금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

<제8(당)기>

(단위: 백만원)						
구 분	인식된 금융부채 총액	상계되는 인식된 금융자산 총액	재무상태표에 표시되는 금융부채 순액	재무상태표에서 상계되지 않는 관련금액		순 액
				금융상품	제공한 현금담보	
미지급내국환채무	893,827	(743,252)	150,575	(150,575)	-	-

<제7(전)기>

(단위: 백만원)						
구 분	인식된 금융부채 총액	상계되는 인식된 금융자산 총액	재무상태표에 표시되는 금융부채 순액	재무상태표에서 상계되지 않는 관련금액		순 액
				금융상품	제공한 현금담보	
미지급내국환채무	914,400	(800,041)	114,359	(114,359)	-	-

27. 우발 및 약정사항

(1) 계류중인 소송사건

당기말 현재 당사가 원고로 계류중인 소송사건은 6건(채권존재확인 등)으로 소송금액은 767백만원이며, 피고로 계류중인 소송사건은 21건(채무부존재확인 등)으로 소송금액은 478백만원입니다. 보고기간말 현재 피고로 계류중인 소송사건에 대하여 현재로서는 최종 결과를 합리적으로 예측할 수 없어 소송충당부채를 계상하지 않았습니다.

(2) 자금보충 및 매입약정사항

당기말과 전기말 현재 발행일의 잔여 자금보충 및 매입약정(유형자산 취득 및 자본적지출 약정 제외) 체결내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제8(당)기	제7(전)기
약정		
원화대출약정	9,283,400	8,411,394
유가증권매입계약	4,000	-
합 계	9,287,400	8,411,394

28. 주당이익

(1) 당기 및 전기 중 기본주당이익의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원, 주)		
구 분	제8(당)기	제7(전)기
당기순이익	354,912	263,091
보통주에 귀속되는 이익	354,912	263,091
가중평균보통유통주식수	476,421,898	476,154,107
기본주당이익	745원	553원

(2) 당기 및 전기 중 가중평균유통보통주식수의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주)				
구 분	제8(당)기		제7(전)기	
	주식수	적수	주식수	적수
기초발행보통주식수	476,730,637	174,006,682,505	475,159,237	173,433,121,505
주식선택권 행사	141,500	14,416,500	1,571,400	363,127,400
자기주식	(532,334)	(127,106,346)	-	-
유통보통주식수	476,339,803	173,893,992,659	476,730,637	173,796,248,905
일수		365		365
가중평균유통보통주식수		476,421,898		476,154,107

(3) 희석주당이익

당기 및 전기 중 희석주당이익의 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원, 주)		
구 분	제8(당)기	제7(전)기
당기순이익	354,912	263,091
보통주에 귀속되는 이익	354,912	263,091
가중평균유통주식수	476,421,898	476,154,107
조정내역		
주식선택권	573,962	1,141,020
희석주당이익을 산정하기 위한 가중평균유통주식수	476,995,860	477,295,127
희석주당이익	744원	551원

29. 리스

(1) 당기말과 전기말 현재 사용권자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제8(당)기>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
건물	150,665	(38,900)	111,765
차량운반구	1,180	(439)	741
합 계	151,845	(39,339)	112,506

상기 사용권자산은 재무상태표의 '유형자산' 항목에 포함되었습니다.

<제7(전)기>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
건물	126,706	(19,327)	107,379
차량운반구	798	(260)	538
합 계	127,504	(19,587)	107,917

상기 사용권자산은 재무상태표의 '유형자산' 항목에 포함되었습니다.

(2) 당기 및 전기 중 사용권자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제8(당)기>

(단위: 백만원)						
구 분	기 초	취 득	감가상각	처 분	기 타(주1)	기말
건물	107,379	23,876	(19,626)	-	136	111,765
차량운반구	538	515	(253)	(59)	-	741
합 계	107,917	24,391	(19,879)	(59)	136	112,506

(주1) 복구충당부채 전입 등으로 인한 변동입니다.

<제7(전)기>

(단위: 백만원)						
구 분	기 초	취 득	감가상각	처 분	기 타(주1)	기말
건물	33,230	93,511	(19,404)	(1,768)	1,810	107,379
차량운반구	445	280	(170)	(17)	-	538
합 계	33,675	93,791	(19,574)	(1,785)	1,810	107,917

(주1) 복구충당부채 전입 등으로 인한 변동입니다.

(3) 당기말과 전기말 현재 리스부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제8(당)기	제7(전)기
건물	115,858	109,093
차량운반구	756	546
합 계	116,614	109,639

상기 리스부채는 재무상태표의 '기타부채' 항목에 포함되었습니다.

(4) 당기 및 전기 중 리스부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제8(당)기>

(단위: 백만원)						
구 분	기 초	증 가	지급액	상 각	기 타	기 말
건물	109,093	23,375	(20,391)	3,781	-	115,858
차량운반구	546	515	(274)	26	(57)	756
합 계	109,639	23,890	(20,665)	3,807	(57)	116,614

<제7(전)기>

(단위: 백만원)						
구 분	기 초	증 가	지급액	상 각	기 타	기 말
건물	34,625	88,593	(15,914)	3,535	(1,746)	109,093
차량운반구	449	280	(173)	10	(20)	546
합 계	35,074	88,873	(16,087)	3,545	(1,766)	109,639

(5) 당기말과 전기말 현재 리스부채의 잔존기간별 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제8(당)기	제7(전)기
1개월 이하	1,952	1,625
1개월 초과~3개월 이하	3,952	3,271
3개월 초과~6개월 이하	5,887	4,951
6개월 초과~12개월 이하	11,759	9,776
1년 초과~5년 이하	64,854	59,691
5년 초과	45,582	46,188
합 계	133,986	125,502

(6) 당기 및 전기 중 소액자산 리스에 관련되는 비용은 각각 390백만원과 373백만원 입니다.

(7) 당기 및 전기 중 단기리스에 관련되는 비용은 각각 17백만원과 75백만원 입니다.

(8) 전산센터 리스는 센터 내 상면(전산장비 포함) 사용량에 연동되는 변동리스료 조건을 포함합니다. 변동리스료를 지급하는 계약조건은 사용하지 않는 기초자산에 대한 지출금액을 최소화하기 위한 이유로 사용됩니다. 사용량에 연동하는 변동리스료는 변동리스료를 유발하는 조건이 생기는 기간에 당기손익으로 인식합니다.

당기 및 전기 중 리스부채 측정치에 포함되지 않은 변동리스료에 관련되는 비용은 각각 1,828백만원과 1,127백만원이며, 고정리스료 대비 상대적인 크기는 각각 약 59.97%와 49.04% 입니다.

30. 현금흐름표

(1) 당기 및 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 거래의 주요 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제8(당)기	제7(전)기
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	132,610	(105,618)
순확정급여자산의 재측정요소	(3,321)	3,429
선급금의 유형자산 대체	-	(400)
선급금의 무형자산 대체	(2,158)	(441)
대출채권 대손상각	(112,259)	(55,158)
사용권자산의 취득	24,527	95,601
리스부채의 인식	23,890	88,873

(2) 당기 및 전기 중 재무활동으로 분류된 부채의 변동은 다음과 같습니다.

<제8(당)기>

(단위: 백만원)	
구 분	리스부채
기초	109,639
현금흐름	(20,665)
취득	23,890
상각	3,807
기타	(57)
기말	116,614

<제7(전)기>

(단위: 백만원)	
구 분	리스부채
기초	35,074
현금흐름	(16,087)
취득	88,873
상각	3,545
기타	(1,766)
기말	109,639

31. 비연결구조화기업

(1) 당사가 지분을 보유하고 있는 비연결구조화기업의 성격, 목적, 활동, 자금조달방법 및 규모는 다음과 같습니다.

성격	목적	활동	자금조달방법
투자펀드	투자 및 배분	투자펀드자산의 관리 및 운용	수익증권 발행 및 출자

(2) 비연결구조화기업에 대한 위험의 성격

당기말 및 전기말 현재 비연결구조화기업에 대한 지분과 이와 관련된 위험의 성격은 다음과 같습니다.

<제8(당기)>

(단위: 백만원)	
구 분	투자펀드
비연결구조화기업의 총자산	21,344,700
재무제표상 장부금액	
자산	
당기손익-공정가치측정 금융자산	2,554,933
최대 노출 금액	
보유자산	2,554,933
최대 노출의 결정 방법	보유자산 장부금액

<제7(전)기>

(단위: 백만원)	
구 분	투자펀드
비연결구조화기업의 총자산	15,933,056
재무제표상 장부금액	
자산	
당기손익-공정가치측정 금융자산	1,324,398
최대 노출 금액	
보유자산	1,324,398
최대 노출의 결정 방법	보유자산 장부금액

32. 특수관계자 거래

(1) 당기말 현재 주요 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

구 분	제8(당)기
당사에 유의적인 영향력을 행사하는 기업(주1)	(주)카카오
	한국투자증권(주)
	한국투자금융지주(주)
관계기업	한국평가정보 주식회사
	주식회사 넬리소프트
	PT Super Bank Indonesia
그 밖의 특수관계자	한국투자밸류자산운용(주)
	(주)한국투자저축은행
	(주)카카오페이
	(주)카카오페이증권
	(주)디케이테크인
	(주)카카오스페이스
	(주)카카오 VX
	(주)카카오엔터프라이즈
	(주)카카오모빌리티
	(주)카카오게임즈
	(주)그라운드엑스
	(주)카카오스타일
	(주)카카오엔터테인먼트
	(주)카카오페이손해보험
	Krust Universe Pte. Ltd

(주1) 전기 중 한국투자증권(주)은 한국투자금융지주(주) 및 한국투자밸류자산운용(주)이 보유한 당사의 주식을 매수하여 당사에 유의적인 영향력을 행사하게 되었습니다.

(2) 특수관계자 채권·채무

당기말과 전기말 현재 특수관계자 간의 중요한 채권·채무의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
특수관계 구분	특수관계자명	채권 / 채무	제8(당)기	제7(전)기
당사에 유의적인 영향력을 행사하는 기업	(주)카카오	기타자산(주1)	7,835	7,401
		예수부채	38	-
		리스부채(주2)	89,679	79,020
		기타부채	2,183	1,575
	한국투자증권(주)	예수부채	2,390	653
		기타부채	121	70
관계기업	한국평가정보 주식회사	기타자산	41	-
그 밖의 특수관계자	(주)카카오페이	예수부채	98	-
	(주)카카오모빌리티	기타자산	-	84
	(주)카카오엔터프라이즈	기타부채	34	1
		리스부채(주2)	95	468
	(주)카카오스타일	예수부채	-	10
주요경영진		예수부채	609	513
		기타부채	5,719	3,021

(주1) 임차보증금의 현재가치할인차금을 차감한 순장부금액입니다.

(주2) 당기말과 전기말 현재 리스거래와 관련하여 인식한 사용권자산 장부금액은 각각 87,422백만원과 78,717백만원입니다.

(3) 특수관계자 수익·비용

당기 및 전기 중 특수관계자 간의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
특수관계 구분	특수관계자명	거래내역	제8(당)기	제7(전)기
당사에 유의적인 영향력을 행사하는 기업	㈜카카오	이자수익	135	123
		수수료수익	3,349	616
		기타영업수익	-	8
		영업외수익	-	1,811
		이자비용	3,012	2,815
		수수료비용	11,449	9,570
		판매비와관리비(주1)	8,831	6,682
	한국투자증권(주)	이자수익	183	206
		수수료수익	4,288	6,624
		이자비용	2	1
		수수료비용	124	73
관계기업	한국평가정보 주식회사	수수료비용	69	-
	주식회사 넬리소프트	수수료수익	250	-
그 밖의 특수관계자	㈜한국투자저축은행	수수료수익	2,005	2,636
	㈜카카오페이	수수료수익	11,539	10,759
		이자비용	1	1
		판매비와관리비	13	15
	㈜디케이테크인	판매비와관리비	3,088	2,353
	㈜카카오스페이스	판매비와관리비	-	110
	㈜카카오 VX	수수료수익	-	42
		판매비와관리비	32	35
	㈜카카오엔터프라이즈	이자비용	8	14
		수수료비용	8,211	4,584
		판매비와관리비	135	92
	㈜카카오페이증권	이자수익	159	182
	㈜카카오모빌리티	수수료수익	313	109
		수수료비용	234	416
		판매비와관리비	3	29
	㈜카카오엔터테인먼트	판매비와관리비	1,338	1,150
	㈜그라운드엑스	수수료수익	-	182
		수수료비용	5	13
	㈜카카오스타일	수수료수익	-	92
		판매비와관리비	-	31
	㈜카카오페이손해보험	수수료수익	10	-
		판매비와관리비	-	489
	Krust Universe Pte. Ltd	수수료수익	-	76
주요경영진		이자비용	22	11
		판매비와관리비	-	2

(주1) 당기 및 전기 중 리스부채에서 차감 지급한 리스료 각각 10,221백만원과 7,449백만원은 제외하였습니다.

(4) 당기 및 전기 중 특수관계자와의 주요 자금차입거래 내역은 다음과 같습니다.
<제8(당)기>

(단위: 백만원)							
특수관계 구분	특수관계자명	거래내역	기 초	차 입	상 환	기 타(주1)	기 말
당사에 유의적인 영향력을 행사하는 기업	(주)카카오	리스부채	79,020	17,487	(9,840)	3,012	89,679
그 밖의 특수관계자	(주)카카오엔터프라이즈	리스부채	468	-	(381)	8	95
주요경영진		예수부채(주2)	413	597	(527)	-	483

(주1) 예수부채의 기타 항목은 사외이사 변동에 따른 효과이며, 리스부채의 기타 항목은 리스부채 상각에 따른 효과입니다.

(주2) 수시입출금식 예수금 거래는 제외하였습니다.

<제7(전)기>

(단위: 백만원)							
특수관계 구분	특수관계자명	거래내역	기초	차입	상환	기타(주1)	기말
당사에 유의적인 영향력을 행사하는 기업	(주)카카오	리스부채	2,852	82,201	(7,163)	1,130	79,020
그 밖의 특수관계자	(주)카카오엔터프라이즈	리스부채	-	740	(286)	14	468
주요경영진		예수부채(주2)	4,233	421	(211)	(4,030)	413

(주1) 예수부채의 기타 항목은 사외이사 변동에 따른 효과이며, 리스부채의 기타 항목은 리스부채 상각에 따른 효과입니다.

(주2) 수시입출금식 예수금 거래는 제외하였습니다.

(5) 당기 및 전기 중 특수관계자와의 금융약정에 따른 이전 내역은 없습니다.

(6) 당기말과 전기말 현재 당사가 특수관계자에게 제공한 지급보증 및 미사용약정 내역은 없습니다.

(7) 당기말과 전기말 현재 당사가 특수관계자에게 제공하거나 특수관계자로부터 제공받고 있는 담보는 없습니다.

(8) 당기 및 전기 중 특수관계자를 통한 채권거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
특수관계 구분	특수관계자명	거래내역	제8(당)기	제7(전)기
당사에 유의적인 영향력을 행사하는 기업	한국투자증권(주)	채권매수	476,748	425,454
		채권매도	-	-
그 밖의 특수관계자	(주)카카오페이증권	채권매수	512,901	734,106
		채권매도	-	-

(9) 당기와 전기 중 특수관계자와의 주요 출자 및 회수거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
특수관계 구분	특수관계자명	제8(당)기		제7(전)기	
		출자	회수	출자	회수
관계기업	한국평가정보 주식회사	-	-	4,620	-
	주식회사 널리소프트	-	-	3,745	-
	PT Super Bank Indonesia	103,272	-	-	-

(10) 당기 중 특수관계자에게 지급한 배당금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
특수관계 구분	특수관계자명	제8(당)기
당사에 유의적인 영향력을 행사하는 기업	(주)카카오	10,363
	한국투자증권(주)	10,363

(11) 당사가 당기 중 관계기업인 한국평가정보 주식회사를 통해 취득한 무형자산의 금액은 330백만원이며 그 밖의 특수관계자인 (주)디케이테크인을 통해 취득한 무형자산은 27백만원입니다.

(12) 당사는 전기 중 그 밖의 특수관계자인 (주)디케이테크인과 정보보호 정책관리 플랫폼 개발 프로젝트 용역계약을 체결하였으며, 총 계약금액 453백만원 중 당기까지 315백만원을 지급하였습니다.

(13) 당사는 전기 중 본사 전대차 계약 중도해지와 관련하여 (주)카카오에게 유형자산을 1,895백만원에 매각하였으며, 동 건에 대한 원상복구의무를 양도하며 1,529백만원을 지급하였습니다.

(14) 당사가 당기 중 그 밖의 특수관계자인 (주)카카오페이에게 지급한 대출모집수수료 총액은 1,670백만원 입니다. 해당 수수료는 이연대출부대비용으로 계상되며 유효이자율법에 따라 상각하여 대출채권 이자수익에서 차감하고 있습니다.

(15) 당기 및 전기 중 주요 경영진에 대한 보상 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제8(당)기	제7(전기
장·단기종업원급여	5,308	2,617
퇴직급여	288	1,436
주식보상비용	17	120
합 계	5,613	4,173

주요 경영진은 당사 활동의 계획·지휘·통제에 대한 권한과 책임을 가진 이사(사외이사 포함)들로 구성되어 있습니다.

33. 대손준비금

대손준비금은 은행업감독규정 제29조 제1항 및 제2항에 따라 산출 및 공시되는 사항입니다.

(1) 대손준비금 잔액

당기말과 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제8(당)기	제7(전기)
대손준비금 적립액	132,182	190,301
대손준비금 전(환)입 예정액	30,377	(58,119)
대손준비금 잔액	162,559	132,182

(2) 대손준비금 전입 필요액 및 대손준비금 반영 후 조정이익 등

당기 및 전기 중 대손준비금 전입 필요액 및 대손준비금 반영 후 조정이익 등은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제8(당)기	제7(전기)
대손준비금 전(환)입 필요액	30,377	(61,372)
대손준비금 반영후 조정이익	324,535	324,463
대손준비금 반영후 기본 주당 조정이익	681원	681원
대손준비금 반영후 희석 주당 조정이익	680원	680원

6. 배당에 관한 사항

당사는 정관에 의거 이사회 및 주주총회 결의를 통하여 배당을 실시하고 있으며, 상법상 배당가능이익의 범위 내에서 지속적인 성장을 위한 자원 확보, 은행법 등 관련 법규에 따른 자본의 적정성 유지 및 경영 환경 등을 고려하여 배당 규모를 결정하고 있습니다.

당사는 제7기에 설립 후 최초로 현금배당을 실시하였으며, 당기 중 신탁계약을 통해 130억 원 규모의 자기주식을 취득하였습니다. 향후에도 자본적정성 및 재무구조 개선과 주주가치 제고의 균형점을 고려하여 주주환원정책을 수립할 계획입니다.

배당에 관한 당사 정관의 내용은 다음과 같습니다.

제 57 조 (이익배당)

- ① 이익의 배당은 금전과 주식으로 할 수 있다.
- ② 이익의 배당을 주식으로 하는 경우 당행이 종류주식을 발행한 때에는 주주총회의 결의로 각각 그와 같은 종류의 주식으로 할 수 있다.
- ③ 제1항의 배당은 매결산기말 현재의 주주명부에 기재된 주주 또는 등록된 질권자에게 지급한다.

- ④ 당행은 각 영업연도 중 1회에 한하여 이사회 결의로 일정한 날을 정하여 그 날의 주주에게 금전으로 「상법」 등 관련법령에 따라 중간배당을 할 수 있다.
- ⑤ 사업연도 개시일 이후 제4항의 각 기준일 이전에 유상증자, 무상증자, 주식배당 또는 주식매수선택권의 행사에 의하여 발행하는 신주에 대한 중간배당에 관해서는 당해 신주는 직전 사업연도말에 발행된 것으로 본다.

가. 주요배당지표

구 분	주식의 종류	당기	전기	전전기
		제8기	제7기	제6기
주당액면가액(원)		5,000	5,000	5,000
(연결)당기순이익(백만원)		354,912	263,091	204,124
(별도)당기순이익(백만원)		-	-	-
(연결)주당순이익(원)		745	553	467
현금배당금총액(백만원)		71,451	38,138	-
주식배당금총액(백만원)		-	-	-
(연결)현금배당성향(%)		20.13	14.50	-
현금배당수익률(%)	보통주	0.55	0.31	-
	-	-	-	-
주식배당수익률(%)	보통주	-	-	-
	-	-	-	-
주당 현금배당금(원)	보통주	150	80	-
	-	-	-	-
주당 주식배당(주)	보통주	-	-	-
	-	-	-	-

주1) K-IFRS 별도재무제표 기준이며, 당사는 연결 재무제표를 작성하지 않으므로 (별도)당기순이익은 작성을 생략합니다.

주2) 주당순이익은 기본주당순이익(당기순이익÷가중평균유통주식수) 기준입니다.

주3) 상기 표의 당기 현금배당금은 정기주주총회 승인 전 금액으로 향후 정기주주총회에서 부결되거나 수정이 발생한 경우 정정보고서를 통해 그 내용 및 사유 등을 반영할 예정입니다.

나. 과거 배당 이력

(단위: 회, %)

연속 배당횟수		평균 배당수익률	
분기(중간)배당	결산배당	최근 3년간	최근 5년간
-	1	0.31	0.31

주1) 제7기에 설립 후 최초로 결산배당을 실시하였으며, 제8기 결산배당은 정기주주총회 승인으로 연속 배당 횟수에서 제외하였습니다.

주2) 평균 배당수익률은 최초 배당 실시 이후 기간을 대상으로 산출하였습니다.

7. 증권의 발행을 통한 자금조달에 관한 사항

7-1. 증권의 발행을 통한 자금조달 실적

[지분증권의 발행 등과 관련된 사항]

증자(감자)현황

(기준일 : 2023년 12월 31일) (단위 : 원, 주)

주식발행 (감소)일자	발행(감소) 형태	발행(감소)한 주식의 내용				
		종류	수량	주당 액면가액	주당발행 (감소)가액	비고
2021년 03월 30일	주식매수선택권행사	보통주	1,997,200	5,000	5,000	주식매수선택권행사
2021년 07월 30일	유상증자(일반공모)	보통주	65,450,000	5,000	39,000	기업공개
2021년 11월 09일	주식매수선택권행사	보통주	59,000	5,000	5,000	주식매수선택권행사
2022년 03월 31일	주식매수선택권행사	보통주	1,037,200	5,000	5,000	주식매수선택권행사
2022년 05월 06일	주식매수선택권행사	보통주	60,000	5,000	5,000	주식매수선택권행사
2022년 05월 20일	주식매수선택권행사	보통주	5,000	5,000	5,000	주식매수선택권행사
2022년 06월 07일	주식매수선택권행사	보통주	21,000	5,000	5,000	주식매수선택권행사
2022년 07월 05일	주식매수선택권행사	보통주	35,000	5,000	5,000	주식매수선택권행사
2022년 07월 20일	주식매수선택권행사	보통주	24,000	5,000	5,000	주식매수선택권행사
2022년 08월 05일	주식매수선택권행사	보통주	280,000	5,000	5,000	주식매수선택권행사
2022년 09월 05일	주식매수선택권행사	보통주	5,000	5,000	5,000	주식매수선택권행사
2022년 09월 20일	주식매수선택권행사	보통주	5,000	5,000	5,000	주식매수선택권행사
2022년 10월 05일	주식매수선택권행사	보통주	2,500	5,000	5,000	주식매수선택권행사
2022년 11월 21일	주식매수선택권행사	보통주	80,000	5,000	5,000	주식매수선택권행사
2022년 12월 05일	주식매수선택권행사	보통주	10,000	5,000	5,000	주식매수선택권행사
2022년 12월 16일	주식매수선택권행사	보통주	6,700	5,000	5,000	주식매수선택권행사
2023년 03월 06일	주식매수선택권행사	보통주	1,500	5,000	5,000	주식매수선택권행사
2023년 03월 20일	주식매수선택권행사	보통주	35,000	5,000	5,000	주식매수선택권행사
2023년 11월 06일	주식매수선택권행사	보통주	40,000	5,000	5,000	주식매수선택권행사
2023년 11월 20일	주식매수선택권행사	보통주	30,000	5,000	5,000	주식매수선택권행사
2023년 12월 20일	주식매수선택권행사	보통주	35,000	5,000	5,000	주식매수선택권행사

[채무증권의 발행 등과 관련된 사항]

채무증권 발행실적

(기준일 : 2023년 12월 31일) (단위 : 원, %)

발행회사	증권종류	발행방법	발행일자	권면(전자등록)총액	이자율	평가등급 (평가기관)	만기일	상환 여부	주관회사
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
합 계	-	-	-	-	-	-	-	-	-

기업어음증권 미상환 잔액

(기준일 : 2023년 12월 31일)

(단위 : 원)

잔여만기	10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년 초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-

단기사채 미상환 잔액

(기준일 : 2023년 12월 31일)

(단위 : 원)

잔여만기	10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	합 계	발행 한도	잔여 한도
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-

회사채 미상환 잔액

(기준일 : 2023년 12월 31일)

(단위 : 원)

잔여만기	1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-

신종자본증권 미상환 잔액

(기준일 : 2023년 12월 31일)

(단위 : 원)

잔여만기	1년 이하	1년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 15년이하	15년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-

조건부자본증권 미상환 잔액

(기준일 : 2023년 12월 31일)

(단위 : 원)

잔여만기	1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계

미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

7-2. 증권의 발행을 통해 조달된 자금의 사용실적

가. 공모자금의 사용내역

(기준일 : 2023년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

구 분	회차	납입일	증권신고서 등의 자금사용 계획		실제 자금사용 내역		차이발생 사유 등
			사용용도	조달금액	내용	금액	
기업공개 (유가증권시장상장)	-	2021.07.30	운영자금 (자본적정성 확보 등)	2,178,829	운영자금 (자본적정성 확보, 우수 인력 확보, 고객경험 혁신, 금융소비자 편의 증대)	2,058,559	-
기업공개 (유가증권시장상장)	-	2021.07.30	기타	350,000	기타 (금융기술 R&D, 글로벌 진출 추진)	128,234	글로벌 진출 추진의 경우 당초 2023년까지 3년간 500억원을 투자할 계획이었으나, 2023년 9월 인도네시아 디지털뱅크 Super bank에 대해 지분 10% 수준인 1,041억원 을 투자하였습니다.

주1) 상기 조달금액은 발행제비용인 23,721백만원을 제외한 금액입니다.

주2) 실제 공모자금의 사용은 당사의 영업, 시장환경 및 경영환경 등을 고려하여 변경될 가능성이 있습니다.

주3) 상기 자금사용 계획의 세부내역에 대하여는 당사 증권신고서(2021.07.22)의 자금의 세부 사용 계획의 내용을 참고해주시기 바랍니다.

나. 사모자금의 사용내역

(기준일 : 2023년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

구 분	회차	납입일	주요사항보고서의 자금사용 계획		실제 자금사용 내역		차이발생 사유 등
			사용용도	조달금액	내용	금액	
-	-	-	-	-	-	-	-

다. 미사용자금의 운용내역

미사용자금은 MMF, 콜, RP 등 단기 유동성자금으로 운용중입니다.

8. 기타 재무에 관한 사항

가. 재무제표를 제작성한 경우 제작성사유, 내용 및 재무제표에 미치는 영향

당사는 보고서 작성기준일 현재 해당사항이 없습니다.

나. 합병, 분할, 자산양수도, 영업양수도

당사는 보고서 작성기준일 현재 해당사항이 없습니다.

다. 자산유동화와 관련한 자산매각의 회계처리

당사는 보고서 작성기준일 현재 해당사항이 없습니다.

라. 우발채무 등에 관한 사항

(1) 지급보증의 구성 내역

당사는 보고서 작성기준일 현재 해당사항이 없습니다.

(2) 신용등급별 지급보증 익스포저 현황

당사는 보고서 작성기준일 현재 해당사항이 없습니다.

(3) 상대방별 지급보증

당사는 보고서 작성기준일 현재 해당사항이 없습니다.

(4) 당기말 및 전기말 현재 산업별 지급보증의 내역

당사는 보고서 작성기준일 현재 해당사항이 없습니다.

(5) 당기말 및 전기말 현재 약정내역

(단위: 백만원)

구분	제8(당)기	제7(전)기
가계대출약정	9,283,400	8,411,394
유가증권매입계약	4,000	-
합 계	9,287,400	8,411,394

(6) 기타 사항

기타 우발채무 등에 관한 사항은 상기 「5. 재무제표의 주석」의 '주석 27. 우발 및 약정사항'을 참고하시길 바랍니다.

마. 기타 재무제표 이용에 유의할 사항

(1) 연결재무제표 이용상의 유의점

당사는 보고서 작성기준일 현재 해당사항이 없습니다.

(2) 재무제표 이용상의 유의점

상기 「5. 재무제표의 주석」의 '주석 2. 재무제표 작성기준' 및 '주석 3. 유의적인 회계정책'을 참고하시길 바랍니다.

바. 대손충당금 설정 현황

(1) 계정과목별 대손충당금 설정 내용

대손충당금 설정대상 및 대손충당금 설정금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원, %)

구분	제8기	제7기	제6기
예치금	2,725,139	1,374,103	1,212,571
대출채권	39,046,536	28,315,244	26,503,152
채무증권	9,174,116	7,686,904	6,139,021
기타자산	1,012,491	812,348	677,235
대손충당금 설정대상 합계	51,958,282	38,188,599	34,531,979
대손충당금 설정금액	398,952	262,784	141,397
대손충당금 설정률(%)	0.77	0.69	0.41

(2) 대손충당금 변동 현황

(단위: 백만원)

구분	제8기	제7기	제6기
기초	262,784	141,397	90,635
(-)대손상각	112,294	55,185	44,139
(+)상각채권회수	3,825	4,470	3,087
(-)매각	1,399	143	-
(+)기타변동	(2,312)	(977)	(440)
(+)전입(환입)액	248,348	173,222	92,254
기말	398,952	262,784	141,397

(3) 대손충당금 설정 방침

대손충당금 산출 대상은 다음과 같이 설정하고 있으며, 자산의 특성 및 거래상대방에 따라 개별평가 및 집합평가로 구분하여 대손충당금을 설정하고 있습니다.

1. 상각후 원가로 측정하는 금융자산
2. 대출약정과 금융보증계약
3. 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 금융자산

(가) 개별 평가

당사의 경우 가계여신 위주의 포트폴리오를 구성하고 있는 바, 집합평가를 통한 대손충당금 산출을 원칙으로 하나, 가계여신 및 채무증권을 제외한 기업 익스포져(정부, 공공기관, 은행, 증권사 제외)가 존재하는 경우는 개별평가를 통한 대손충당금을 설정하고 있습니다. 단, 기업여신 중 개인사업자 여신의 경우 가계여신과 유사한 특성을 지니므로 개별평가가 아닌 집합 평가를 원칙으로 합니다. 또한 집합평가 대상 중 거래상대방 신용도의 악화로 인해 개별 평가가 필요하다고 판단되는 경우도, 개별평가 대상으로 분류하여 대손충당금을 설정합니다.

개별평가 대상자산 중 손상이 발생하지 않은 자산은 영업현금흐름을 추정하여 대손충당금을 설정하며, 손상이 발생한 자산은 영업현금흐름, 담보현금흐름, 기타 상환재원 등 종합적인 미래현금흐름 추정을 통해 대손충당금을 설정합니다.

(나) 집합 평가

집합평가의 경우 차주의 상환 능력을 나타내는 유사한 신용위험특성에 근거하여 금융자산을 분류합니다(예: 상품 유형, 차주의 소득구분, 담보유형, 연체구간, 경과월수, 기타 관련 요소를 고려하는 신용위험 평가 또는 신용등급 평가절차에 근거함).

집합평가 대손충당금은 당사 내/외부 자료를 활용하여 추정한 리스크 측정요소(부도율, 부도시 손실률, 추가사용률, 미래경기전망 등)를 적용하여 설정합니다. 최초 인식 후에 금융상품의 신용위험이 유의적으로 증가하지 아니한 경우에는 보고기간 말에 12개월 대손충당금을 설정하며, 최초 인식 후에 금융상품의 신용위험이 유의적으로 증가한 경우에는 매 보고기간 말에 전체기간 대손충당금을 설정합니다.

계약상 현금흐름의 전액 회수가 가능한 것으로 판단되는 정부, 공공기관 등의 거래상대방으로부터 발생한 금융상품에 대해서는 대손충당금을 산출하지 않으나, 해당 자산이 stage2, stage3로 분류된 경우는 현금흐름 및 상환재원을 고려하여 개별평가를 실시하도록 하고 있습니다.

사. 공정가치평가 내역

상기 「5. 재무제표의 주석」의 '주석 26-7 공정가치 공시'를 참고하시기 바랍니다.

아. 유형자산 재평가

당사는 보고서 작성기준일 현재 해당사항이 없습니다.

IV. 이사의 경영진단 및 분석의견

1. 예측정보에 대한 주의사항

당사가 동 사업보고서에서 미래에 발생할 것으로 예상·예측한 활동, 사건 또는 현상은 당해 공시서류 작성시점의 사건 및 재무성과에 대한 회사의 견해를 반영한 것입니다. 동 예측정보는 미래 사업환경과 관련된 다양한 가정에 기초하고 있으며, 이와 같은 가정들은 결과적으로 부정확한 것으로 판명될 수도 있습니다. 또한, 이러한 가정들에는 예측정보에서 기재한 예상치와 실제 결과 간에 중요한 차이를 초래할 수 있는 위험, 불확실성 및 기타 요인을 포함하고 있습니다. 이러한 중요한 차이를 초래할 수 있는 요인으로는 회사 내부경영과 관련된 요인과 외부환경에 관한 요인이 포함되어 있으며, 이외 다양한 요인들이 있을 수 있습니다.

당사는 동 예측정보 작성시점 이후에 발생하는 위험 또는 불확실성을 반영하기 위하여 예측정보에 기재한 사항을 수정하는 정정보고서를 공시할 의무는 없습니다. 결론적으로, 동 사업보고서상에 회사가 예상한 결과 또는 사항이 실현되거나 회사가 당초에 예상한 영향이 발생한다는 확신을 제공할 수 없습니다. 동 보고서에 기재된 예측정보는 보고서 작성시점을 기준으로 작성한 것이며, 회사가 이러한 위험요인이나 예측정보를 업데이트할 예정이 없음을 유의하시기 바랍니다.

2. 개요

2023년은 높은 물가상승률에 따른 중앙은행의 금리인상 기초, 경기침체 우려가 높아지고 있는 시장 환경이 지속된 한 해였습니다. 은행권의 보수적인 리스크 관리강화로 금융시장의 급격한 변동은 없을 것으로 판단되지만 미 연준의 기준금리 정책에 따라 대한민국의 유동성 및 금리수준도 변동 가능성이 있습니다. 이러한 경제환경 속에서도 비대면 트렌드의 일상화와 금융 소비 패턴 변화에 적응 하여 지속적인 외형성장과 운영 효율성 제고를 통해 안정적인 성장세를 이루어 냈습니다.

차별적인 수신상품 기반으로 효율적인 조달 경쟁력을 시현하였고, 성공적인 여신 상품 및 서비스 런칭으로 리테일뱅킹 포트폴리오 완성과 동시에 기업 금융의 발판을 마련하였으며, 동시에 광고 비즈니스의 본격화 등으로 불확실성과 변동성 높은 외부 환경속에서도 지속적이고 안정적인 수익원 다각화를 위한 초석을 구축하였습니다.

대외적으로는 혁신을 통한 편리한 금융의 기여를 인정 받아 '대한민국 금융소비자 대상 금융감독원장상'을 수상하는 등 대한민국 최우수 모바일뱅크의 위상을 보다 확고히 하였습니다.

카카오뱅크의 2023년은 사회적 책임을 다하고 금융혁신의 활동을 강화한 한 해라고 할 수 있습니다. 매일 우대금리 및 보너스 금리를 제공하는 '한달적금' 출시를 통해 저축의 즐거움을 고객에게 줄 수 있었으며, 카카오뱅크와 제휴 금융사 대출상품을 한번에 조회할 수 있는 '신용대출 비교하기'를 출시 및 '개인사업자뱅킹' 보증서 상품의 다양화를 통해 편리하게 금융과 연계된 일상을 제공하고자 노력하였습니다.

이를 통해 2,284만명의 고객이 카카오뱅크를 이용해주셨고, 연말 기준으로 수신 47.1조원,

여신 38.7조원을 달성하였습니다. 재무적인 성과로는 전년 대비 1,253억원(35.5%) 상승한 4,785억원의 영업이익을 기록하며 안정적인 자립 기반을 마련하였고 관련 연간 주요 경영지표는 다음과 같습니다.

(단위: %)

구분		2023년	2022년	2021년
수익성	총자산순이익률(ROA)	0.72	0.67	0.65
	자기자본순이익률(ROE)	5.97	4.69	4.87
	순이자마진(NIM)	2.38	2.48	1.98
건전성	고정이하여신비율	0.43	0.36	0.22
	연체율	0.49	0.49	0.22
자본적정성	총자본비율	30.29	36.95	35.65
	기본자본비율	29.14	35.80	34.92
	보통주자본비율	29.14	35.80	34.92

2024년은 지속된 기준금리 인상으로 가시화된 경기둔화로 인한 가계소비 위축, 고물가 등 복합적인 위기에 대비하여 유연한 대처가 필요한 한 해가 될 것입니다. 카카오뱅크는 이러한 환경에서 사회적 책임과 역할을 다하고자 중·저신용자 금융상품 및 서비스 지원을 유지함과 동시에 여신 모니터링 강화 및 건전성 관리 고도화를 통해 경제 불확실성 우려에 선제적으로 대응하여 고객의 소중한 자산을 안전하게 지킬 수 있도록 노력하겠습니다.

3. 재무상태 및 영업실적

가. 성장성

(단위: 억원)

구분	2023년	2022년	2021년
총자산	544,882	395,161	360,401
원화대출금	386,735	278,877	258,614
-기업자금대출	9,494	901	-
-가계자금대출	377,241	277,976	258,614
-공공 및 기타자금대출	-	-	-

카카오뱅크의 2023년말 연간 재무제표 기준 총자산은 54.5조원으로 전년대비 15.0조원 (37.9%) 증가하였습니다. 원화대출금은 어려운 대내외 경제환경에도 불구하고 견조한 고객 기반과 혁신 금융상품 출시 등에 힘입어 가계자금대출이 전년대비 전년대비 9.9조원 (35.7%),성장했으며, 기업자금대출은 견조한 성장을 지속하고 있습니다.

2024년도는 서류제출, 심사, 현장조사를 간소화·자동화한 지역신용보증재단 보증의 개인

사업자 기업대출상품과 SGI 전월세대출, 오토론 등의 출시를 통해 더욱 더 다양한 대출상품을 고객들에게 제공해 나갈 계획입니다.

나. 수익성

(단위: 억원)

구분	2023년	2022년	2021년
경비차감전영업이익 (A=B+C+D)	11,623	9,199	6,343
이자이익 (B)	11,160	9,422	6,213
수수료이익 (C)	(20)	105	522
기타영업손익 (D)	483	(328)	(392)
판매비와관리비 (E)	4,355	3,935	2,860
영업이익 (F=A-E)	7,268	5,264	3,483
영업외손익 (G)	(93)	(15)	(2)
총당금적립전이익 (H=F+G)	7,175	5,249	3,481
대손충당금 전입액 (I)	2,483	1,732	914
법인세비용차감전순이익 (J=H-I)	4,692	3,517	2,567
법인세비용(수익)	1,143	886	526
당기순이익	3,549	2,631	2,041

2023년도 당기순이익은 3,549억원으로 전년대비 918억원 증가하였으며, 영업이익은 7,268억원으로 전년대비 2,004억원이 증가하였습니다. 가계대출의 성장에 따라 이자이익이 큰 폭으로 증가한 것에 기인합니다.

사용자경험 극대화를 통해 확보된 견조한 고객기반에 힘입어 이자이익은 11,160억원을 기록하며 전년대비 1,738억원 증가하였습니다. 기타영업손익은 대출채권매각 등의 영향으로 전년대비 811억원 증가하였습니다.

판매관리비는 4,355억원을 기록하며 전년대비 420억원 증가하였습니다. IT 시스템 개발/운영을 위한 인력 확충 및 직원 보상 등에 따른 인건비 증가, 광고선전비 및 용역비 증가 등의 영향입니다.

2023년 카카오뱅크의 대손충당금전입액은 2,483억원으로 중저신용자 대출 확대 및 미래경기전망 조정계수의 변경 등으로 인해 전년대비 751억원 증가하였습니다. 기준금리 등 경기상황과 중저신용자대출 비중 확대 등 대내외 환경을 고려하였을 때 2024년 역시 자산건전성이 악화될 수 있다고 판단하고 있어 면밀한 관련지표 모니터링 및 선제적 대응으로 자산건전성 관리를 추진해나갈 계획입니다.

다. 자산건전성

(단위: %)

구분	2023년	2022년	2021년
----	-------	-------	-------

총 연체율	0.49	0.49	0.22
-기업부문	0.35	0.00	-
-가계부문	0.49	0.50	0.22
고정이하여신비율	0.43	0.36	0.22
-기업부문	0.25	0.00	-
-가계부문	0.44	0.36	0.22
대손충당금적립률	236.77	259.13	242.58

2023년 중저신용자 및 개인사업자에 대한 대출 확대, 고금리 상황 지속 및 국내외 경기 불확실성 증가에도 불구하고 카카오뱅크의 총 연체율은 0.49%로 전년과 유사한 수준을 기록했습니다. 이는 카카오뱅크의 선제적 리스크관리 강화 및 건전성 개선을 추진한 결과라고 판단됩니다.

다만, 고정이하여신비율은 0.43%로 전년 대비 0.22%p 가 증가하였습니다. 이에 따라 대손충당금적립률은 236.77%로 전년 대비 22.36%p 감소하였으나 여전히 200%를 상회하는 높은 대손충당금적립률을 보여주고 있습니다. 카카오뱅크는 앞으로도 부실자산 발생에 대비한 충분한 수준의 대손충당금을 적립하여 향후 건전성 악화 가능성에 충분히 대비를 할 예정입니다.

라. 자본적정성

(단위: 억원, %)

구분	2023년	2022년	2021년
총 자기자본(A)	62,348	57,998	55,774
기본자본(A1)	59,978	56,185	54,633
보통주자본(Aa1)	59,978	56,185	54,633
기타기본자본(Aa2)	-	-	-
보완자본(A2)	2,370	1,813	1,141
위험가중자산(B)	205,819	156,944	156,469
신용위험가중자산(표준방법)	188,859	144,728	148,756
시장위험가중자산(표준방법)	-	-	-
운영위험가중자산(기초지표법)	16,960	12,216	7,713
총자본비율(A/B)	30.29	36.95	35.65
기본자본비율(A1/B)	29.14	35.80	34.92
보통주자본비율(Aa1/B)	29.14	35.80	34.92

카카오뱅크의 2023년말 바젤 III 기준 총자본비율과 보통주자본비율(CET1 Ratio)는 각각 30.29%, 29.14%로 규제비율(총자본비율 10.5%, 보통주자본비율 7%)을 상회하는 안정적인 수준을 유지하고 있습니다. 당사는 향후에도 강화되는 규제 환경 및 대내외 불확실성 확대에 대응 하기 위해 자본관리 정책 강화 및 중장기 관점의 자본적정성 관리를 지속 추진하고자 합니다.

마. 기타

(1) 신규사업 및 중단사업

(가) 신규사업

신규사업에 관한 주요 사항은 본 사업보고서의 'Ⅱ. 사업의 내용' - 5. 재무건전성 등 기타 참고사항을 참조하시기 바랍니다.

(나) 중단 사업

보고서 작성일 기준 현재 해당사항이 없습니다.

(2) 경영합리화의 내용

당사는 2023년 플랫폼 역량 강화와 신속한 비즈니스 확장을 위한 조직 개편을 실시하였습니다.

먼저 기술팀, 정보보호팀 등 기능별로 분리되어 있던 기술조직을 IT 기반 마련, 서비스 개발, 기술과 연구 개발 등의 목적에 맞는 형태로 전면 개편하였으며, 이를 통해 커뮤니케이션 비용을 줄이고, 협업이 용이한 구조를 마련하였습니다.

더불어, 2023년 효율적이고 전문화된 상품 및 서비스를 보다 신속하게 출시하기 위해 기술 공통조직을 재편성하고 서비스 관리자(SO·Service Owner) 중심의 조직구조로 재정비하였습니다. 부서 간 경계를 허물고 목적에 맞는 '서비스 추진 조직'을 구성하여 각종 신규 상품이나 서비스 개발, 투자까지 신속하게 추진할 수 있도록 유연하고 실행력있는 조직구조를 강화하고자 합니다.

뿐만 아니라, 중장기 비전과 방향성을 수립하고 전사 성과평가 점검 및 달성 지원, 글로벌 진출을 위한 해외 파트너십 등을 강화할 수 있는 기능조직을 신설하였습니다

(3) 자산손상 또는 감액손실

당사의 손상차손 인식내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제8기	제7기	제6기
대출채권 대손충당금전입액	247,831	172,599	92,025
기타자산 대손충당금전입액	517	623	229
합 계	248,348	173,222	92,254

당사가 적용하고 있는 자산손상 기준은 「5. 재무제표의 주석」의 '주석 3. 중요한 회계정책'을 참고하시길 바랍니다.

4. 유동성 및 자금조달과 지출

가. 유동성 현황

(1) 유동성커버리지비율 (LCR)

(단위: %)

구분	제8기	제7기	제6기
유동성커버리지비율(LCR)	495.97	616.47	723.81

주) 유동성커버리지비율: 2023년 4분기, 2022년 4분기 및 2021년 4분기 중 평균 기준 해당 기간의 경영공시 산출 기준과 동일하게 적용함

당사의 2023년 4분기 LCR은 495.97%로 금융감독원 지도비율(금융위원회, 「금융시장 현안 점검·소통회의 개최」에 따라 2024년 6월까지 95% 하향 적용)을 크게 상회하여 안정적으로 관리하고 있습니다.

(2) 외화유동성커버리지비율 (외화LCR)

(단위: %)

구분	제8기	제7기	제6기
외화유동성커버리지비율(외화LCR)	-	-	-

보고서 작성일 기준 현재 외화유동성커버리지비율 관련 해당사항이 없습니다.

나. 자금조달에 관한 사항

(1) 자금조달

(단위: 억원, %)

구분			제8기			제7기			제6기		
			평균잔액		이자율	평균잔액		이자율	평균잔액		이자율
			금액	구성비		금액	구성비		금액	구성비	
조달	원화자금	예수금	421,705	85.94	2.36	327,680	83.84	1.23	266,995	85.44	0.79
		C D	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		차입금	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		원화콜머니	8	0.00	3.48	27	0.01	2.98	-	-	-
		기타	58	0.01	3.43	-	-	-	74	0.02	0.68
		소계	421,771	85.95	2.36	327,707	83.85	1.23	267,069	85.47	0.79
	외화자금	외화예수금	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		외화차입금	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		외화콜머니	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		사채	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		기타	5	0.00	-	-	-	-	-	-	-
		소계	5	0.00	-	-	-	-	-	-	-
	원가성 자금계		421,776	85.95	2.36	327,707	83.85	1.23	267,069	85.47	0.79
	기타	자본총계	58,974	12.02	-	55,977	14.32	-	39,827	12.75	-
		총당금	-105	-0.02	-	3	0.00	-	29	0.01	-
		기타	10,057	2.05	-	7,142	1.83	-	5,564	1.78	-
	무원가성 자금계		68,926	14.05	-	63,122	16.15	-	45,420	14.53	-
조달합계			490,701	100.00	2.03	390,829	100.00	1.03	312,489	100.00	0.67

(2) 자금운용

(단위: 억원, %)

구분			제8기			제7기			제6기		
			평균잔액		이자율	평균잔액		이자율	평균잔액		이자율
			금액	구성비		금액	구성비		금액	구성비	
운용	원화자금	예치금	385	0.08	3.62	490	0.13	1.90	465	0.15	0.60
		유가증권	124,784	25.43	3.66	96,224	24.62	1.16	58,114	18.60	0.80
		대출금	334,741	68.22	5.21	268,371	68.67	4.10	233,665	74.78	2.97
		(가계대출금)	329,478	67.14	5.20	268,298	68.65	4.09	233,665	74.78	2.97
		(기업대출금)	5,263	1.07	5.73	73	0.02	7.13	-	-	-
		지급보증대지급금	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		원화콜론	2,206	0.45	3.48	363	0.09	1.85	260	0.08	0.51
		사모사채	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		기타	3,089	0.63	3.62	2,702	0.69	2.24	1,572	0.50	0.55
		원화대손충당금(△)	3,451	0.70	-	2,034	0.52	-	1,130	0.36	-
		소계	461,753	94.10	4.81	366,115	93.68	3.33	292,946	93.75	2.53
	외화자금	외화예치금	37	0.01	0.33	1	0.00	0.03	1	0.00	0.01
		외화증권	269	0.05	-	-	-	-	-	-	-
		대출금	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		외화콜론	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		매입외환	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		외화대손충당금(△)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		소계	307	0.06	0.04	1	0.00	0.03	1	0.00	0.01
	수익성자금계		462,059	94.16	4.81	366,116	93.68	3.33	292,947	93.75	2.53
	기타	현금	77	0.02	-	69	0.02	-	65	0.02	-
		업무용유형자산	1,698	0.35	-	1,506	0.39	-	516	0.17	-
		기타	26,867	5.48	-	23,138	5.92	-	18,961	6.06	-
	무수익성자금계		28,642	5.84	-	24,713	6.32	-	19,542	6.25	-
운용합계			490,701	100.00	4.53	390,829	100.00	3.12	312,489	100.00	2.37

5. 부외거래

부외거래에 관한 주요 사항은 본 사업보고서의 [III. 재무에 관한 사항 - 8. 기타 재무에 관한 사항 - 가. 우발채무 등에 관한 사항] 을 참조하시기 바랍니다. 이러한 거래가 향후 당사의 영업실적 및 재무상태에 미칠 영향에 대해서는 현재로서는 예측이 어렵습니다.

6. 그밖에 투자의사결정에 필요한 사항

가. 중요한 회계정책 및 추정에 관한 사항

중요한 회계정책 및 추정에 관한 사항은 'III.재무에 관한 사항' - 「5. 재무제표의 주석」의 '주석 2. 재무제표 작성기준 - (3) 추정과 판단' 을 참고하시기 바랍니다.

나. 환경 및 종업원에 관한 사항

(1) 환경에 관한 사항

카카오뱅크는 모바일 기반의 은행업을 영위하는 회사로서, 환경 관련 이슈와의 연관성이 매

우 낮으며, 공시대상기간 중 환경관련 법률 등에 따라 발생한 비용, 제재 등의 이슈가 없습니다.

(2) 종업원에 관한 사항

카카오뱅크는 금융의 혁신역량 강화와 미래 신성장동력 산업을 이끌어 갈 다양한 분야의 우수 인재를 확보하는 한편 공정하고 합리적인 채용과정을 통해 폭넓은 기회를 제공하고 있습니다. 또한, 유연근로시간제도를 도입하여 구성원의 균형있는 삶을 만들어 가고 있습니다.

다. 법규상의 규제에 관한 사항

당사는 은행법, 인터넷전문은행 설립 및 운영에 관한 특별법, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률, 외국환거래법, 예금자보호법, 전자금융거래법 및 관련 규정 등의 규제를 받고 있습니다.

라. 위험관리정책에 관한 사항

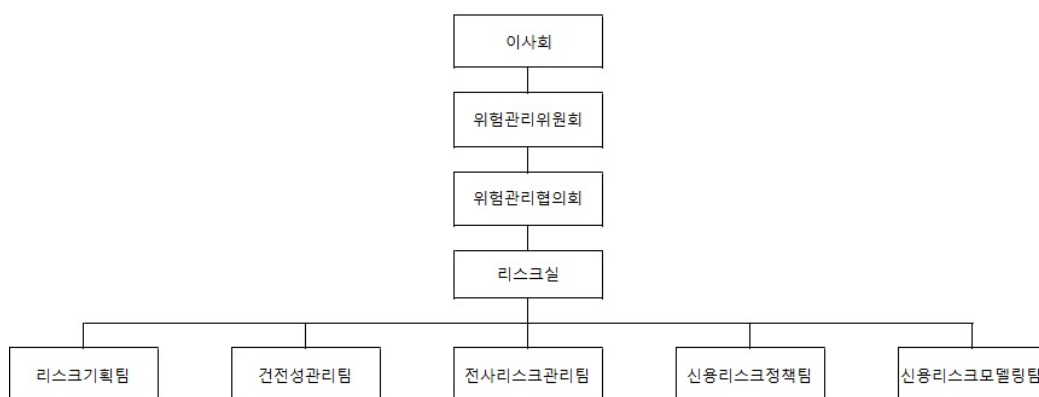
(1) 리스크관리 개요

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 한도 관리 결과를 경영의사결정에 반영하는 종합적인 리스크관리 체제의 구축 및 운영을 통해 보유자산으로부터 발생 가능한 잠재적 손실에 대응하고 있습니다.

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

(2) 리스크관리 조직

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



(가) 위험관리위원회

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

(나) 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 사업부서의 조직장으로 구성되어 있습니다.

(다) 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) 리스크 유형별 관리

(3-1) 신용리스크 관리

(가) 개념

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

(나) 관리방법

리스크관리 원칙, 목표, 조직, 체계 및 절차 등에 관한 사항을 정하기 위하여 이사회의 의결을 거쳐 위험관리기준을 제정하였으며, 하위 규정으로 신용리스크관리, 자산건전성 분류, 대손충당금 적립, 신용평가, 내부자본한도관리 등과 관련한 규정 및 지침을 제정하여 운영하고 있습니다. 신용리스크 한도관리를 위해 매년 1회 이상 위험관리위원회의 결의를 통해 신용리스크 내부자본 한도를 설정하고 있으며, 매월 해당 한도의 소진율을 모니터링 하고 있습니다. 2023년말 현재 당사는 바젤Ⅲ 기준의 위험가중자산을 산출하고 있으며, 신용리스크 위험가중자산의 8%에 해당하는 금액을 신용리스크 내부자본으로 관리하고 있습니다. 요구 내부자본이 기 설정한 한도를 초과하는 경우 관련 사항을 위험관리위원회에 보고하고 한도 조정이나 여신취급규모 조정 등 적절한 조치를 취하도록 하고 있습니다.

(3-2) 운영리스크 관리

(가) 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 익스포저를 포함하되, 이에 한정되지 않습니다.

(나) 관리방법

일반적인 운영리스크 관리수단인 리스크통제자가진단(RCSA, Risk & Control Self Assessment)과 주요위험지표(KRI, Key Risk Indicator)를 비롯하여 운영리스크 소요자기자본의 산출, 은행에서 실제로 발생한 운영리스크 사건 및 손실데이터를 체계적으로 축적하여 관리하고 있습니다.

손실데이터 발생현황, 리스크통제자가진단결과 등을 바탕으로 운영리스크 발생 가능성을 진

단하고 이를 규정/조직/프로세스/시스템 측면에서 검토하여 개선방안을 도출하는 프로세스 개선(Process Improvement)을 수행하고 있습니다.

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

(3-3) 시장리스크 관리

(가) 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. 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.

(나) 관리방법

시장리스크 관리 목적은 금리, 주가 및 환율 등과 같은 시장가격의 변동에 노출된 자산 및 부채에서 발생할 수 있는 최대손실가능금액을 측정하고 이를 은행이 감내할 수 있는 적정 범위 내로 관리함으로써 수익성과 안정성을 동시에 추구하는 것입니다. 은행은 「은행업감독업무시행세칙」 <별표3-2> "신용·운영·시장리스크 위험가중자산에 대한 자기자본비율 산출기준"에서 정하고 있는 사항을 기반으로 하여 시장리스크를 정의·측정·모니터링·통제하는 절차를 운영하고 있습니다.

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

「트레이딩정책지침」에서는 트레이딩 포지션에 대한 정의 및 특성, 관리대상 금융상품 거래의 범위, 통제절차, 가치평가 등에 관한 기본 원칙을 정하고 있습니다. 시장리스크 인식 및 산출대상에 해당하는 트레이딩 포지션을 정의하고, 은행이 트레이딩 포지션으로 취급가능한 금융상품을 명확히 제한하고 있습니다.

「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.

(3-4) 유동성리스크 관리

(가) 개념

유동성리스크는 자산, 부채의 만기불일치 또는 예상치 않은 자금의 유출 등으로 인해 금융기관이 입을 수 있는 손실 위험을 의미합니다.

(나) 관리방법

유동성리스크의 관리목적은 자금의 조달원천과 만기를 효과적으로 분산시킬 수 있는 자금조달전략을 수립하고, 별도의 비상조달계획을 수립하여 유동성 부족을 대비함에 있습니다.

은행은 유동성리스크의 허용한도를 설정하고 이를 준수하고 있으며 조기경보지표를 설정하

고 이에 대한 모니터링을 통해 유동성리스크를 조기에 파악할 수 있도록 관리하고 있습니다.

유동성위기상황에 대응하기 위하여 단계별 대응방안인 비상조달계획을 수립 및 운영하고 있으며 위기상황 발생이 유동성리스크에 미치는 영향을 평가하기 위한 위기상황분석을 분기별로 실시하여 위험관리위원회 및 위험관리협의회에 보고합니다.

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

(3-5) 금리리스크 관리

(가) 개념

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

(나) 관리방법

금리리스크의 관리목적은 시장금리의 변동과 은행의 금리민감자산 및 금리민감부채의 규모 차이로 인하여 발생하게 될 금리리스크를 부담 가능한 범위 내로 관리함과 동시에, 일정한 위험 안에서 수익을 극대화하고 은행의 순자산가치를 안정적으로 유지함에 있습니다.

금리리스크 관리를 위해 금리리스크의 한도를 설정하고 종합적인 관리정책을 수립하고 있으며, 금리리스크 한도 준수 여부를 매일 모니터링하고 위험관리위원회 및 위험관리협의회에 보고합니다.

또한, 금리리스크 관리를 위한 자산과 부채의 운용 및 조달에 관한 전반적인 정책을 마련하고 이에 따라 자산부채 포트폴리오 전략을 수행하며 금리리스크 운영 전략에 따라 자금을 운용합니다.

금리리스크가 정해진 한도의 일정비율 이상으로 측정될 경우 일단위로 산출하여 모니터링하고, 리스크량을 경감시키기 위해 유관부서와 협의합니다.

V. 회계감사인의 감사의견 등

1. 외부감사에 관한 사항

가. 회계감사인의 명칭 및 감사의견

사업연도	감사인	감사의견	강조사항 등	핵심감사사항
제8기(당기)	삼일회계법인	적정	해당사항없음	상각후원가 측정 대출채권의 집합평가 손실충당금
제7기(전기)	삼일회계법인	적정	해당사항없음	상각후원가 측정 대출채권의 집합평가 손실충당금
제6기(전전기)	삼정회계법인	적정	해당사항없음	대출채권 집합평가 대손충당금

나. 감사용역 체결현황

(단위: 백만원)

사업연도	감사인	내 용	감사계약내역		실제수행내역	
			보수	시간	보수	시간
제8기(당기)	삼일회계법인	결산감사	850	7,200	850	2,784
		3/4분기 검토				487
		반기 검토				510
		중간감사 (내부회계관리제도 포함)				2,875
		1/4분기 검토				620
제7기(전기)	삼일회계법인	결산감사	807	7,020	807	2,076
		3/4분기 검토				518
		반기 검토				533
		중간감사 (내부회계관리제도 포함)				3,566
		1/4분기 검토				471
제6기(전전기)	삼정회계법인	결산감사	890	6,096	890	3,365
		중간감사 (내부회계관리제도 포함)				935
		3/4분기 검토				346
		반기 검토				763
		1/4분기 검토				542

주) 보수액은 연간보수 기준이며, 부가가치세를 제외한 금액입니다.

다. 회계감사인과의 비감사용역 계약체결 현황

(단위: 백만원)

사업연도	계약체결일	용역내용	용역수행기간	용역보수 주1)	비고
------	-------	------	--------	----------	----

제7기 (전기)	2022.09.05	마이데이터 본허가 자문업무	2022.09.05 ~ 2022.11.11	275	프라이스워터하우스 쿠퍼스컨설팅 주2)
제6기 (전전기)	2021.04.21	기업공개 관련 Comfort Letter 발행업무	2021.04.21 ~ 2021.07.29	190	삼정회계법인
	2021.04.21	기업공개 관련 감사인 확인서한 발행업 무	2021.04.21 ~ 2021.07.29	20	삼정회계법인

주1) 용역보수는 부가가치세를 제외한 금액입니다.

주2) 계약상대방이 회계감사인(삼일회계법인)은 아니나, 용역의 일부를 회계감사인(삼일회계법인)이 수행하였으며 해당 용역보수는 150백만원입니다.

라. 종속회사 중 회계감사인으로부터 적정의견 이외의 감사의견을 받은 회사
당사는 보고서 작성기준일 현재 해당사항이 없습니다.

**마. 재무제표 중 이해관계자의 판단에 상당한 영향을 미칠 수 있는 사항에 대해 내부감사기
구가 회계감사인과 논의한 결과**

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2023.03.02	(회계감사인) 업무수행이사 외 1인 (은행) 감사위원회 위원 3명	대면회의	- 2022 회계연도 내부회계관리제도 감사 결과 보고 : 주요 감사절차 및 발견사항 - 2022 회계연도 재무제표 감사 결과 보고 : 주요 감사절차 및 주요 이슈사항
2	2023.05.11	(회계감사인) 업무수행이사 외 1인 (은행) 감사위원회 위원 3명	대면회의	- 2023 회계연도 감사계획 보고 : 감사팀 구성, 감사투입시간과 보수, 경영진 및 감사인의 책임, 감사인의 독립성, 주요 감사계획 - 2023 회계연도 1분기 검토결과 보고 : 주요 검토절차 및 주요 이슈사항
3	2023.08.10	(회계감사인) 업무수행이사 외 1인 (은행) 감사위원회 위원 3명	대면회의	- 2023 회계연도 반기 재무제표 검토 결과 보고 : 주요 검토절차 및 주요 이슈사항
4	2023.11.09	(회계감사인) 업무수행이사 외 1인 (은행) 감사위원회 위원 3명	대면회의	- 2023 회계연도 3분기 재무제표 검토 결과 보고 : 주요 검토절차 및 주요 이슈사 항
5	2024.03.11	(회계감사인) 업무수행이사 외 1인 (은행) 감사위원회 위원 3명	대면회의	- 2023 회계연도 내부회계관리제도 감사 결과 보고 : 주요 감사절차 및 발견사항 - 2023 회계연도 재무제표 감사 결과 보고 : 주요 감사절차 및 주요 이슈사항

바. 조정협의회 주요 협의내용
당사는 보고서 작성기준일 현재 해당사항이 없습니다.

사. 전·당기 재무제표 불일치에 대한 세부

(단위 : 백만원)

재무제표명	계정과목명	전기금액 (A)	당기 비교 표시금액(B)	불일치 금액 (B-A)
-	-	-	-	-

아. 회계감사인의 변경

변경 사업연도	변경 후 감사인	변경사유	비고
제7기(전기)	삼일회계법인	기존 회계감사인인 삼정회계법인의 계약기간 만료(2021년 회계연도)에 따라 당사는 2021년 12월 삼일회계법인을 회계감사인으로 선임하였습니다.	-

2. 내부통제에 관한 사항

가. 내부회계관리제도

(1) 내부회계관리자가 내부회계관리제도에 대한 문제점 또는 개선방안 등을 제시한 경우 그 내용 및 후속 대책

당사는 보고서 작성기준일 현재 해당사항이 없습니다.

(2) 공시대상기간 중 회계감사인이 내부회계관리제도에 대하여 의견표명을 한 경우 그 의견, 중대한 취약점이 있다고 지적한 경우 그 내용 및 개선 대책

회사의 내부회계관리제도는 2023년 12월 31일 현재 「내부회계관리제도 설계 및 운영 개념 체계」에 따라 중요성의 관점에서 효과적으로 설계 및 운영되고 있습니다.

나. 내부통제구조의 평가

당사는 보고서 작성기준일 현재 해당사항이 없습니다.

VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항

1. 이사회에 관한 사항

가. 이사회 구성개요

보고서 작성기준일인 2023년 12월 31일 현재 카카오뱅크 이사회는 2명의 사내이사, 1명의 기타비상무이사 및 5명의 사외이사 등 총 8명의 이사로 구성되어 있으며, 감사위원회, 위험관리위원회, 보수위원회, 임원후보추천위원회, ESG위원회 등 총 5개의 이사회 내 위원회를 운영하고 있습니다.

이사회 의장은 경제부처 및 금융감독기관 등에서 오랜 실무 경험과 함께 금융업에 중요한 법률, 제도환경과 그 전반에 대한 탁월한 이해와 전문지식을 보유한 진웅섭 이사를 2023년 3월 개최된 이사회에서 다른 이사 전원의 동의를 받아 선임하였으며, 이사회 의장은 대표이사를 겸직하지 않습니다.

각 이사의 주요 이력 및 인적사항은 'VIII.임원 및 직원 등에 관한 사항'의 '임원의 현황' 내용을 참조하시기 바랍니다.

사외이사 및 그 변동현황

(단위 : 명)

이사의 수	사외이사 수	사외이사 변동현황		
		선임	해임	중도퇴임
8	5	3	-	-

주) 2023년도 정기주주총회 결과로 사외이사 3명 선임(재선임 3명)

나. 중요의결사항 등

회차	개최일자	의안내용	가결 여부	사내이사								기타비상무이사	
				윤호영 (100%)	김광욱 (100%)	황인산 (100%)	진웅섭 (100%)	최수열 (100%)	오평성 (100%)	성상재 (100%)	이은경 (87.5%)	김성수 (100%)	송지호 (84.6%)
				찬 반 여부									
제1차	2023.01.18	2023년 기부금 운영 한도 설정	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	불참	찬성	선임 전
		주식매수선택권 부여 취소	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	불참	찬성	
		사내근로복지기금 출연 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	불참	-	
		2022년 기부금 운영 현황 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	불참	-	
		2023년 제1차 금융소비자보호 내부통제위원회 결과 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	불참	-	
		2022년 준법감시인 연간 활동 결과 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	불참	-	
		2022년 내부통제 체계 운영 실태 점검 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	불참	-	
		2022년 연간 감사결과 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	불참	-	
		2022년 ML/TF 위험평가 결과 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	불참	-	
제2차	2023.02.07	주요 주주 등과 당행 간의 거래 사전 승인	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	의결권제한
		2022년(제7기) 재무제표 및 영업보고서 승인	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		인도네시아 디지털뱅크 지분 투자 추진현황 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
제3차	2023.03.13	준법감시인 선임	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		주요 주주와 당행 간의 거래 사전 승인 I	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	의결권제한
		주요 주주와 당행 간의 거래 사전 승인 II	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	의결권제한
		주요 주주와 당행 간의 거래 사전 승인 III	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	의결권제한

		주요 주주와 당행 간의 거래 사전 승인 IV	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	의결권제한		
		주주환원정책 승인	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		
		내부통제기준 개정	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		
		정관 일부 변경	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		
		위험관리기준 개정	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		
		금융소비자보호기준 개정	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		
		2023년 정기주주총회 소집 및 안건 상의 의결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		
		2023년 제2차 금융소비자보호 내부통제위원회 개최 결과 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
		2022년 내부회계관리제도 운영실태 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
		2022년 감사위원회의 내부회계관리제도 운영실태에 대한 평가 결과 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
		2022년 내부통제시스템 설계·운영의 적정성 평가 결과 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
제4차	2023.03.29	이사회 의장(선임사외이사) 선임	가결	찬성	찬성	찬성	의결권제한	찬성	퇴임	찬성	찬성	퇴임	찬성	
		이사회 내 위원회 구성	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		찬성	찬성		찬성	찬성
		경영진 선임 결과 보고	보고	-	-	-	-	-		-	-		-	-
		2022년 개인신용정보 보호 업무 보고	보고	-	-	-	-	-		-	-		-	-
제5차	2023.04.26	주요 주주 등과 당행 간의 거래 사전 승인 I	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		찬성	찬성		찬성	의결권제한
		주요 주주 등과 당행 간의 거래 사전 승인 II	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		찬성	찬성		찬성	의결권제한
		주요 주주 등과 당행 간의 거래 사전 승인 III	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		찬성	찬성		찬성	의결권제한
		주요 주주 등과 당행 간의 거래 사전 승인 IV	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		찬성	찬성		찬성	의결권제한
		주요 주주 등과 당행 간의 거래 사전 승인 V	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		찬성	찬성		찬성	의결권제한
		주식매수선택권 부여 취소	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		찬성	찬성		찬성	찬성
		개인사업자 보증료 캐시백 프로모션(고객에 대한 재산상 이익제공)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		찬성	찬성		찬성	찬성
		카드 업무대행 기본계약 체결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		
		은행 공동 사회공헌사업 기부금 납입	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		
		2023년 기부금 운영한도 변경	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		
		2023년 경영계획 1분기 실적	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
		2022년(제7기) 외부감사인의 감사 활동에 대한 평가	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
		인도네시아 Superbank와의 Term Sheet 주요내용	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
태국 SCBX와의 가상은행 공동 추진 검토	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
2022년 재산상 이익 제공 현황 및 적정성 점검 결과	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
제6차	2023.05.12	전세사기 피해자 지원방안(고객에 대한 재산상 이익제공)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	반대	찬성		
제7차	2023.06.28	주요 주주 등과 당행 간의 거래 사전 승인 I	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	퇴임	찬성	찬성	퇴임	불참	
		주요 주주 등과 당행 간의 거래 사전 승인 II	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		찬성	찬성		불참	
		주요 주주 등과 당행 간의 거래 사전 승인 III(고객에 대한 재산상 이익 제공)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		찬성	찬성		불참	
		주요 주주 등과 당행 간의 거래 사전 승인 IV	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		찬성	찬성		불참	
		체크카드 단기상품예탁의 운영(고객에 대한 재산상 이익제공)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		찬성	찬성		불참	
		2023년 제3차 금융소비자보호 내부통제위원회 개최 결과	보고	-	-	-	-	-		-	-		불참	
		2023년 제1차 및 제2차 비예금상품위원회 개최 결과	보고	-	-	-	-	-		-	-		불참	
제8차	2023.07.24	주식매수선택권 부여 취소	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		
		주요 주주 등과 당행 간의 거래 사전 승인 I	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	의결권제한		
		주요 주주 등과 당행 간의 거래 사전 승인 II	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	의결권제한		
		주요 주주 등과 당행 간의 거래 사전 승인 III	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	의결권제한		
		주요 주주 등과 당행 간의 거래 사전 승인 IV	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	의결권제한		
		주요 주주 등과 당행 간의 거래 사전 승인 V	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	의결권제한		
		주요 주주 등과 당행 간의 거래 사전 승인 VI	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	의결권제한		
		2023년 2분기 경영실적	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
제9차	2023.08.23	주요 주주 등과 당행 간의 거래 사전 승인 I	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	의결권제한		
		주요 주주 등과 당행 간의 거래 사전 승인 II	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	의결권제한		
		주요 주주 등과 당행 간의 거래 사전 승인 III	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	의결권제한		
		자금세탁방지 등 업무수행의 적절성 검토 및 평가 결과	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
		2023년 제4차 금융소비자보호 내부통제위원회 개최 결과	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
		2023년 제3차 및 제4차 비예금상품위원회 개최 결과	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
제10차	2023.08.23	PT Super Bank Indonesia 자본 투자	보고	-	-	-	-	-	-	-	-			
제11차	2023.09.01	PT Super Bank Indonesia 자본 투자 계약	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성			
제12차	2023.09.20	주요 주주 등과 당행 간의 거래 사전 승인	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	불참	불참			

		Mini카드 티머니 충전 서비스 수수료 지원(고객에 대한 재산상 이익제공)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		찬성	불참		불참
		주력담보대출 현황	보고	-	-	-	-	-		-	불참		불참
제13차	2023.10.25	금융사회안전망 구축을 위한 핀테크 스타트업 지원 사업 기부금 집행	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		찬성	찬성		찬성
		2023년 기부금 운영 한도 변경	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		찬성	찬성		찬성
		카드시스템 구축 2단계 1년차 계약	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		찬성	찬성		찬성
		주요 주주 등과 당행 간의 거래 사전 승인 I	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		찬성	찬성		의결권제한
		주요 주주 등과 당행 간의 거래 사전 승인 II	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		찬성	찬성		의결권제한
		주요 주주 등과 당행 간의 거래 사전 승인 III	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		찬성	찬성		의결권제한
		주요 주주 등과 당행 간의 거래 사전 승인 IV	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		찬성	찬성		의결권제한
		주요 주주 등과 당행 간의 거래 사전 승인 V	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		찬성	찬성		의결권제한
		주식매수선택권 부여 취소	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		찬성	찬성		찬성
		2023년 경영계획 3분기 실적	보고	-	-	-	-	-		-	-		-
		비대면 금융사고 책임분담기준 MOU체결	보고	-	-	-	-	-		-	-		-
		2023년 제5차 비예금상품위원회 개최 결과	보고	-	-	-	-	-		-	-		-
제14차	2023.11.22	주요 주주 등과 당행 간의 거래 사전 승인	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		찬성	찬성		의결권제한
		2023년 AML제도이행평가 결과 보고	보고	-	-	-	-	-		-	-		-
		가상자산사업자(코인원) ML/TF위험 관리 현황 보고	보고	-	-	-	-	-		-	-		-
제15차	2023.12.04	동반성장협약 개정 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		찬성	반대		의결권제한
제16차	2023.12.20	체크카드 단기 상품 혜택의 운영(고객에 대한 재산상 이익 제공)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		찬성	찬성		찬성
		개인사업자 보증서 대출 보증료 지원 프로모션(고객에 대한 재산상 이익 제공)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		찬성	찬성		찬성
		2024년 경영계획(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		찬성	찬성		찬성
		2024년 예산편성(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		찬성	찬성		찬성
		2024년 안전보건관리계획(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		찬성	찬성		찬성
		주요업무집행책임자 선임	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		찬성	찬성		찬성
		위험관리책임자 선임	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		찬성	찬성		찬성
		주요 주주 등과 당행 간의 거래 사전 승인 I	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		찬성	찬성		의결권제한
		주요 주주 등과 당행 간의 거래 사전 승인 II	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		찬성	찬성		의결권제한
		2024년 주요 주주 등과 당행 간의 거래 사전 승인	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		찬성	찬성		의결권제한
		대표이사 승계계획 적정성 점검	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		찬성	찬성		찬성
		사외이사 후보군 관리 현황 점검	보고	-	-	-	-	-		-	-		-
		2024년 이후 중장기신용대출 공급 계획	보고	-	-	-	-	-		-	-		-
		2023년 제5차 금융소비자보호 내부통제위원회 개최 결과	보고	-	-	-	-	-		-	-		-
		2024년 준법감시인 연간활동 계획	보고	-	-	-	-	-		-	-		-

다. 이사회 내 위원회

보고서 작성기준일 현재 이사회 내 감사위원회, 위험관리위원회, 보수위원회, 임원후보추천위원회, ESG위원회로 구성된 5개의 소위원회를 두고 있습니다. 위원회 구성현황 및 구체적인 활동내역은 아래와 같습니다.

[이사회내 위원회 구성현황]

(기준일: 2023년 12월 31일)

위원회명	구성	소속 이사명	설치목적 및 권한사항	비 고
감사위원회	사외이사 3명	최수열(위원장) 황인산 성삼재	감사업무 관련 총괄	2023.3.29 오평섭 위원장 퇴임 2023.3.29 최수열 위원장 선임 2023.3.29 황인산 위원 선임
위험관리위원회	사외이사 2명 사내이사 1명	황인산(위원장) 성삼재 김광옥	위험관리 관련 정책/ 제도 수립 및 의사결정	2023.3.29 최수열 위원장 퇴임 2023.3.29 오평섭 위원 퇴임 2023.3.29 황인산 위원장 선임 2023.3.29 성삼재 위원 선임

보수위원회	사외이사 2명 기타비상무이사 1명	성삼재(위원장) 최수열 송지호	평가, 보상 관련 정책/ 제도 수립 및 의사결정	2023.3.29 황인산 위원장 퇴임 2023.3.29 성삼재 위원장 선임 2023.3.29 이은경 위원 퇴임 2023.3.29 김성수 위원 퇴임 2023.3.29 최수열 위원 선임 2023.3.29 송지호 위원 선임
임원후보추천위원회	사외이사 2명 기타비상무이사 1명	이은경(위원장) 진웅섭 송지호	대표이사, 사외이사, 감사위원 후보 추천	2023.3.29 이은경 위원장 선임 2023.3.29 김성수 위원 퇴임 2023.3.29 송지호 위원 선임
ESG위원회	사외이사 2명 사내이사 1명	진웅섭(위원장) 이은경 윤호영	환경, 사회, 지배구조에 대 한 방향 수립 및 관련 정책 의사결정	2023.3.29 진웅섭 위원장 선임 2023.3.29 김광옥 위원 퇴임 2023.3.29 황인산 위원 퇴임 2023.3.29 오평섭 위원 퇴임 2023.3.29 최수열 위원 퇴임 2023.3.29 성삼재 위원 퇴임 2023.3.29 김성수 위원 퇴임

- 감사위원위원회

'2. 감사제도에 관한 사항' 참고

- 위험관리위원회

개최일자	의안내용	가결 여부	황인산 (100%)	성삼재 (100%)	김광옥 (100%)	최수열 (100%)	오평섭 (100%)
2023.03.07	바젤Ⅲ시장리스크 표준방법 사용 승인(안)	가결	찬성	선임전	찬성	찬성	찬성
	개인사업자 보증서대출 리스크측정요소 및 신용리스크 산출방법 승인(안)	가결	찬성		찬성	찬성	찬성
	SGI전월세 보증금대출 리스크측정요소 및 신용리스크 산출방법 승인(안)	가결	찬성		찬성	찬성	찬성
	개인사업자 전락모형 사용승인(안)	가결	찬성		찬성	찬성	찬성
	「위험관리기준」 개정(안)	가결	찬성		찬성	찬성	찬성
	바젤Ⅲ 최종안 도입에 따른 신용 및 운영리스크 적합성검증 결과 보고	보고	-		-	-	-
	2022년 BCP(영업연속성계획) 활동보고	보고	-		-	-	-
	부문별리스크관리현황 / 위험관리협의회 결의, 보고 및 사전심의 내역	보고	-		-	-	-
2023.03.29	위험관리위원회 위원장 선임의 건	가결	의결권제한	찬성	찬성	퇴임	퇴임
	2023년 사용PD 조정(안)	가결	찬성	찬성	찬성		
2023.04.26	금리리스크(△NII) 한도 조정(안)	가결	찬성	찬성	찬성		
	신용평가모형(대환대출모형) 사용승인(안)	가결	찬성	찬성	찬성		
2023.06.28	「자산건전성분류업무관리규정」 개정(안)	가결	찬성	찬성	찬성		
	자산건전성분류 기준 변경 및 대손충당금 추가 적립(안)	가결	찬성	찬성	찬성		
	투자자산에 대한 신용리스크 산출방법	가결	찬성	찬성	찬성		
	2023년 정기 적합성검증 결과(안)	보고	-	-	-		
	2022년 리스크관리실태 점검(내부감사) 결과보고	보고	-	-	-		

	금리리스크(△EVE) 관리현황 보고	보고	-	-	-
	부문별리스크관리현황 / 위험관리협의회 결의, 보고 및 사전심의 내역	보고	-	-	-
2023.07.24	2023년 상반기 통합위험상황분석결과 및 위험관리비상계획(안)	가결	찬성	찬성	찬성
	부문별 리스크관리현황/ 위험관리협의회 결의, 보고 및 사전심의 내역	보고	-	-	-
2023.08.10	중고차 구매대출 리스크측정요소 및 신용리스크 산출 방법 승인(안)	가결	찬성	찬성	찬성
	주택담보대출 최장 만기 확대에 따른 리스크측정요소(Lifetime PD) 사용승인(안)	가결	찬성	찬성	찬성
	부문별 리스크관리현황/ 위험관리협의회 결의, 보고 및 사전심의 내역	보고	-	-	-
2023.09.26	위험관리조직 구조 및 업무분장 변경(안)	가결	찬성	찬성	찬성
	「대손충당금 및 대손준비금 관리 규정」 개정(안)	가결	찬성	찬성	찬성
	2023년 대손충당금 경험PD 조정(안)	가결	찬성	찬성	찬성
	대손충당금용 부동산LGD 미래전망정보(Forward Looking) 반영(안)	가결	찬성	찬성	찬성
	대손충당금 적립 등 관련 금융감독원 감사에 따른 조치결과 보고	보고	-	-	-
	전략, 평판리스크 관리활동 모니터링 결과 보고	보고	-	-	-
	부문별 리스크관리현황/ 위험관리협의회 결의, 보고 및 사전심의 내역	보고	-	-	-
2023.10.25	2024년 리스크성향 설정 및 운영방향(안)	가결	찬성	찬성	찬성
	위험관리협의회 결의, 보고 및 사전심의 내역	보고	-	-	-
2023.11.09	충당금 Stage 분류 기준 신설(안)	가결	찬성	찬성	찬성
	리스크측정요소(6개월경과 개인사업자 보증서대출 PD) 사용승인(안)	가결	찬성	찬성	찬성
	리스크측정요소(6개월이내 기타소득자 주담대PD)사용승인(안)	가결	찬성	찬성	찬성
	한국주택금융공사 보증자리론 리스크측정요소 및 신용리스크 산출방법승인(안)	가결	찬성	찬성	찬성
	충당금 오버레이 적정성 검토	보고	-	-	-
	부문별 리스크관리현황/ 위험관리협의회 결의, 보고 및 사전심의 내역	보고	-	-	-
2023.11.30	신용편중리스크 내부자본한도 및 신용리스크 세부한도 변경(안)	가결	찬성	찬성	찬성
	위험관리협의회 결의, 보고 및 사전심의 내역	보고	-	-	-
2023.12.18	2024년 리스크관리 기본방침 및 전략(안)	가결	찬성	찬성	찬성
	2024년 유동성리스크 관리전략(안)	가결	찬성	찬성	찬성
	2024년 내부자본한도 설정 및 배분(안)	가결	찬성	찬성	찬성
	2024년 금리리스크 한도 설정(안)	가결	찬성	찬성	찬성
	운영리스크 관리체계 변경(안)	가결	찬성	찬성	찬성
	2024년 자본관리계획(안)	가결	찬성	찬성	찬성
	2023년 3분기 적합성검증 결과보고	보고	-	-	-
	부문별 리스크관리현황/ 위험관리협의회 결의, 보고 및 사전심의 내역	보고	-	-	-
2023.12.26	2023년 하반기 통합위험상황분석결과 및 위험관리비상계획(안)	가결	찬성	찬성	찬성
	2023년 내부자본적정성 평가 보고서(안)	가결	찬성	찬성	찬성
	PD 미래경기전망(Forward Looking) 관련 대손충당금 적립방안(안)	가결	찬성	찬성	찬성

	리스크측정요소(PD, LGD, CCF) 모니터링 결과 및 사용승인(안)	가결	찬성	찬성	찬성		
	Lifetime PD 모니터링 결과 및 사용승인(안)	가결	찬성	찬성	찬성		
	「위험관리협의회규정」 개정(안)	가결	찬성	찬성	찬성		
	부실징후지표 산출모형 사용승인(안)	가결	찬성	찬성	찬성		
	위험관리위원회 위임사항 이행 점검 보고	보고	-	-	-		
	부문별 리스크관리현황/ 위험관리협의회 결의, 보고 및 사전심의 내역	보고	-	-	-		

- 보수위원회

개최일자	의안내용	가결 여부	황인산 (100%)	이은경 (67%)	김성수 (100%)	성삼재 (100%)	최수열 (100%)	송지호 (100%)
2023.01.18	FY2022 임원 평가결과 확정 및 성과급 지급(안)	가결	찬성	불참	찬성	선임 전	선임 전	선임 전
2023.02.20	FY2022 카카오뱅크 보수체계 연차보고서 심의 및 결의	가결	찬성	찬성	찬성			
	FY2023 임원보수(안)	가결	찬성	찬성	찬성			
	FY2023 임원복리후생 변경(안)	수정가결	찬성	찬성	찬성			
2023.03.13	FY2023 임원평가 기준(안)	가결	찬성	찬성	찬성			
2023.03.29	보수위원회를 대표할 자(보수위원회위원장)의 선임	가결	퇴임	퇴임	퇴임	의결권 제한	찬성	찬성
2023.04.26	퇴직위로금 지급(안)	가결				찬성	찬성	찬성

- 임원후보추천위원회

개최일자	의안내용	가결 여부	이은경 (100%)	진웅섭 (100%)	김성수 (100%)	송지호 (100%)
2023.02.07	등기임원 선임 일정 및 계획(안)	가결	찬성	찬성	찬성	선임 전
	등기임원 압축후보군(Short list) 선정	가결	찬성	의결권제한	찬성	
2023.02.10	사외이사 예비후보자 선정	가결	찬성	의결권제한	찬성	
	감사위원 예비후보자 선정	가결	찬성	찬성	찬성	
	대표이사 예비후보자 선정	가결	찬성	찬성	찬성	
2023.02.23	사외이사 후보 추천	가결	찬성	의결권제한	찬성	
	감사위원 후보 추천	가결	찬성	찬성	찬성	
	대표이사 후보 추천	가결	찬성	찬성	찬성	
2023.03.29	임원후보추천위원회 위원장 선임	가결	의결권제한	찬성	퇴임	찬성
2023.12.18	사외이사 후보군 관리 현황 점검	가결	찬성	찬성	퇴임	찬성
	대표이사 승계 계획의 적정성 검토	가결	찬성	찬성	퇴임	찬성

- ESG위원회

개최일자	의안내용	가결 여부	진웅섭 (100%)	윤호영 (100%)	김광욱 (100%)	황인산 (100%)	오평섭 (100%)	최수열 (100%)	성삼재 (100%)	이은경 (86%)	김성수 (100%)
2023.01.18	2022년 ESG 업무 이행 현황	심의	-	-	-	-	-	-	-	불참	-
	2023년 기부금 운영한도 설정	심의	-	-	-	-	-	-	-		-

	2022년 기부금 운영 현황 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2023년 카카오뱅크 ESG 업무 계획	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2023.03.29	ESG위원회 위원장 선임	가결	의결권제한	찬성	퇴임	퇴임	퇴임	퇴임	퇴임	찬성	퇴임
2023.04.26	'은행 공동 사회공헌사업' 기부금 납입 심의	심의	-	-						-	
	2023년 기부금 운영한도 변경 심의	심의	-	-						-	
	카카오뱅크 2022 지속가능경영보고서 중간 보고	보고	-	-						-	
	환경경영시스템 ISO 14001 인증 보고	보고	-	-						-	
2023.05.30	카카오뱅크 2022 지속가능경영보고서 초안 보고	보고	-	-						-	
2023.06.28	카카오뱅크 2022 지속가능경영보고서 발간 보고	보고	-	-						-	
2023.07.24	ESG 정보 공시 의무화와 대응 방안(ESG위원회 교육)	보고	-	-	퇴임	퇴임	퇴임	퇴임	퇴임	-	퇴임
2023.10.25	2023년 기부금 운영 한도 변경 심의	심의	-	-						-	

라. 이사의 독립성

당사는 임원후보추천위원회를 운영 중에 있습니다. 임원후보추천위원회는 은행, 주주 및 금융소비자 등 이해관계자의 이익에 부합하는 자를 공정하고 투명한 절차에 따라 대표이사, 감사위원 및 사외이사 후보로 추천하기 위한 이사회내 위원회로, 예비 후보자가 관련 법령 및 지배구조내부규범에서 정하는 자격요건을 충족하는지를 검증한 후 후보로 추천할 책임이 있습니다.

임원후보추천위원회는 임원후보추천위원회규정에서 정한 바에 따라 대표이사, 감사위원 및 사외이사 후보를 추천하고, 당사의 지배구조내부규범과 정관에 따라 금융, 경제, 경영, 회계, 법률, 소비자보호, 정보기술 등 당사의 금융업 영위와 관련된 분야별 경험과 전문지식 보유여부 및 직무 공정성, 윤리의식, 책임성, 성실성 등을 점검합니다. 당사는 주주와 은행업에 대한 전문성, 미래에 대한 통찰력, 조직을 이끌어 갈 수 있는 리더십을 겸비한 역량 있는 대표이사, 독립적이면서 당사의 전략목표에 부합하는 역량과 전문성, 식견 및 독립성을 갖춘 사외이사 및 경영진의 업무를 독립적으로 감독하고 내부통제, 재무활동 등 감사업무 전반을 통할할 수 있는 전문성과 역량이 풍부한 감사위원을 선임하기 위해 사외이사 2명을 포함한 총 3명의 위원으로 임원후보추천위원회를 구성하여 상시 운영하고 있습니다.

<임원후보추천위원회규정>

제 3 조 (권한)

① 위원회는 주주총회 또는 이사회에서 선임할 임원(사외이사, 대표이사, 대표집행임원, 감사위원)에 한정한다. 이하 같다)후보를 추천한다. 단, 위원회가 사외이사 후보를 추천하는 경우에 관련 법령에 따른 주주제안권을 행사할 수 있는 요건을 갖춘 주주가 추천한 사외이사 후보를 포함시켜야 한다.

② 위원회는 은행, 주주 및 기타 이해관계자들의 이익에 부합하는 자를 공정하고 투명한 절차에 따라 임원 후보자로 추천하여야 한다.

제 4 조 (구성)

① 위원회는 3명 이상의 위원으로 구성하며, 위원회 위원은 이사회 결의로 선임하고 해임한다.

② 위원회는 위원회 위원 총수의 과반수를 사외이사로 구성하여야 한다.

제 8 조 (결의사항) 위원회는 다음 각호의 사항을 심의·의결한다.

1. 임원후보의 추천
2. 기타 임원 후보 추천을 위하여 필요한 사항

(1) 이사 현황

(기준일: 2023년 12월 31일)

이사명	임기	연임여부 및 횟수	선임배경	추천인	활동분야	회사와의 거래	최대주주 또는 주요주주와의 관계
윤호영	2016.12.23~2025.03.2 8	연임(3회)	금융회사와 정보기술(IT) 회사를 두루 경험한 금융-IT 융합 전문가	임원후보추천위원회	경영총괄, 이사회 및 위원회	해당사항 없음	최대주주 계열회사 임원
김광옥	2020.03.30~2024.03.2 8	연임(1회)	경영관리, 영업, 기업금융, 준법감시, 투자 등 금융산업의 전문성을 보유한 금융 전문가	이사회	경영총괄, 이사회 및 위원회	해당사항 없음	최대주주 계열회사 임원
황인산	2020.03.30~2024.03.2 8	연임(2회)	하나은행 본부장, 전무, 부행장을 역임하는 등 은행산업에 정통한 금융 전문가	임원후보추천위원회	이사회 및 위원회	해당사항 없음	최대주주 계열회사 임원
진웅섭	2021.03.30~2024.03.2 8	연임(1회)	금융정보분석원 원장, 한국정책금융공사 사장, 금융감독원 원장을 역임한 경제 관료 출신의 금융 전문가	임원후보추천위원회	이사회 및 위원회	해당사항 없음	최대주주 계열회사 임원
최수열	2021.03.30~2024.03.2 8	연임(1회)	딜로이트안진회계법인에 이어 현재 삼도회계법인에 재임 중인 회계 전문가	임원후보추천위원회	이사회 및 위원회	해당사항 없음	최대주주 계열회사 임원
이은경	2022.03.29~2024.03.2 8	신규	서울중앙지방법원 판사, 한국여성변호사회 회장을 역임하였고 현재 법무법인 산지의 대표로 활동하고 있는 법률 전문가	임원후보추천위원회	이사회 및 위원회	해당사항 없음	최대주주 계열회사 임원
성삼재	2022.03.29~2024.03.2 8	신규	SGI서울보증보험 본부장, 상무를 역임한 금융 전문가	임원후보추천위원회	이사회 및 위원회	해당사항 없음	최대주주 계열회사 임원
송지호	2023.03.29~2025.03.2 8	신규	카카오 CFO, Path Mobile 대표이사, 카카오 공동체컨텐츠센터장장을 거쳐 크러스트 유니버스의 대표이사를 역임하고 있는 경영, 재무, 투자 전문가	이사회	이사회 및 위원회	해당사항 없음	최대주주 계열회사 임원

(2) 임원후보추천위원회 구성 현황

성명	사외이사 여부	위원회 구성 충족 여부
이은경(위원장)	사외이사	법상 요건을 충족함
진웅섭	사외이사	
송지호	기타비상무이사	

마. 사외이사의 전문성

(1) 지원조직

(기준일: 2023년 12월 31일)

지원 조직	주요 담당 업무	소속직원 현황	직위(근속연수)	지원업무 담당기간
인사팀	보수위원회 운영 지원	3명	팀장 1명, 팀원 2명 (평균 5년 2개월)	평균 3년 10개월
감사1팀	감사위원회 운영 지원	5명	임원 1명, 팀장 1명, 팀원 3명 (평균 5년 0개월)	평균 2년 5개월
리스크기획팀	위험관리위원회 운영 지원	2명	팀장 1명, 팀원 1명 (평균 7년 2개월)	평균 4년 3개월
ESG팀	ESG위원회 운영 지원	4명	팀장 1명, 팀원 3명 (평균 2년 11개월)	평균 1년 2개월
전략팀	이사회 운영 지원	3명	팀장 1명, 팀원 2명	평균 1년 9개월

			(평균 6년 3개월)	
	임원후보추천위원회 운영 지원	2명	팀장 1명, 팀원 1명 (평균 5년 10개월)	평균 3년 2개월

(2) 사외이사 교육실시 현황

교육일자	교육실시주체	참석 사외이사	불참시 사유	주요 교육내용
2023.4.26	준법감시/법무	진웅섭 황인산 최수열 이은경 성삼재	-	준법감시교육
2023.4.26	전략	진웅섭 황인산 최수열 이은경 성삼재	-	2023 카카오뱅크 다운로드교육세션
2023.5.11	삼일회계법인	황인산 최수열 성삼재	-	관계기업과 공동기업에 대한 투자
2023.5.11	리스크기획	황인산 성삼재	-	위험관리위원회 운영 안내 및 2023년 주요일정, 은행 리스크의 이해 등
2023.5.24	전략	진웅섭 황인산 최수열 성삼재	이은경 (개인사유)	2023년 상반기 보드 워크숍
2023.5.18 ~6.7	자금세탁방지	진웅섭 황인산 최수열 이은경 성삼재	-	경영진이 알아야 할 자금세탁방지 핵심포인트
2023.7.24	ESG	진웅섭 이은경	-	ESG정보 공시 의무화와 대응 방안
2023.8.10	리스크기획	황인산 성삼재	-	바젤 III 최종안
2023.9.20	전략	진웅섭 황인산 최수열 성삼재	이은경 (개인사유)	2023년 하반기 보드 워크숍
2023.11.9	삼일회계법인	황인산 최수열 성삼재	-	IT감사 Trend
2023.11.9	삼정회계법인	황인산 최수열 성삼재	-	2023년 내부회계관리제도

2023.12.20	전략	진웅섭 황인산 최수열 이은경 성삼재	-	하반기 주요 경영 및 사업현황 공유
------------	----	---------------------------------	---	---------------------

2. 감사제도에 관한 사항

가. 감사위원 현황

성명	사외이사 여부	경력	회계·재무전문가 관련		
			해당 여부	전문가 유형	관련 경력
최수열 (위원장)	예	[학력] 성균관대 경영학 학사 송실대 경영학 석사 [경력] '92~'19 딜로이트안진회계법인 파트너 '20~ 삼도회계법인 파트너(現)	예	① 회계사 (1호 유형)	'92~'19 딜로이트안진회계법 인 '20~ 삼도회계법인
성삼재	예	[학력] 전남대 행정학 학사 경희대 경영학 석사 [경력] '16~'18 SGI서울보증보험 본부장 '19~'22 SGI서울보증보험 상무	-	-	-
황인산	예	[학력] 고려대 경영학 학사 고려대 경영학(회계학) 석사 [경력] '16 하나은행 부행장 '16~'19 SGI 딜라이브 상임감사 '21~ AJ네트웍스 상근감사(現)	-	-	-

나. 감사위원회의 독립성

당사는 관련법령 및 정관에 따라 위원회의 구성, 운영 및 권한·책임 등을 감사위원회 규정에 정의하여 감사업무를 수행하고 있습니다.

(1) 선출 기준

주요 선출 기준	구성 현황	내규 및 법령
3명 이상의 이사로 구성	총족(3명)	정관 제50조 제3항 상법 제 415조의2 제2항 및 지배구조법 제19조 제1항
감사위원의 3분의 2 이상은 사외이사로 구성	총족(전원 사외이사)	정관 제50조 제3항 상법 제 415조의2 제2항 및 지배구조법 제16조 제2항
위원 중 1명 이상은 회계 또는 재무 전문가	총족(1명)	정관 제50조 제3항 지배구조법 제19조 제1항
감사위원회 대표는 사외이사	총족	정관 제50조 제7항 지배구조법 제16조 제4항

감사위원이 되는 사외이사 1명 이상 분리선임	총족 (최수열, 황인산 위원 분리선임)	정관 제50조 제4항 지배구조법 제19조 제5항
그밖의 결격요건(최대주주의 특수관계자 등)	총족	정관 제50조 제6항 등 지배구조법 제16조 제4항

(2) 주요 내용

성명	선임배경	추천인	임기	연임여부 및 연임 횟수	회사와의 관계	최대주주 또는 주요주주와의 관계
최수열 (위원장)	현 공인회계사로 회계·재무분야의 전문가이며, 회계법인에서 오랜 실무경험을 바탕으로 감사위원회 운영의 전문성을 한층 강화할 것으로 기대하여 감사위원으로 추천함	임원후보추천위원회	2024.03.28	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음
성삼재	SGI보증보험에서 오랜 기간동안 현장 경험을 갖춘 전문가로, 금융환경 및 정보시스템에 대한 높은 이해를 바탕으로 감사위원회 위원으로서 충실한 운영에 기여할 것으로 기대하여 감사위원으로 추천함	임원후보추천위원회	2024.03.28	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음
황인산	오랜 기간동안 은행업계 종사로 은행산업 전반에 폭넓은 식견과 전문성을 보유하고 있으며, 전직 회사에서 감사위원으로 역임하는 등 감사위원회 활동 전반에 크게 기여가 가능할 것으로 판단하여 감사위원으로 추천함	임원후보추천위원회	2024.03.28	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음

(3) 업무 수행

내용
<p>– 감사위원회는 그 직무를 이사회의 의결 및 집행기구와 타 부서로부터 독립된 위치에서 수행하여야 함</p> <p>– 감사위원회는 내부통제시스템의 적정성과 경영성과의 평가 및 개선 등을 위하여 독립성과 객관성을 유지하면서 다음의 업무를 수행함</p> <ol style="list-style-type: none"> ① 은행의 회계와 업무 감사 ② 이사 및 경영진의 업무 감독 ③ 내부감사계획의 수립, 집행, 결과평가, 사후조치, 개선방안 제시 ④ 전반적인 내부통제시스템에 대한 평가 및 개선방안 제시 ⑤ 내부감사책임자 임면에 대한 동의 ⑥ 외부감사인 선정 및 외부감사인 해임요청 ⑦ 외부감사인의 감사활동에 대한 평가 ⑧ 감사결과 지적사항에 대한 조치 ⑨ 관련법령 또는 정관에서 정한 사항과 이사회가 위임한 사항의 처리 ⑩ 기타 감독기관 지시, 이사회, 감사위원회가 필요하다고 인정하는 사항에 대한 감사

다. 감사위원회의 주요 활동내역

당사는 감사위원회를 운영함에 있어 분기 1회 이상의 정기회의를 개최하는 것을 원칙으로 하며, 임시회의는 필요에 따라 수시로 개최하고 있습니다.

회차	개최일자	구분	의안제목	가결 여부	감사위원회 위원의 성명			
					오평섭	최수열	성삼재	황인산

					100%	100%	100%	100%
					찬반여부			
제1차	2023.01.18	결의사항	2023년 감사업무 계획(안)	가결	찬성	찬성	찬성	선임전
		결의사항	2022년 내부감사책임자 성과평가	가결	찬성	찬성	찬성	
		심의사항	「회계규정」 개정	-	-	-	-	
		심의사항	2022년 준법감시인 연간 활동 결과 보고	-	-	-	-	
		심의사항	2022년 내부통제 체계, 운영 실태 점검 결과 보고	-	-	-	-	
		심의사항	2022년 4분기 및 연간 감사결과 보고	-	-	-	-	
		보고사항	2022년 감사업무 수행 결과 보고	-	-	-	-	
		보고사항	감사 관련 규정 및 지침 개정 내용 보고	-	-	-	-	
제2차	2023.02.07	결의사항	2023년 내부감사책임자 성과평가(안)	가결	찬성	찬성	찬성	
제3차	2023.03.02	심의사항	2022년(제7기) 독립된 감사인의 감사결과 보고	-	-	-	-	
		심의사항	2022년(제7기) 내부통제시스템 설계·운영의 적정성 평가 결과 보고	-	-	-	-	
제4차	2023.03.07	결의사항	2022년(제7기) 감사보고서 확정 및 제출	가결	찬성	찬성	찬성	퇴임
		결의사항	사업보고서 내 감사 관련 자료(의견서) 제출의 건	가결	찬성	찬성	찬성	
		결의사항	내부감사책임자 선임(연임)	가결	찬성	찬성	찬성	
		심의사항	2022년(제7기) 내부회계관리제도 운영실태 보고	-	-	-	-	
		심의사항	2022년(제7기) 내부회계관리제도 평가	-	-	-	-	
		심의사항	내부통제기준 개정안	-	-	-	-	
		보고사항	감사조직 팀장 임면사항 보고	-	-	-	-	
제5차	2023.03.13	결의사항	정기주주총회 의안 및 서류에 대한 진술 결의	가결	찬성	찬성	찬성	
제6차	2023.03.29	결의사항	감사위원회 감사위원장 선임	가결		찬성	찬성	찬성
제7차	2023.04.26	심의사항	2022년(제7기) 외부감사인의 감사활동에 대한 평가	-		-	-	-
		보고사항	2023년 1분기 감사결과 등 주요사항 보고	-		-	-	-
제8차	2023.05.11	심의사항	2023년 내부회계관리 연간 평가계획 보고	-		-	-	-
		심의사항	독립된 감사인의 2023년(제8기) 회계연도 감사계획 보고	-		-	-	-
		심의사항	독립된 감사인의 2023년 1분기 재무제표에 대한 검토 결과 보고	-		-	-	-
		보고사항	독립된 감사인의 감사위원회 교육	-		-	-	-
제9차	2023.08.10	결의사항	「감사규정」 개정안	가결		찬성	찬성	찬성
		심의사항	독립된 감사인의 2023년 반기 재무제표에 대한 검토 결과 보고	-		-	-	-
		심의사항	자금세탁방지 및 공중협력자금조달금지 업무수행의 적절성 검토 및 평가	-		-	-	-
		보고사항	2023년 2분기 감사결과 등 주요사항 보고	-		-	-	-
		보고사항	감사조직 팀장 임면사항 보고	-		-	-	-
		보고사항	「감사업무지침」 개정안 보고	-		-	-	-
제10차	2023.11.09	심의사항	독립된 감사인의 2023년 3분기 재무제표에 대한 검토 결과 보고	-		-	-	-
		심의사항	내부회계관리제도 중간보고	-		-	-	-
		보고사항	독립된 감사인의 감사위원회 교육	-		-	-	-
		보고사항	2023년 내부회계관리제도 교육	-		-	-	-
		보고사항	2023년 3분기 감사결과 등 주요사항 보고	-		-	-	-
제11차	2023.12.18	결의사항	「감사규정」 개정안	가결		찬성	찬성	찬성
		심의사항	2024년 준법감시인 연간 활동 계획 보고	-		-	-	-
		보고사항	「감사업무지침」 개정안 보고	-		-	-	-

라. 감사위원회 교육 실시 계획 및 현황

당사는 2023년 중 『주식회사 등의 외부감사에 관한 법률』에 의거하여 감사위원회에 연 1회 이상 내부회계관리제도 관련 교육 등을 실시하였습니다.

감사위원회 교육실시 현황

교육일자	교육실시주체	참석 감사위원	불참시 사유	주요 교육내용
2023.05.11	삼일회계법인	최수열, 성삼재, 황인산	해당사항 없음	관계기업과 공동기업에 대한 투자
2023.11.09	삼일회계법인	최수열, 성삼재, 황인산	해당사항 없음	IT감사 Trend
2023.11.09	삼정회계법인	최수열, 성삼재, 황인산	해당사항 없음	내부회계관리제도

마. 감사위원회 지원조직 현황

부서(팀)명	직원수(명)	직위(근속연수)	주요 활동내역
감사실	1	- 임원 1명 (2년 9개월)	- 감사총괄
감사1팀	5	- 팀장 1명 (2년) - 팀원 4명 (평균 2년 3개월)	- 감사위원회 운영 지원 - 상시감사 - 감사계획 수립 - 기타 감사위원회 권한 위임 사항
감사2팀	8	- 팀장 1명 (4년 6개월) - 팀원 7명 (평균 3년 1개월)	- 내부감사 업무 수행 - 일상감사 수행 - 기타 감사위원회 권한 위임 사항

바. 준법지원인에 관한 사항

성명	성별	출생년월	담당업무	주요경력	선임일	만기일
권태훈	남	1969.03	준법감시인(미등기임원)	現 주식회사 카카오뱅크 준법감시인(2021.3.30~현재) 前 김앤장 법률사무소 전문위원(공인회계사) (2006.9~2021.3) 前 금융감독원 선임조사역(1999.1~2006.8)	2023.03.13	2025.03.29

주) 당사는 준법지원인을 별도로 선임할 필요가 없고(상법 제542조의13 제1항, 동법 시행령 제39조 단서), 금융회사의 지배구조에 관한 법률에 따라 기 선임한 준법감시인이 준법지원인의 역할을 하게 됩니다. 이하 준법지원인은 준법감시인을 의미합니다.

사. 준법지원인 등의 주요 활동 내역 및 처리결과

일시	점검내용	결과
수시	- 주요업무에 대한 법규준수측면에서의 사전심의 · 정관, 내규, 약관 제개정에 관한 사항 · 이사회 부의사항 · 신상품 개발 등 새로운 업무의 개발 및 추진사항 등 - 금융거래조건 공시 및 광고 업무 심의 - 상시감시 모니터링 - 준법감시 수시 점검	적정함
반기	- 준법감시 정기 점검	적정함

아. 준법지원인 등 지원조직 현황

부서(팀)명	직원수(명)	직위(근속연수)	주요 활동내역
준법감시/법무	20	<ul style="list-style-type: none"> - 팀장(1차) 1명 (7년 8개월) - 팀장(2차) 2명 (평균 4년 6개월) - 팀원 17명 (평균 2년 8개월) 	<ul style="list-style-type: none"> - 준법감시교육, 정기·수시 점검 등 준법감시 프로그램 운영 - 주요업무 사전심의 - 금융거래조건 공시 및 광고 업무 심의 - 법률 검토 및 자문 - 지식재산권 관리
자금세탁방지	57	<ul style="list-style-type: none"> - 팀장(1차) 1명 (평균 3년 2개월) - 팀장(2차) 4명 (평균 3년 7개월) - 팀원 52명 (평균 2년 7개월) 	<ul style="list-style-type: none"> - 고객확인업무 업무 절차 및 시스템 기획/운영 - 가상자산사업자 위험관리 - STR/CTR 프로세스 기획 및 운영 - 자금세탁방지제도 이행평가 기획/운영 - 전 임직원 자금세탁방지 교육 기획/운영

3. 주주총회 등에 관한 사항

가. 투표제도 현황

(기준일 : 2023년 12월 31일)

투표제도 종류	집중투표제	서면투표제	전자투표제
도입여부	배제	도입	도입
실시여부	미실시	미실시 (제7기 정기주주총회)	실시 (제7기 정기주주총회)

※ 공시 제출일 이후인 2024년 3월 28일 당사 제8기 정기주주총회를 개최 예정이며, 전자투표제도를 실시할 예정입니다.

(1) 집중투표제

당사는 보고서제출일 현재 집중투표제를 채택하고 있지 않습니다.

- 정관내용

※ 정관 제37조(이사의 선임) ③ 2인 이상의 이사를 선임하는 경우, 상법 제382조의2에서 규정한 집중투표제는 적용하지 아니한다.

(2) 서면투표제

- 당사는 서면투표제를 도입하고 있습니다.

- 정관내용

※ 정관 제32조(서면에 의한 의결권의 행사)

① 주주총회의 소집을 결정하기 위한 이사회 결의에서 서면결의를하기로 결정하는 경우 주주는 총회에 출석하지 아니하고 서면에 의하여 그 의결권을 행사할 수 있다.

② 당행은 제1항의 경우 총회의 소집통지서에 주주의 의결권 행사에 필요한 서면과 참고자료를 첨부하여야 한다.

③ 서면에 의하여 의결권을 행사하고자 하는 주주는 제2항의 서면에 필요한 사항을 기재하여 회일의 전일까지 당행에 제출하여야 한다.

(3) 전자투표제

당사는 제5기 정기주주총회부터 전자투표제도를 채택하였습니다.

상법 제368조의 4에 따른 전자투표제도의 관리업무를 한국예탁결제원에 위탁하여, 주주들이 주주총회에 참석하지 아니하고 전자투표방식으로 의결권을 행사할 수 있도록 하였습니다.

(4) 의결권대리행사권유제도

당사는 보고서제출일 현재 의결권대리행사권유제도를 채택하고 있습니다. 우편 또는 전자우편을 통한 송부, 인터넷 홈페이지 등에 위임장 용지 게시 등의 방법으로 의결권 위임을 실시하고 있습니다.

나. 소수주주권의 행사여부

당사는 공시대상 기간 중 소수주주권이 행사된 사실이 없습니다.

다. 경영권 경쟁

당사는 공시대상기간 중 경영지배권에 관하여 경쟁권 분쟁이 발생한 사실이 없습니다.

라. 의결권 현황

(기준일 : 2023년 12월 31일)

(단위 : 주)

구 분	주식의 종류	주식수	비고
발행주식총수(A)	보통주	476,872,137	-
	우선주	-	-
의결권없는 주식수(B)	보통주	532,334	자기주식
	우선주	-	-
정관에 의하여 의결권 행사가 배제된 주식수(C)	보통주	-	-
	우선주	-	-
기타 법률에 의하여 의결권 행사가 제한된 주식수(D)	보통주	-	-
	우선주	-	-
의결권이 부활된 주식수(E)	보통주	-	-
	우선주	-	-
의결권을 행사할 수 있는 주식수 (F = A - B - C - D + E)	보통주	476,339,803	-
	우선주	-	-

마. 주식사무

정관상 신주인수권의 내용	<p>① 당행의 주주는 신주발행에 있어서 그가 소유한 주식수에 비례하여 신주의 배정을 받을 권리를 가진다.</p> <p>② 제1항의 규정에 불구하고, 다음 각 호의 경우에는 주주 외의 자에게 신주를 배정할 수 있고, 그 경우 발행할 주식의 종류와 수 및 발행가격 등은 이사회가 결의로써 정한다.</p> <p>1. 발행주식총수의 100분의 30을 초과하지 않는 범위 내에서 선진금융기술의 도입, 당행의 재무구조 개선 및 자금조달, 전략적 업무제휴 등 경영상 필요로 외국인</p>
------------------	--

	<p>투자자, 국내외 금융기관, 제휴회사, 당행의 경영에 기여한 제3자, 정부, 예금보험공사 등에게 신주를 발행하는 경우</p> <p>2. 발행주식총수의 100분의 50을 초과하지 않는 범위 내에서 불특정다수인(당행의 주주를 포함한다)에게 신주인수의 청약을 할 기회를 부여하고 이에 따라 청약을 한 자에 대하여 신주를 배정하는 경우</p> <p>3. 발행주식총수의 100분의 20을 초과하지 않는 범위 내에서 관련법령에 따라 우리사주조합원에게 신주를 우선 배정하는 경우</p> <p>4. 발행주식총수의 100분의 20을 초과하지 않는 범위 내에서 관련법령에 따라 주식예탁증서(DR) 발행에 따른 신주를 발행하는 경우</p> <p>5. 주식매수선택권 또는 우리사주매수선택권의 행사에 따라 신주를 발행하는 경우</p> <p>6. 주권을 유가증권시장 또는 코스닥시장에 상장하기 위하여 신주를 모집하거나 인수인에게 인수하게 하는 경우</p> <p>③ 제2항 제2호 또는 제6호의 방식으로 신주를 배정하는 경우에는 이사회 결의로 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 방식으로 신주를 배정하여야 한다.</p> <p>1. 신주인수의 청약을 할 기회를 부여하는 자의 유형을 분류하지 아니하고 불특정다수의 청약자에게 신주를 배정하는 방식</p> <p>2. 관계 법령에 따라 우리사주조합원에 대하여 신주를 배정하고 청약되지 아니한 주식까지 포함하여 불특정 다수인에게 신주인수의 청약을 할 기회를 부여하는 방식</p> <p>3. 주주에 대하여 우선적으로 신주인수의 청약을 할 수 있는 기회를 부여하고 청약되지 아니한 주식에 있는 경우 이를 불특정 다수인에게 신주를 배정받을 기회를 부여하는 방식</p> <p>4. 투자매매업자 또는 투자중개업자가 인수인 또는 주선인으로서 마련한 수요예측 등 관계 법규에서 정하는 합리적인 기준에 따라 특정한 유형의 자에게 신주인수의 청약을 할 수 있는 기회를 부여하는 방식</p> <p>④ 제2항의 경우 당행은 「상법」 제416조 제1호 내지 제4호에서 정하는 사항을 납입기일의 2주 전까지 주주에게 통지하거나 공고하여야 한다. 다만, 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제165조의9에 따라 주요사항보고서를 금융위원회 및 거래소에 공시함으로써 그 통지 및 공고를 갈음할 수 있다.</p> <p>⑤ 주주가 신주인수권을 포기 또는 상실하거나 신주배정에서 단주가 발생하는 경우에 그 처리방법은 이사회 결의로 정한다.</p>		
결 산 일	12월 31일	정기주주총회	매 사업연도 종료 후 3월 이내에 소집
주주명부폐쇄시기	해당 없음		
주권의 종류	1주권, 5주권, 10주권, 50주권, 100주권, 500주권, 1,000주권, 10,000주권 8종		
명의개서대리인	KB국민은행 증권대행부 (서울특별시 영등포구 국제금융로 8길 26, ☎02-2073-8114)		
주주의 특전	없음		
공고게재홈페이지	www.kakaobank.com	공고게재신문	한국경제신문

바. 주주총회 의사록 요약

주총일자	안건	결의내용
정기 주주총회 (2021.3.30)	제1호 의안: 2020(제5기) 사업연도 재무제표 승인	원안대로 승인
	제2호 의안: 정관 일부 변경	
	제2-1호 의안: 제5조(발행예정주식총수) 변경	원안대로 승인

	제2-2호 의안: 제8조(주식의 발행 및 주식 등의 전자등록) 전자등록에 관한 사항 반영	원안대로 승인
	제2-3호 의안: 제11조(상환주식) 상법 반영	원안대로 승인
	제2-4호 의안: 제12조(신주인수권) 상장회사 표준정관 반영한 조항 수정	원안대로 승인
	제2-5호 의안: 제14조(명의개서대리인) 전자등록에 관한 사항 반영	원안대로 승인
	제2-6호 의안: 제15조(주주 등의 주소, 성명 및 인감 또는 서명 등 신고) 전자등록에 관한 사항 반영	원안대로 승인
	제2-7호 의안: 제15조(주주명부) 전자등록에 관한 사항 반영	원안대로 승인
	제2-8호 의안: 제16조(주주명부 폐쇄 및 기준일) 주주명부 폐쇄에 관한 사항 삭제	원안대로 승인
	제2-9호 의안: 제17조(주식매수선택권) 상장회사 특례 조항 반영	원안대로 승인
	제2-10호 의안: 제17조(우리스주매수선택권) 문구 수정	원안대로 승인
	제2-11호 의안: 제19조(전환사채) 상장회사 표준정관 반영한 조항 수정	원안대로 승인
	제2-12호 의안: 제20조(신주인수권부사채) 상장회사 표준정관 반영한 조항 수정	원안대로 승인
	제2-13호 의안: 제20조(사채 및 신주인수권증권에 표시되어야 할 권리의 전자등록) 전자등록에 관한 사항 반영	원안대로 승인
	제2-14호 의안: 제22조(사채발행에 관한 준용규정) 전자등록에 관한 사항 반영	원안대로 승인
	제2-15호 의안: 제25조(소집통지 및 공고) 상장회사 특례 조항 반영	원안대로 승인
	제2-16호 의안: 제38조(이사의 임기) 법률 및 상법 조항 반영	원안대로 승인
	제2-17호 의안: 제43조(이사의 당행에 대한 책임강경) 조항 삭제	원안대로 승인
	제2-18호 의안: 제45조(이사회 의 구성과 소집) 운영위원회 폐지 사항 반영	원안대로 승인
	제2-19호 의안: 제48조(위원회) 운영위원회 폐지 사항 반영	원안대로 승인
	제2-20호 의안: 제50조(감사위원회의 구성) 법률 및 상법 조항 반영	원안대로 승인
	제2-21호 의안: 51조(감사위원회의 직무) 감사위원회 관련 상법 반영	원안대로 승인
	제3호 의안: 사외이사 선임의 건 (진웅섭 후보)	원안대로 승인
	제4호 의안: 감사위원이 되는 사외이사 선임의 건	
	제4-1호 의안: 감사위원이 되는 사외이사 (윤웅진 후보)	원안대로 승인
	제4-2호 의안: 감사위원이 되는 사외이사 (오평섭 후보)	원안대로 승인
	제4-3호 의안: 감사위원이 되는 사외이사 (최수열 후보)	원안대로 승인
	제5호 의안: 사내이사 선임의 건 (윤호영 후보)	원안대로 승인
	제6호 의안: 대표이사 선임의 건 (윤호영 후보)	원안대로 승인
	제7호 의안: 이사보수한도 승인의 건	원안대로 승인
정기 주주총회 (2022.3.29)	제1호 의안: 2021년(제6기) 재무제표 승인	원안대로 승인
	제2호 의안: 정관 일부 변경	
	제 2-1호 의안: 신주인수권 조항 일부 수정 (정관 제 12조 제4항)	원안대로 승인
	제 2-2호 의안: 이사회 소집통지 기한 수정 (정관 제45조 제2항)	원안대로 승인
	제 2-3호 의안: 이사회 내 위원회로 ESG위원회 설치 (정관 제48조 제1항)	원안대로 승인
	제3호 의안: 사외이사 선임	
	제3-1호 의안: 사외이사 후보 이은경	원안대로 승인
	제3-2호 의안: 사외이사 후보 황인산	원안대로 승인
	제4호 의안: 감사위원이 되는 사외이사 선임 - 감사위원이 되는 사외이사 후보 성삼재	원안대로 승인
	제5호 의안: 사내이사 선임 - 사내이사 후보 김광욱	원안대로 승인
정기 주주총회 (2023.3.29)	제6호 의안: 기타비상무이사 선임 - 기타비상무이사 후보 김성수	원안대로 승인
	제7호 의안: 이사보수한도 승인	원안대로 승인
	제8호 의안: 이사회에서 기 결의한 주식매수선택권 부여 승인	원안대로 승인
	제1호 의안: 2022년(제7기) 사업연도 재무제표 승인	원안대로 승인
	제2호 의안: 정관 일부 변경 (정관 제54조 제2항)	원안대로 승인
	제3호 의안: 이사 선임	
	제3-1호 의안: 사내이사 후보 윤호영	원안대로 승인
	제3-2호 의안: 사외이사 후보 진웅섭	원안대로 승인
	제3-3호 의안: 기타비상무이사 후보 송지호	원안대로 승인
	제4호 의안: 대표이사 선임 - 대표이사 후보 윤호영	원안대로 승인
	제5호 의안: 감사위원이 되는 사외이사 선임	
	제5-1호 의안: 감사위원이 되는 사외이사 후보 최수열	원안대로 승인

	제5-2호 의안: 감사위원이 되는 사외이사 후보 확인산	원안대로 승인
	제6호 의안: 이사보수한도 승인	원안대로 승인
	제7호 의안: 이사회에서 기 결의한 주식매수선택권 부여 승인	원안대로 승인

VII. 주주에 관한 사항

1. 최대주주 및 특수관계인의 주식소유 현황

(기준일 : 2023년 12월 31일)

(단위 : 주, %)

성 명	관 계	주식의 종류	소유주식수 및 지분율				비고
			기 초		기 말		
			주식수	지분율	주식수	지분율	
(주)카카오	최대주주	보통주	129,533,725	27.17	129,533,725	27.16	스톡옵션 행사에 따른 지분율 변동
계		보통주	129,533,725	27.17	129,533,725	27.16	-
		우선주	-	-	-	-	-

2. 최대주주의 개요

가. 최대주주(법인 또는 단체)의 기본정보

명칭	출자자수 (명)	대표이사 (대표조함원)		업무집행자 (업무집행조함원)		최대주주 (최대출자자)	
		성명	지분(%)	성명	지분(%)	성명	지분(%)
(주)카카오	1,859,282	홍은택	0.02	-	-	김범수	13.28
		-	-	-	-	-	-

(*) 상기 출자자수 및 지분율은 2023년 12월 31일 기준입니다.

나. 법인 또는 단체의 대표이사, 업무집행자, 최대주주의 변동내역

변동일	대표이사 (대표조함원)		업무집행자 (업무집행조함원)		최대주주 (최대출자자)	
	성명	지분(%)	성명	지분(%)	성명	지분(%)
2021.01.12	-	-	-	-	김범수	13.74
2021.02.24	여민수	0.00	-	-	-	-
2021.02.24	조수용	0.00	-	-	-	-
2021.04.16	-	-	-	-	김범수	13.32
2021.10.13	여민수	0.00	-	-	-	-
2021.12.15	여민수	0.00	-	-	-	-
2022.03.10	-	-	-	-	김범수	13.25
2022.03.29	남궁훈	0.02	-	-	-	-
2022.07.14	홍은택	0.02	-	-	-	-
2022.08.17	-	-	-	-	김범수	13.28
2023.02.13	-	-	-	-	김범수	13.26

2023.04.18	-	-	-	-	김범수	13.25
------------	---	---	---	---	-----	-------

(*) 공시기간 중 대표이사, 업무집행자, 최대주주의 주식소유현황의 변동내역은 (주)카카오의 전자 공시시스템에 별도 공시하므로 이를 참고하시기 바랍니다.

(*) 공시서류제출일 현재 (주)카카오의 최대주주 지분율은 주식매수선택권 행사에 따른 발행주식총 수 변동으로 13.28%입니다.

다. 최대주주(법인 또는 단체)의 최근 결산기 재무현황

(단위 : 백만원)

구 분	
법인 또는 단체의 명칭	(주)카카오
자산총계	22,963,492
부채총계	9,431,629
자본총계	13,531,862
매출액	7,106,837
영업이익	580,316
당기순이익	1,062,578

주) 상기 재무현황은 (주)카카오의 2022년말 연결 재무제표 기준입니다. 보고서 제출일 현재 (주)카카오의 2023년말 연결 재무제표 결산 및 감사가 완료되지 않았으며, 해당 내용은 (주)카카오의 사업 보고서 및 감사보고서를 참고해주시기 바랍니다.

라. 사업현황 등 회사 경영 안정성에 영향을 미칠 수 있는 주요 내용

(주)카카오는 국내 대표 메신저 카카오톡을 포함한 다양한 모바일·인터넷 기반의 서비스를 제공하며 광고, 게임, 커머스, 뮤직 등의 다채로운 영역에서 수익을 창출하고 있습니다. 일상의 영역들을 모바일 중심으로 연결하는 생활 플랫폼으로 모빌리티, 결제, 쇼핑을 비롯한 다양한 영역에서 새로운 편익을 제공하고 있으며, 미래의 성장동력이 될 신규 사업에 대한 투자 역시 지속하고 있습니다.

(주)카카오는 유가증권 상장법인으로 매분기 정기보고서를 제출하고 있어, 사업현황 및 경영에 영향을 미칠만한 자세한 사항은 (주)카카오가 공시하는 분·반기, 사업보고서 등을 참고하시기 바랍니다.

3. 최대주주 변동현황

최대주주 변동내역

(기준일 : 2023년 12월 31일)

(단위 : 주, %)

변동일	최대주주명	소유주식수	지분율	변동원인	비 고
2016.01.22	한국투자금융지주(주)	100,000	55.56	설립	-
2019.11.22	(주)카카오	122,400,000	34.00	최대주주와의 양수도	-

4. 주식의 분포

가. 주식 소유현황

(기준일 : 2023년 12월 31일) (단위 : 주)

구분	주주명	소유주식수	지분율(%)	비고
5% 이상 주주	(주)카카오	129,533,725	27.16	-
	한국투자증권(주)	129,533,724	27.16	-
	국민연금공단	26,627,857	5.58	-
우리사주조합		2,950,031	0.62	-

나. 소액주주현황

소액주주현황

(기준일 : 2023년 12월 31일) (단위 : 주)

구 분	주주			소액주식			비 고
	소액 주주수	전 체 주주수	비율 (%)	소액 주식수	총발행 주식수	비율 (%)	
소액주주	658,693	658,702	99.99	132,066,518	476,339,803	27.73	-

다. 복수의결권주식 보유자 등 현황

당사는 보고서 작성기준일 현재 해당사항이 없습니다.

5. 주가 및 주식거래실적

(단위: 원, 주)

구 분			2023년 7월	2023년 8월	2023년 9월	2023년 10월	2023년 11월	2023년 12월
보통주	주가	최 고	26,000	29,650	26,050	24,150	26,300	28,500
		최 저	22,850	24,450	22,800	18,160	18,760	25,250
		평 균	24,681	26,736	24,789	21,798	23,996	26,571
	거래량	최고 일거래량	1,756,316	11,636,331	2,046,510	2,686,366	6,552,880	2,481,490
		최저 일거래량	573,631	427,407	401,670	318,222	545,498	543,357
		월간평균거래량	1,033,321	1,870,806	806,174	966,541	1,576,701	862,814

※ 주가는 해당 일자의 종가 기준입니다.

VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항

1. 임원 및 직원 등의 현황

가. 임원 현황

(기준일 : 2023년 12월 31일)

(단위 : 주)

성명	성별	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당 업무	주요경력	소유주식수		최대주주와의 관계	재직기간	임기 만료일
								의결권 있는 주식	의결권 없는 주식			
윤호영	남	1971년 06월	대표이사	사내이사	상근	대표이사	前 카카오 모바일뱅크 TF장 前 다음커뮤니케이션 부사장 한양대 경영학 학사	-	-	계열회사 임원	7년	2025.03.2 8
김광욱	남	1967년 06월	부대표	사내이사	상근	부대표	前 한국투자파트너스 전무 前 한국투자금융지주 준법감시인 前 한국투자증권 기업금융담당 고려대 무역학 학사	-	-	계열회사 임원	3년 9개월	2024.03.2 8
송지호	남	1960년 12월	기타비상무이사	기타비상무이사	비상근	전사 경영전반에 대한 업무	現 카카오 CA합의체 보드 現 KRUUST UNIVERSE CEO 前 카카오 공동체컨텐츠센터 센터장 연세대 경영학 학사 텍사스주립대 경영학 석사(MBA)	-	-	계열회사 임원	0년 9개월	2025.03.2 8
진용섭	남	1959년 06월	사외이사	사외이사	비상근	이사회 의장	現 법무법인 공장 고문 前 금융감독원 원장 前 한국정착금융공사 사장 건국대 법학 학사 서울대 행정학 석사 뉴욕주립대 경제학 석사	-	-	계열회사 임원	2년 9개월	2024.03.2 8
황인산	남	1960년 03월	사외이사 감사위원	사외이사	비상근	전사 경영전반에 대한 업무	現 AJ네트웍스 상근감사 前 딜라이브 사내이사(감사) 前 하나은행 부행장 고려대 경영학 학사 고려대 경영학(회계) 석사	-	-	계열회사 임원	3년 9개월	2024.03.2 8
최수열	남	1968년 07월	사외이사 감사위원	사외이사	비상근	전사 경영전반에 대한 업무	現 삼도회계법인 파트너 前 딜로이트안진회계법인 파트너 성균관대 경영학 학사 송실대 경영학 석사 송실대 경영학 박사	-	-	계열회사 임원	2년 9개월	2024.03.2 8
이은경	여	1964년 10월	사외이사	사외이사	비상근	전사 경영전반에 대한 업무	現 법무법인 산지 대표 前 한국여성변호사회 회장 前 서울중앙지방법원 판사 고려대 법학 학사 고려대 법학(국제거래법) 석사	-	-	계열회사 임원	1년 9개월	2024.03.2 8
성상재	남	1964년 01월	사외이사 감사위원	사외이사	비상근	전사 경영전반에 대한 업무	前 SGI서울보증보험 상무 전남대 행정학 학사 경희대 경영학 석사	-	-	계열회사 임원	1년 9개월	2024.03.2 8

신희철	남	1958년 12월	최고인사책임자	미등기	상근	최고인사책임자	前 카카오뱅크 정보보호최고책임자 前 한국투자금융지주 정보보호담당 상 무보 중앙대 경영학 학사	45,000	-	해당사항 없음	3년 0개월	2024.12.3 1
허재영	남	1968년 02월	금융소비자보호총괄책임 자	미등기	상근	금융소비자보호총괄책임 자	前 SC제일은행 마케팅부 이사대우 前 SC제일은행 리스크지원부 부장 고려대 통계학 학사 연세대 금융공학 석사	6,400	-	해당사항 없음	2년 2개월	2024.12.3 1
권대훈	남	1969년 03월	준법감시인	미등기	상근	준법감시인	前 김앤장 법률사무소 전문위원 前 금융감독원 선임조사역 前 한국은행 조사역 연세대 경제학 학사 위스콘신대 경영학 석사(MBA)	2,452	-	해당사항 없음	2년 9개월	2025.03.2 9
유호범	남	1969년 09월	내부감사책임자	미등기	상근	내부감사책임자	前 카카오뱅크 준법감시인 前 법무법인(유) 율촌 수석전문위원 前 금융감독원 선임조사역 서울대 공법학 학사	13,198	-	해당사항 없음	2년 0개월	2025.03.2 9
김석	남	1969년 12월	최고운영책임자	미등기	상근	최고운영책임자	前 카카오뱅크 최고전략책임자 前 카카오뱅크 위험관리책임자 前 SC제일은행 상무 서울대 사법학 학사 KDI 국제정책대학원 경영학 석사	90,000	-	해당사항 없음	1년 0개월	2024.12.3 1
신재홍	남	1970년 02월	최고기술책임자	미등기	상근	최고기술책임자	前 카카오뱅크 최고정보책임자 前 카카오뱅크 정보보호최고책임자 前 에이플러스비 Engineering Director 前 아이스크림에듀 상무 前 다음커뮤니케이션 기술 그룹장 건국대 경제학 학사	2,700	-	해당사항 없음	0년 11개월	2024.12.3 1
민경표	남	1970년 03월	정보보호최고책임자	미등기	상근	정보보호최고책임자	前 카카오뱅크 정보보호기술팀장 前 한국투자증권 차장 광운대 전자계산학 학사	3,000	-	해당사항 없음	2년 0개월	2024.12.3 1
이철	남	1970년 10월	재무총괄책임자	미등기	상근	재무총괄책임자	前 카카오뱅크 자금팀, 재무관리팀장 前 한국투자금융지주 경영관리실 부장 서강대 경영학 학사	50,000	-	해당사항 없음	1년 11개월	2024.12.3 1
이형주	남	1972년 12월	최고비즈니스책임자	미등기	상근	최고비즈니스책임자	前 카카오뱅크 상품파트장 前 한국투자금융지주 전략기획실 부장 서울대 컴퓨터공학 학사	43,000	-	해당사항 없음	3년 7개월	2024.12.3 1
고정희	여	1974년 02월	최고전략책임자	미등기	상근	최고전략책임자	前 카카오뱅크 최고서비스책임자 前 카카오 전략지원파트 파트장 서울여대 국어국문학 학사	122,621	-	해당사항 없음	1년 0개월	2024.12.3 1
이지은	여	1975년 01월	위험관리책임자	미등기	상근	위험관리책임자	前 카카오뱅크 신용리스크정책팀장 前 SC제일은행 리테일금융리스크부 부 장 경북대 경제학 학사 경북대 경제학 석사	30,500	-	해당사항 없음	1년 11개월	2026.01.2 3
안현철	남	1976년 10월	최고연구개발책임자	미등기	상근	최고연구개발책임자	前 카카오뱅크 기술기획팀장 前 카카오 N기술파트장 연세대 컴퓨터과학 학사	20,000	-	해당사항 없음	2년 0개월	2024.12.3 1

이강원	남	1965년 02월	최고커뮤니케이션책임자	미등기	상근	최고커뮤니케이션책임자	前 연합뉴스 콘텐츠책임자 前 연합뉴스 마케팅본부 부분부장 前 연합뉴스 디지털융합본부 부분부장 고려대 불어불문학 학사	-	-	해당사항 없음	1년 6개월	2024.12.3 1
엄준식	남	1970년 06월	최고정보책임자	미등기	상근	최고정보책임자	前 카카오뱅크 인프라파트장 前 카카오 데이터플랫폼파트장 경희대 전자계산공학 학사 경희대 전자계산공학 석사	51,010	-	해당사항 없음	0년 11개월	2024.12.3 1

- 주1) 최고인사책임자 신희철은 2024.02.01 경영지원그룹장으로 직책 변경 (임기: 2024.02.01 ~ 2024.12.31)
- 주2) 최고정보책임자 엄준식은 2024.02.01 최고인사책임자로 직책 변경 (임기: 2024.02.01 ~ 2024.12.31)
- 주3) 최고커뮤니케이션책임자 이강원은 2024.02.01 대외협력실장으로 직책 변경 (임기: 2024.02.01 ~ 2024.12.31)
- 주4) 금융소비자보호총괄책임자 허재영은 2024.02.01 고객서비스실장으로 직책 변경 (임기: 2024.02.01 ~ 2024.12.31)
- 주5) 재무총괄책임자 이철은 2024.03.01 일신상의 사유로 사임
- 주6) 준법감시인 권태훈은 2024.03.01 최고재무책임자로 직책 변경 (임기: 2024.03.01 ~ 2024.12.31)

※ 공시 서류 작성일 기준 공시서류 제출일 사이에 신규로 선임한 임원현황

성명	성별	출생년월	직위	등기임원 여부	상근여부	담당업무	주요경력	최대주주의 관계	재직기간	임기 만료일
신희철	남	1958년 12월	경영지원그룹장	미등기	상근	경영지원그룹장	前 카카오뱅크 최고인사책임자 前 카카오뱅크 정보보호최고책임자 前 한국투자금융지주 정보보호담당 상무보 중앙대 경영학 학사	해당사항 없음	2개월	2024.12.31
엄준식	남	1970년 8월	최고인사책임자	미등기	상근	최고인사책임자	前 카카오뱅크 최고정보책임자 前 카카오뱅크 인프라파트장 前 카카오 데이터플랫폼파트장 경희대 전자계산공학 학사 경희대 전자계산공학 석사	해당사항 없음	2개월	2024.12.31
이강원	남	1965년 2월	대외협력실장	미등기	상근	대외협력실장	前 카카오뱅크 최고커뮤니케이션책임자 前 연합뉴스 콘텐츠책임자 前 연합뉴스 마케팅본부 부분부장 前 연합뉴스 디지털융합본부 부분부장 고려대 불어불문학 학사	해당사항 없음	2개월	2024.12.31
허재영	남	1968년 02월	고객서비스실장	미등기	상근	고객서비스실장	前 카카오뱅크 금융소비자보호총괄책임자 前 SC제일은행 마케팅부 이사대우 前 SC제일은행 리스크지원부 부장 고려대 통계학 학사 연세대 금융공학 석사	해당사항 없음	2개월	2024.12.31
노승진	남	1973년 06월	신뢰기술실장	미등기	상근	신뢰기술실장	前 카카오뱅크 금융정보개발팀장 前 카카오뱅크 뱅킹아키텍팀장 인천대 전자계산학 학사 인천대 전자계산학 석사	해당사항 없음	2개월	2024.12.31
송호근	남	1976년 12월	신사업실장	미등기	상근	신사업실장	前 카카오뱅크 담보여신평가팀장 前 카카오뱅크 주담대스튜디오 팀장 前 카카오뱅크 여신팀장 중앙대 경영학 학사 성균관대 경영학 석사	해당사항 없음	2개월	2024.12.31

윤정백	남	1967년 10월	금융소비자보호총괄책임자	미등기	상근	금융소비자보호총괄책임자	前 카카오�뱅크 ESG팀장 前 카카오�뱅크 자금세탁방지운영팀장 前 카카오�뱅크 소비자보호팀장 연세대 경영학 학사 헬싱키경제대 경영학 석사(MBA)	해당사항없음	2개월	2024.12.31
정진석	남	1978년 4월	엔지니어링기술실장	미등기	상근	엔지니어링기술실장	前 카카오�뱅크 아키텍트 前 카카오�뱅크 플랫폼기술팀 충남대 정보통신과 학사	해당사항없음	2개월	2024.12.31
권태훈	남	1969년 03월	최고재무책임자	미등기	상근	최고재무책임자	前 카카오�뱅크 준법감시인 前 김앤장 법률사무소 전문위원 前 금융감독원 선임조사역 前 한국은행 조사역 연세대 경제학 학사 위스콘신대 경영학 석사(MBA)	해당사항없음	1개월	2024.12.31
박정운	여	1972년 6월	준법감시인	미등기	상근	준법감시인	前 카카오�뱅크 업무지원팀장 前 카카오�뱅크 ESG팀장 前 카카오�뱅크 감사팀장 前 국민은행 경영감사부 차장 덕성여대 영어영문학 학사 서울대 경영학 석사(MBA)	해당사항 없음	1개월	2026.02.28

※ 공시 서류 작성일 기준 공시서류 제출일 사이에 퇴임한 임원현황

성명	성별	출생년월	직위	등기임원 여부	상근여부	담당업무	주요경력	최대주주와의 관계	퇴임일	비고
신희철	남	1958년 12월	최고인사책임자	미등기	상근	최고인사책임자	前 카카오�뱅크 정보보호최고책임자 前 한국투자금융지주 정보보호담당 상무보 중앙대 경영학 학사	해당사항없음	2024.02.01 (일신상의 사유)	경영지원그룹장 선임
엄준식	남	1970년 8월	최고정보책임자	미등기	상근	최고정보책임자	前 카카오�뱅크 인프라파트장 前 카카오 데이터플랫폼파트장 경희대 전자계산공학 학사 경희대 전자계산공학 석사	해당사항없음	2024.02.01 (일신상의 사유)	최고인사책임자 선임
이강원	남	1965년 2월	최고커뮤니케이션책임자	미등기	상근	최고커뮤니케이션책임자	前 연합뉴스 콘텐츠책임자 직무위원 前 연합뉴스 마케팅본부 부분부장 前 연합뉴스 디지털융합본부 부분부장 고려대 불어불문학 학사	해당사항없음	2024.02.01 (일신상의 사유)	대외협력실장 선임
허재영	남	1968년 02월	금융소비자보호총괄책임자	미등기	상근	금융소비자보호총괄책임자	前 SC제일은행 마케팅부 이사대우 前 SC제일은행 리스크지원부 부장 고려대 통계학 학사 연세대 금융공학 석사	해당사항없음	2024.02.01 (일신상의 사유)	고객서비스실장 선임
이철	남	1970년 10월	재무총괄책임자	미등기	상근	재무총괄책임자	前 카카오�뱅크 자금팀, 재무관리팀 팀장 前 한국투자금융지주 경영관리실 부장 서강대 경영학 학사	해당사항 없음	2024.03.01 (일신상의 사유)	-
권태훈	남	1969년 03월	준법감시인	미등기	상근	준법감시인	前 김앤장 법률사무소 전문위원 前 금융감독원 선임조사역 前 한국은행 조사역 연세대 경제학 학사 위스콘신대 경영학 석사(MBA)	해당사항 없음	2024.03.01 (일신상의 사유)	최고재무책임자 선임

※ 등기임원 선임 후보자 및 해임 대상자 현황

(기준일 : 2024년 03월 20일)

구분	성명	성별	출생년월	사외이사 후보자 해당여부	주요경력	선·해임 예정일	최대주주와의 관계
선임	진웅섭	남	1959년 06월	사외이사	現 법무법인 광장 고문 前 금융감독원 원장 前 한국정책금융공사 사장 건국대 법학 학사 서울대 행정학 석사 뉴욕주립대 경제학 석사	2024.03.28	계열회사 임원
선임	김륜희	여	1981년 09월	사외이사	現 KAIST 기술경영학부 교수 前 홍콩성시대 경제금융학과 교수 KAIST 경영공학 학사 KAIST 경영공학 석사 일리노이대(어바나 샴페인) 재무학 박사	2024.03.28	해당사항 없음
선임	황인산	남	1960년 03월	감사위원회 위원	現 AJ네트웍스 상근감사 前 딜라이트 사내이사(감사) 前 하나은행 부행장 고려대 경영학 학사 고려대 경영학(회계) 석사	2024.03.28	계열회사 임원
선임	최수열	남	1968년 07월	감사위원회 위원	現 상도회계법인 파트너 前 딜로이트안진회계법인 파트너 성균관대 경영학 학사 송실대 경영학 석사	2024.03.28	계열회사 임원
선임	김부은	남	1964년 11월	감사위원회 위원	前 서울보증보험 전무 경남대 회계학 학사	2024.03.28	해당사항 없음
선임	김광옥	남	1967년 06월	사내이사	前 한국투자파트너스 전무 前 한국투자금융지주 준법감시인 前 한국투자증권 기업금융담당 고려대 무역학 학사	2024.03.28	계열회사 임원
선임	권대열	남	1968년 02월	기타비상무이사	現 카카오 CA협의체 ESG위원장, 책임경영위원 장 前 카카오 정책센터장 前 카카오 커뮤니케이션실장 서울대 법학 학사 연세대 언론홍보학(저널리즘) 석사	2024.03.28	계열회사 임원

주) 상기 등기임원 선임 후보자 현황은 향후 정기주주총회에서 안건이 부결되거나 수정이 발생한 경우 정정보고서를 통해 그 내용 및 사유 등을 반영할 예정입니다.

나. 타회사 임원 겸직 현황

(기준일 : 2023년 12월 31일)

겸직자		겸직회사	
성명	직위	겸직 회사명	직위
황인산	사외이사 감사위원	AJ네트웍스	상근감사
진웅섭	사외이사	법무법인 광장	고문
최수열	사외이사 감사위원	삼도회계법인	파트너
이은경	사외이사	법무법인 산지 (주) 산지 사단법인 크레도	대표 대표 대표
송지호	기타비상무이사	KRUST UNIVERSE 카카오	CEO CA협의체 보드

다. 직원 등 현황

(기준일 : 2023년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

직원										소속 외 근로자			비고
사업부문	성별	직 원 수					평 균 근속연수	연간급여 총 액	1인평균 급여액	남	여	계	
		기간의 정함이 없는 근로자		기간제 근로자		합 계							
		전체	(단시간 근로자)	전체	(단시간 근로자)								
은행업	남	830	3	20	6	850	3년 3개월	101,762	126	496	892	1,388	-
은행업	여	590	3	112	-	702	2년 11개월	57,105	84				-
합 계		1,420	6	132	6	1,552	3년 1개월	158,867	106				-

주1) 직원 현황에는 등기임원이 제외되어 있으며, 미등기임원은 기간의 정함이 없는 근로자에 포함하여 작성하였습니다.

주2) 연간급여총액은 소득세법 제20조에 따라 관할 세무서에 제출하는 근로소득지급명세서의 근로소득을 기준으로 작성하였으며, 2023년 임직원 4명의 주식매수선택권 행사에 따른 총 행사이익 24.2억원이 포함되어 있습니다. 주식매수선택권 상세 행사에 관련된 내용은 2. 임원의 보수 등-나. 주식매수선택권의 부여 및 행사현황 등-<주식매수선택권의 부여 및 행사현황 표2> 참조 바랍니다.

주3) 1인 평균 급여액은 사업연도 개시일로부터 공시서류작성기준일까지의 월별 평균 급여액의 합으로 기재하였으며, 월별 평균 급여액은 해당 월의 급여총액을 해당 월의 근무인원 수로 나눈 값입니다.

라. 미등기임원 보수 현황

(기준일 : 2023년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

구 분	인원수	연간급여 총액	1인평균 급여액	비고
미등기임원	14	5,240	374	-

주1) 연간급여총액은 소득세법 제20조에 따라 관할 세무서에 제출하는 근로소득지급명세서의 근로소득을 기준으로 작성하였으며, 주식매수선택권 행사에 따른 총 행사이익 7.95억원이 포함되어 있습니다. 주식매수선택권 상세 행사에 관련된 내용은 2. 임원의 보수 등-나. 주식매수선택권의 부여 및 행사현황 등-<주식매수선택권의 부여 및 행사현황 표2> 참조 바랍니다

주2) 1인 평균 급여액은 사업연도 개시일로부터 공시서류작성기준일까지의 월별 평균 급여액의 합으로 기재하였으며, 월별 평균 급여액은 해당 월의 급여총액을 해당 월의 근무인원 수로 나눈 값입니다.

주3) 연간지급총액은 중도사임 미등기임원의 보수를 포함함

2. 임원의 보수 등

<이사·감사 전체의 보수현황>

1. 주주총회 승인금액(2023년)

(단위 : 백만원)

구 분	인원수	주주총회 승인금액	비고
등기이사	8	5,000	이사보수한도 (실지금액 아님)

주1) 상기 주주총회 승인금액은 등기임원(사내이사, 사외이사, 기타비상무이사 포함)의 총 보수한도입니다.
주2) 인원수는 2023년 12월 31일 기준입니다.

2. 보수지급금액

2-1. 이사·감사 전체

(단위 : 백만원)

인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
8	2,468	309	-

주1) 인원수는 2023년 12월 31일 기준입니다.
주2) 보수총액은 사업년도 개시일부터 공시서류 작성 기준일까지 기간동안 재임 또는 퇴임한 등기이사에게 지급한 금액을 기준으로 작성하였습니다.
주3) 1인당 평균보수액은 보수총액을 기준일 현재의 인원수로 나누어 산정하였습니다.

2-2. 유형별

(단위 : 백만원)

구 분	인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
등기이사 (사외이사, 감사위원회 위원 제외)	3	2,123	708	-
사외이사 (감사위원회 위원 제외)	2	128	64	-
감사위원회 위원	3	217	72	-
감사	-	-	-	-

주1) 인원수는 2023년 12월 31일 기준입니다.
주2) 보수총액은 기준일까지 지급한 보수를 기준으로 작성하였습니다.
주3) 1인당 평균보수액은 보수총액을 기준일 현재의 인원수로 나누어 산정하였습니다.

2-3. 보수지급 기준

구분	지급근거	보수체계	보수결정 시 평가항목
등기이사 (사외이사, 감사위원회 제외)	임원보수규정 임원퇴직급여규정	기본급, 제수당, 성과급, 퇴직금	주주총회에서 결의한 이사 보수한도 내에서 당사 보수위원회의 평가를 반영한 결의된 금액을 지급합니다.
사외이사 (감사위원회 위원 제외)	기타임원보수규정	기본급, 수당	사외이사, 감사위원에 대한 보수는 이사회 직무수행에 대한 역할 및 활동에 대한 수준을 고려하여 지급합니다.

2-4. 보수지급금액 5억원 이상인 이사·감사의 개인별 보수현황

<보수지급금액 5억원 이상인 이사·감사의 개인별 보수현황>

1. 개인별 보수지급금액

(단위 : 백만원)

이름	직위	보수총액	보수총액에 포함되지 않는 보수
윤호영	대표이사	1,102	회사의 장기적 성장가치 제고를 위해 부여받은 주식매수선택권 중 2026.03까지 행사가능한 주식매수선택권 364,000주와 2023년에 설정한 기준을 기반으로 향후 4년간의 회사 장기성과 및 주가에 따라 지급여부 및 지급금액을 추후 확정 함.
김광옥	부대표	993	2023년에 설정한 기준을 기반으로 향후 4년간의 회사 장기성과 및 주가에 따라 지급여부 및 지급금액을 추후 확정 함.

2. 산정기준 및 방법

(단위 : 백만원)

이름	보수의 종류		총액	산정기준 및 방법
윤호영	근로소득	급여	657	주주총회에서 결의한 이사 보수한도 내에서 당행 임원보수규정에 따라 보수위원회에서 최종 결의된 금액을 지급합니다.
		상여	445	성과급은 기 설정된 2022년도 평가기준에 따라 보수위원회의 결의를 받아 2023년 1분기에 지급되었습니다. 평가지표는 2022년 평가지표에 따른 성장성 지표인 고객수, 주간UV, 수익성 지표인 영업이익, 종자산용자대출, 건전성 지표인 총당금커버리지 비율 등을 종합적으로 판단하여 평가하였습니다. 2023년도 1분기에 지급된 상여 445백만원은 2019, 2020, 2021년도의 이연성과급을 포함한 금액입니다. 2023년 지급성과급(이연지급액 포함)의 50%는 상여로 지급하고 잔여 50%는 퇴직연금으로 적립합니다. 성과보상액은 보상결의 시점에 60%를 지급하고 40%는 이후 3년간 이연지급하며 이연지급액은 향후 주가를 반영하여 최종 확정합니다.
		주식매수선택권 행사이익	-	행사내역 없습니다.

		기타 근로소득	-	-
		퇴직소득	-	-
		기타소득	-	-
김광옥	근로소득	급여	590	주주총회에서 결의한 이사 보수한도 내에서 당행 임원보수규정에 따라 보수위원회에서 최종 결의된 금액을 지급합니다.
		상여	403	성과급은 기 설정된 2022년도 평가기준에 따라 보수위원회의 결의를 받아 2023년 1분기에 지급되었습니다. 평가지표는 2022년 평가지표에 따른 성장성 지표인 고객수, 주간UV, 수익성 지표인 영업이익, 중저신용자대출, 건전성 지표인 총당금커버리지 비율 등을 종합적으로 판단하여 평가하였습니다. 2023년도 1분기에 지급된 상여 403백만원은 2020, 2021년도의 이연성과급을 포함한 금액입니다. 2023년 지급성과급(이연지급액 포함)의 50%는 상여로 지급하고 잔여 50%는 퇴직연금으로 적립합니다. 성과보상액은 보상결의 시점에 60%를 지급하고 40%는 이후 3년간 이연지급하며 이연지급액은 향후 주가를 반영하여 최종 확정합니다.
		주식매수선택권 행사이익	-	행사내역 없습니다.
		기타 근로소득	-	-
		퇴직소득	-	-
		기타소득	-	-

2-5. 보수지급금액 5억원 이상 중 상위 5명의 개인별 보수현황

<보수지급금액 5억원 이상 중 상위 5명의 개인별 보수현황>

1. 개인별 보수지급금액

(단위 : 백만원)

이름	직위	보수총액	보수총액에 포함되지 않는 보수
정규돈	업무집행책임자 (퇴직임원)	2,630	회사의 장기적 성장가치 제고를 위해 부여받은 주식매수선택권 중 2026.03까지 실행가능한 주식매수선택권 44,000주
윤호영	대표이사	1,102	회사의 장기적 성장가치 제고를 위해 부여받은 주식매수선택권 중 2026.03까지 행사가능한 주식매수선택권 364,000주와 2023년에 설정한 기준을 기반으로 향후 4년간의 회사 장기성과 및 주가에 따라 지급여부 및 지급금액을 추후 확정 함.
이형주	업무집행책임자	1,003	회사의 장기적 성장가치 제고를 위해 부여받은 주식매수선택권 중 2026.03까지 실행가능한 주식매수선택권 35,000주와 2023년에 설정한 기준을 기반으로 향후 4년간의 회사 장기성과 및 주가에 따라 지급여부 및 지급금액을 추후 확정 함.
김광옥	부대표	993	2023년에 설정한 기준을 기반으로 향후 4년간의 회사 장기성과 및 주가에 따라 지급여부 및 지급금액을 추후 확정 함.

2. 산정기준 및 방법

(단위 : 백만원)

이름	보수의 종류		총액	산정기준 및 방법
정규돈	근로소득	급여	285	월 기본급 등으로 급여일에 지급되는 금액
		상여	141	성과급은 기 설정된 2022년도 평가기준에 따라 보수위원회의 결의를 받아 2023년 1분기에 지급되었습니다. 평가지표는 2022년 평가지표에 따른 전행경영평가지표와 조직별 경영계획 평가지표인 신사업 발굴 및 추진, 기술 인력 역량 고도화 등을 종합적으로 판단하여 평가하였습니다. 2023년도 1분기에 지급된 상여 141백만원은 2019, 2020, 2021년도의 이연성과급을 포함한 금액입니다. 2023년 지급성과급(이연지급액 포함)의 50%는 상여로 지급하고 잔여 50%는 퇴직연금으로 적립합니다. 성과보상액은 보상결의 시점에 60%를 지급하고 40%는 이후 3년간 이연지급하며 이연지급액은 향후 주가를 반영하여 최종 확정합니다.
		주식매수선택권 행사이익	1,594	2019.03 부여받은 주식매수선택권을 행사하여 얻은 차액. (기준주가-행사가격)*행사수량으로 산출
		기타 근로소득	-	-
	퇴직소득		610	규정퇴직금 및 퇴직위로금 ① 규정퇴직금: 임원퇴직급여규정에 따른 퇴직금 지급 ② 퇴직위로금: 임원 재직기간 기여 인정
	기타소득		-	-
윤호영	근로소득	급여	657	주주총회에서 결의한 이사 보수한도 내에서 당행 임원보수규정에 따라 보수위원회에서 최종 결의된 금액을 지급합니다.
		상여	445	성과급은 기 설정된 2022년도 평가기준에 따라 보수위원회의 결의를 받아 2023년 1분기에 지급되었습니다. 평가지표는 2022년 평가지표에 따른 성장성 지표인 고객수, 주간UV, 수익성 지표인 영업이익, 중저산용자대출, 건전성 지표인 총당금커버리지 비율 등을 종합적으로 판단하여 평가하였습니다. 2023년도 1분기에 지급된 상여 445백만원은 2019, 2020, 2021년도의 이연성과급을 포함한 금액입니다. 2023년 지급성과급(이연지급액 포함)의 50%는 상여로 지급하고 잔여 50%는 퇴직연금으로 적립합니다. 성과보상액은 보상결의 시점에 60%를 지급하고 40%는 이후 3년간 이연지급하며 이연지급액은 향후 주가를 반영하여 최종 확정합니다.
		주식매수선택권 행사이익	-	행사내역 없습니다.
		기타 근로소득	-	-
	퇴직소득		-	-
	기타소득		-	-
이형주	근로소득	급여	256	당행 임원보수규정에 따라 보수위원회에서 최종 결의된 금액을 지급합니다.
		상여	58	성과급은 기 설정된 2022년도 평가기준에 따라 보수위원회의 결의를 받아 2023년 1분기에 지급되었습니다. 평가지표는 2022년 평가지표에 따른 전행경영평가지표와 조직별 경영계획 평가지표인 여신, 지급결제, 수신, 외환, 여신관리 등을 종합적으로 판단하여 평가하였습니다. 2023년도 1분기에 지급된 상여 58백만원은 2020, 2021년도의 이연성과급을 포함한 금액입니다. 2023년 지급성과급(이연지급액 포함)의 50%는 상여로 지급하고 잔여 50%는 퇴직연금으로 적립합니다. 성과보상액은 보상결의 시점에 60%를 지급하고 40%는 이후 3년간 이연지급하며 이연지급액은

				은 향후 주가를 반영하여 최종 확정합니다.
		주식매수선택권 행사이익	689	2019.03 부여받은 주식매수선택권을 행사하여 얻은 차액. (기준주가-행사가격)*행사수량으로 산출
		기타 근로소득	-	-
	퇴직소득		-	-
	기타소득		-	-
김광옥	근로소득	급여	590	주주총회에서 결의한 이사 보수한도 내에서 당행 임원보수규정에 따라 보수위원회에서 최종 결의된 금액을 지급합니다.
		상여	403	성과급은 기 설정된 2022년도 평가기준에 따라 보수위원회의 결의를 받아 2023년 1분기에 지급되었습니다. 평가지표는 2022년 평가지표에 따른 성장성 지표인 고객수, 주간UV, 수익성 지표인 영업이익, 중저신용자대출, 건전성 지표인 총당금커버리지 비율 등을 종합적으로 판단하여 평가하였습니다. 2023년도 1분기에 지급된 상여 403백만원은 2020, 2021년도의 이연성과급을 포함한 금액입니다. 2023년 지급성과급(이연지급액 포함)의 50%는 상여로 지급하고 잔여 50%는 퇴직연금으로 적립합니다. 성과보상액은 보상결의 시점에 60%를 지급하고 40%는 이후 3년간 이연지급하며 이연지급액은 향후 주가를 반영하여 최종 확정합니다.
		주식매수선택권 행사이익	-	행사내역 없습니다.
		기타 근로소득	-	-
	퇴직소득		-	-
	기타소득		-	-

나. 주식매수선택권의 부여 및 행사현황 등

<주식매수선택권의 부여 및 행사현황>

<표1>

(단위 : 백만원)

구 분	부여받은 인원수	주식매수선택권의 공정가치 총액	비고
등기이사 (사외이사, 감사위원회 위원 제외)	1	17	-
사외이사 (감사위원회 위원 제외)	-	-	-
감사위원회 위원 또는 감사	-	-	-
업무집행지시자 등	7	122	-
계	8	139	-

주) 해당년도 재직기간을 대상으로 산출하였으며, 공정가치 산출방법은 'III.재무에 관한 사항' - 「5. 재무제표 주석」 18. 주식기준보상을 참고하시기 바랍니다.

<표2>

(기준일 : 2023년 12월 31일)

(단위 : 원, 주)

부여 받은자	관 계	부여일	부여방법	주식의 종류	최초 부여 수량	당기변동수량		총변동수량		기말 미행사수량	행사기간	행사 가격	의무 보유 여부	의무 보유 기간
						행사	취소	행사	취소					
윤호영	등기임원	2019.03.25	주)	보통주	520,000	-	-	156,000	-	364,000	2021.3.25~2026.3.25	5,000	O	부여일부터 2년이상 재직
김주원	-	2019.03.25	주)	보통주	400,000	-	-	400,000	-	-	2021.3.25~2026.3.25	5,000	O	부여일부터 2년이상 재직
이용우	-	2019.03.25	주)	보통주	520,000	-	-	-	520,000	-	2021.3.25~2026.3.25	5,000	O	부여일부터 2년이상 재직
신희철	미등기임원	2019.03.25	주)	보통주	70,000	-	-	70,000	-	-	2021.3.25~2026.3.25	5,000	O	부여일부터 2년이상 재직
유호범	미등기임원	2019.03.25	주)	보통주	60,000	5,000	-	25,000	-	35,000	2021.3.25~2026.3.25	5,000	O	부여일부터 2년이상 재직
김석	미등기임원	2019.03.25	주)	보통주	70,000	-	-	70,000	-	-	2021.3.25~2026.3.25	5,000	O	부여일부터 2년이상 재직
이형주	미등기임원	2019.03.25	주)	보통주	140,000	35,000	-	105,000	-	35,000	2021.3.25~2026.3.25	5,000	O	부여일부터 2년이상 재직
고정희	미등기임원	2019.03.25	주)	보통주	140,000	-	-	110,000	-	30,000	2021.3.25~2026.3.25	5,000	O	부여일부터 2년이상 재직
이지운	미등기임원	2019.03.25	주)	보통주	30,000	-	-	30,000	-	-	2021.3.25~2026.3.25	5,000	O	부여일부터 2년이상 재직
민경표	미등기임원	2019.03.25	주)	보통주	30,000	-	-	15,000	-	15,000	2021.3.25~2026.3.25	5,000	O	부여일부터 2년이상 재직
안현철	미등기임원	2019.03.25	주)	보통주	70,000	-	-	35,000	-	35,000	2021.3.25~2026.3.25	5,000	O	부여일부터 2년이상 재직
이철	미등기임원	2019.03.25	주)	보통주	70,000	-	-	70,000	-	-	2021.3.25~2026.3.25	5,000	O	부여일부터 2년이상 재직
엄준식	미등기임원	2019.03.25	주)	보통주	80,000	-	-	76,400	-	3,600	2021.3.25~2026.3.25	5,000	O	부여일부터 2년이상 재직
직원 131명	직원	2019.03.25	주)	보통주	3,000,000	101,500	-	2,882,700	20,000	97,300	2021.3.25~2026.3.25	5,000	O	부여일부터 2년이상 재직
엄준식	미등기임원	2022.03.10	주)	보통주	9,734	-	-	-	-	9,734	2024.3.10~2029.3.10	46,693	O	부여일부터 2년이상 재직
직원 865명	직원	2022.03.10	주)	보통주	457,328	-	16,445	-	49,458	407,870	2024.3.10~2029.3.10	46,693	O	부여일부터 2년이상 재직
직원 7명	직원	2022.09.28	주)	보통주	15,500	-	-	-	-	15,500	2024.9.28~2029.9.28	25,215	O	부여일부터 2년이상 재직

※ 공시서류작성기준일(2023년 12월 28일) 현재 증가 : 28,500원

주1) 신주교부, 자기주식교부, 차액보상형 중 회사가 정하는 방식이며 현재까지 행사된 수량은 신주교부형과 차액보상형입니다.

- 등기임원 : 차액보상방식으로 행사

- 등기임원 외 임직원 : 신주발행방식으로 행사

주2) 김주원, 이용우는 前등기임원입니다.

주3) 당기 변동수량 중 취소수량 사유는 직원 퇴사입니다.

(주)글라인	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	70.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(주)글렌그림미	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
디아	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(주)넥스트레벨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	61.24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
스튜디오	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(주)넥스포츠	-	100.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(주)넵툰	-	3.88	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	39.47	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(주)뉴런잉글리	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
쉬	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(주)남블뉴런	-	74.89	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(주)다온크리에	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
이티브	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	73.67	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(주)다름글로벌	100.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
홀딩스	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(주)돌고래유괴	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
단	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(주)디어유	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(주)디케이테크	100.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
인	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(주)라이온하트	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
스튜디오	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24.57	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(주)레디엔터테	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
인먼트	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(주)링키지롭	58.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10.00	10.00	6.00	-	6.00	-	-	-	-	-	-	-	12.00	-	
(주)메타보라	-	1.23	1.05	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	57.09	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(주)모노트리	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(주)모아엘렌비	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
인터내셔널	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(주)바람픽쳐스	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(주)브이에이에	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
스티	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(주)비글	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(주)비에이지엔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
터테인먼트	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(주)사나이픽처	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
스	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	81.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(주)상왕씨엔씨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(주)서울아레나	98.04	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(주)세나테크놀	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
로지	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	54.31	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(주)쇼노트	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(주)숏엔터테인먼트	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(주)슈퍼코믹스	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
스튜디오	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(주)스타쉽엔터	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
테인먼트	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	58.17	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(주)스테이지파 이브	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33.80	-	-	-	-	-	-	-
(주)스튜디오리 알라이브	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.0 0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(주)스튜디오에 이	-	-	-	-	-	51.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(주)스튜디오폴 론	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.0 0	-	-	-	-	-	-	-	-
(주)스튜디오올 로우	-	-	-	-	-	51.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31.58	-	-	-	-	-
(주)쓰리와이크 프레이션	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.0 0	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(주)씨엠엔피	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.0 0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(주)아이앤아이 소프트	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.0 0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(주)아이에스티 엔터테인먼트	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.0 0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(주)안테나	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	57.93	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(주)아나두	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17.02	-	-	-	-	-	-	-	-
(주)어썬이엔티	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.0 0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(주)에브리싱크 리아	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11.29	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(주)엑스엔라이 프디자인그룹	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29.29	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(주)엑스엠브랜 드마케팅	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	84.35	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(주)엑스엠스투 디오스	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.0 0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(주)엑스엠엔터 테인먼트	20.76	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.65	-	-	-	-	-	-	19.11	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(주)엑스엠유니 버스	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	70.31	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(주)엑스엠칼치 맨션	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29.23	-	0.77	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(주)엑스엠타운 플레이너	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.0 0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(주)엑스엠프렌 즈	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.0 0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(주)에이지엔씨 게임즈	-	100.0 0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(주)엑스엠게임 즈	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	52.96	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(주)엑글	-	-	51.22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(주)엑크로키	-	50.12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(주)엑플루토	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.72	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(주)영화사 집	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.0 0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(주)영화사월광	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	81.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(주)오션드라이 브스튜디오	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	65.16	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(주)케이엠평파킹	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	70.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
앤스페이스	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(주)케이엠평포	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.00
(주)코드록	-	-	60.10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(주)카워바인	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80.93	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(주)카이스트	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28.38	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.04	-	-	-	-	-	-	-
(주)카즈노트	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	48.37	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(주)티재이파트너스	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(주)파괴연구소	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	79.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(주)파이디지탈헬스케어	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	50.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(주)플레이하드	-	-	52.18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(주)파트니스캔디	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	49.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(주)픽셀허브	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	57.48	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(주)팔연메니지먼트	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	72.74	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(주)하늘올딩다	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	60.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(주)하이업엔터테인먼트	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
글랑크미디어(주)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
동고택시(주)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.00
로고스필름(주)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
메가론스터(주)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	94.14	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
비컨출당스(주)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
오리진필름(주)	-	-	-	-	-	-	-	-	100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
오오티비(주)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
크레틀스튜디오(주)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	51.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
크로스픽처스(주)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
트리플라(주)	-	-	51.22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
프리티비지(주)	-	-	58.33	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(주)엑스엠칼처파트너스	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(주)카카오뱅크	27.16	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.11
(주)카카오뱅크스	100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(주)카카오뱅크이	46.44	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(주)카카오뱅크손해보험	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.00
(주)카카오뱅크증권	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	67.39
케이큐브윙팩트(주)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.00
케이피모형서비스(주)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	96.98

[해외계열회사 현황]

(기준일 : 2023년 12월 31일)

(단위 : %)

출자자명	피출자회사명	지분율
(주)카카오	DK CHINA Co., Ltd.	100.00
(주)카카오	Kakao G Corp.	100.00
(주)카카오	KAKAO IX CHINA CO.,LTD.	100.00
(주)카카오	KAKAO IX HK LTD.	100.00
(주)카카오	Kakao Piccoma Corp.	73.01
(주)카카오엔터테인먼트	Kakao Piccoma Corp	18.25
(주)카카오게임즈	Kakao Games Europe B.V.	100.00
(주)카카오게임즈	Kakao Games Japan Corp.	100.00
(주)카카오브이엑스	GSWING SPORTING GOODS CO.,LTD.	100.00
(주)카카오브이엑스	TAESIK MAUM GOLF. CO., LTD.	100.00
(주)카카오브이엑스	GOLF VX CORP.	50.00
(주)카카오브이엑스	FRIENDS GOLF HOLDINGS VN JOINT STOCK COMPANY	51.00
GOLF VX CORP.	Golf VX Franchising, LLC	100.00
GOLF VX CORP.	AHTIL GVX LLC	100.00
(주)카카오스타일	CROQUIS Inc.	100.00
(주)카카오엔터테인먼트	Kakao Entertainment (Thailand) Ltd.	99.99
(주)카카오엔터테인먼트	KAKAO ENTERTAINMENT ASIA CO.,LTD.	49.00
STUDIO PHEONIX CO.,LTD.	KAKAO ENTERTAINMENT ASIA CO.,LTD.	25.50
STUDIO ORANGE CO.,LTD.	KAKAO ENTERTAINMENT ASIA CO.,LTD.	25.50
KROSS PICTURES INDIA PRIVATE LIMITED	KROSS Comics India Private Limited	100.00
(주)카카오엔터테인먼트	PT Neo Bazar Indonesia	62.91
(주)카카오인베스트먼트	PT Neo Bazar Indonesia	37.06
(주)카카오엔터테인먼트	Tapas Entertainment, Inc.	98.52
(주)카카오엔터테인먼트	STUDIO PHEONIX CO.,LTD.	49.00
STUDIO ORANGE CO.,LTD.	STUDIO PHEONIX CO.,LTD.	51.00
(주)카카오엔터테인먼트	STUDIO ORANGE CO.,LTD.	49.00
STUDIO PHEONIX CO.,LTD.	STUDIO ORANGE CO.,LTD.	51.00
(주)카카오인베스트먼트	KI SG PTE. LTD.	100.00
(주)레디엔터테인먼트	SHANGHAI READY ENTERTAINMENT CO., LTD	100.00
(주)메타보라	METABORA SINGAPORE PTE. LTD	100.00
(주)보이스루	Voithru Japan Co., LTD.	100.00
(주)세나테크놀로지	SENA Technologies, Inc	100.00
(주)스테이지파이브	PINPLAY JAPAN Co., LTD	50.00
(주)에스엠브랜드마케팅	SM BRAND MARKETING SE ASIA Holdings PTE. LTD.	100.00
(주)에스엠브랜드마케팅	Urban Coconut Inc	100.00
(주)에스엠엔터테인먼트	SM & Kakao Entertainment America Corp (구 Kakao Entertainment America Corp.)	100.00

(주)에스엠엔터테인먼트	DREAM MAKER ENTERTAINMENT LIMITED	76.98
(주)에스엠엔터테인먼트	S.M. ENTERTAINMENT USA, INC.	100.00
(주)에스엠엔터테인먼트	S.M. ENTERTAINMENT JAPAN, INC.	100.00
(주)에스엠엔터테인먼트	카스몽(상해)문화전파유한공사	100.00
(주)엔글	Dalian Enge Technology Co., Ltd	100.00
(주)오션드라이브스튜디오	Ocean Drive Games, Inc.	100.00
(주)와이어트	상해성려미발유한공사	100.00
(주)컬러버스	COLORVERSE JAPAN	100.00
(주)크리에이션뮤직라이츠	Kreation Music Rights Europe AB	100.00
Beyond Live Corporation	Beyond Live Japan	51.00
Creative Space Entertainment, INC	Creative Space Innovation, LLC	100.00
DREAM MAKER ENTERTAINMENT LIMITED	DREAM MAKER ENTERTAINMENT U.S.A. INC	100.00
DREAM MAKER ENTERTAINMENT LIMITED	S.M.(Beijing) Entertainmnet Media Co., Ltd. (애사애몽(북경)문화전매유한공사)	100.00
DREAM MAKER ENTERTAINMENT LIMITED	S.M.(Shanghai) Entertainmnet Media Co., Ltd. (애사애몽(상해)문화전매유한공사)	100.00
DREAM MAKER Entertainment Ltd	Beyond Live Corporation	58.00
Stream Media Corporation	Beyond Live Corporation	5.00
Glohow Holdings PTE. LTD.	Glohow Co., Ltd. (Thailand)	100.00
Glohow Holdings PTE. LTD.	Glohow Co., Ltd. (Taiwan)	100.00
Glohow Holdings PTE. LTD.	Glohow Joint Stock Company	80.00
Kakao G Corp.	Panzea Pte. Ltd.	100.00
Kakao Games Europe B.V.	Glohow Holdings PTE. LTD.	54.90
Kakao Games Europe B.V.	Kakao Games USA, Inc.	100.00
Kakao Piccoma Corp.	Piccoma Kumamoto	100.00
Kakao Piccoma Corp.	Piccoma Europe	100.00
Kakao Piccoma Corp.	Sherpa Studio Corp.	60.00
KROSS Television India Private Limited	KROSS Pictures India Private Limited	99.99
Panzea Pte. Ltd.	Krust Universe Pte. Ltd.	100.00
(주)카카오모빌리티	Splyt Group Ltd.	49.00
S.M. ENTERTAINMENT JAPAN, INC.	Stream Media Corporation	75.04
(주)키이스트	Stream Media Corporation	7.14
S.M. Entertainment USA, INC	S.M. Innovative Holdings, LLC	100.00
S.M. Innovative Holdings LLC	S.M. Innovative Amusement, LLC	100.00
S.M. Innovative Holdings, LLC	Creative Space Development Property, LLC	100.00
S.M. Innovative Holdings, LLC	Creative Space Development, LLC	100.00
S.M. Innovative Holdings, LLC	Creative Space Entertainment, INC	50.00
S.M.ENTERTAINMENT JAPAN, INC.	SMEJ Plus, INC.	69.93
SENA Technologies, Inc	심천세나과기유한공사	100.00
SENA Technologies, Inc	청원세나지능두회유한공사	100.00
SENA Technologies, Inc	SENA Europe GmbH	100.00
SENA Technologies, Inc	SENA SAS	100.00
SM & Kakao Entertainment America Corp.	Made in Korea Media Limited	66.67

SM BRAND MARKETING SE ASIA Holdings PTE. LTD.	PT. SMBM INDONESIA CORPORATION	99.34
SM BRAND MARKETING SE ASIA Holdings PTE. LTD.	SM LIFESTYLE CO., LTD.	100.00
Splyt Group Ltd.	Splyt Technologies Ltd.	100.00
Splyt Group Ltd.	Splyt Malaysia Sdn. Bhd.	100.00
Splyt Group Ltd.	Splyt Singapore PTE Ltd.	100.00
Splyt Group Ltd.	Splyt USA Inc.	100.00
Stream Media Corporation	EVERYSING JAPAN CO., LTD.	59.53
Tapas Entertainment, Inc.	WuxiaWorld Limited	100.00
True Visions Group Company Limited	SM True Company Limited	51.00
WuxiaWorld Limited	WuxiaWorld Publishing USA Ltd.	100.00
크로스픽처스(주)	KROSS Television India Private Limited	99.99

마. 관련법령상의 규제내용 등

□ "독점규제 및 공정거래에 관한 법률" 상 상호출자제한기업집단 등

① 지정시기 : 2023년 5월 1일

② 규제내용 요약

- 상호출자의 금지
- 계열사 채무보증 금지
- 금융·보험사의 계열사 의결권 제한
- 대규모 내부거래의 이사회 의결 및 공시
- 비상장사 중요사항 공시
- 기업집단 현황 등에 관한 공시

바. 회사와 계열회사간 임원 겸직현황

(기준일 : 2023년 12월 31일)

겸직자		겸직회사	
성명	직위	회사명	직위
송지호	기타비상무이사	KRUST UNIVERSE	CEO
		(주)카카오	CA협의체 보드

2. 타법인출자 현황

타법인출자 현황(요약)

(기준일 : 2023년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

출자 목적	출자회사수			총 출자금액			
	상장	비상장	계	기초 장부 가액	증가(감소)		기말 장부 가액
					취득 (처분)	평가 손익	

경영참여	-	-	-	-	-	-	-
일반투자	-	5	5	6,451	103,472	-8,304	101,619
단순투자	-	1	1	-	1,000	-30	970
계	-	6	6	6,451	104,472	-8,334	102,589

※상세 현황은 '상세표-3. 타법인출자 현황(상세)' 참조

X. 대주주 등과의 거래내용

1. 대주주등에 대한 신용공여 등

당사는 보고서 작성기준일 현재 해당사항이 없습니다.

※ 거래 상대방별 신용공여 등의 잔액의 합계액 3억원 이상 기준으로 작성하였으며, 분기별 대주주에 대한 신용공여 현황은 당사 홈페이지 공시 내용을 참고하시기 바랍니다.

2. 대주주와의 자산양수도 등

'III.재무에 관한 사항' - 「5. 재무제표의 주석」의 '주석 32. 특수관계자 거래' 관련 내용을 참고하시기 바랍니다.

3. 대주주와의 영업거래 등

'III.재무에 관한 사항' - 「5. 재무제표의 주석」의 '주석 32. 특수관계자 거래' 관련 내용을 참고하시기 바랍니다.

4. 대주주에 대한 주식기준보상 거래.

당사는 보고서 작성기준일 현재 해당사항이 없습니다.

5. 대주주 이외의 이해관계자와의 거래

당사는 보고서 작성기준일 현재 해당사항이 없습니다.

XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항

1. 공시내용 진행 및 변경사항

신고일자	제목	신고내용	신고사항의 진행사항
2023-06-16	기타경영사항(자율공시)	(주)카카오뱅크는 SCB X PUBLIC COMPANY LIMITED 컨소시엄의 20% 이상 지분을 취득하여, 2대 주주 지위를 확보하는 MOU를 체결함	공시 제출일 현재, 최초 신고 내용의 변동사항 없음

2. 우발부채 등에 관한 사항

가. 중요한 소송 사건

당사는 보고서 작성기준일 현재 해당사항이 없습니다.

※ 소가 5억원 이상의 소송을 대상으로 작성하였으며, 당사가 제소한 소송은 제외하였습니다.

나. 견질 또는 담보용 어음·수표 현황

(기준일 : 2023년 12월 31일)

(단위 : 매, 백만원)

제 출 처	매 수	금 액	비 고
은 행	-	-	-
금융기관(은행제외)	-	-	-
법 인	-	-	-
기타(개인)	-	-	-

다. 채무보증 현황

당사는 보고서 작성기준일 현재 해당사항이 없습니다.

라. 채무인수약정 현황

당사는 보고서 작성기준일 현재 해당사항이 없습니다.

마. 그 밖의 우발채무 등

당사는 보고서 작성기준일 현재 해당사항이 없습니다.

3. 제재 등과 관련된 사항

가. 수사기관 및 사법기관의 제재현황

당사는 보고서 작성기준일 현재 해당사항이 없습니다.

나. 행정기관의 제재현황

(1) 금융감독당국의 제재현황

- 기관 제재현황

일자	조치기관	처벌 또는 조치대상자	처벌 또는 조치의 내용	사유 및 근거법령	처벌 또는 조치에 대한 회사의 이행현황	재발방지를 위한 회사의 대책
2019.10.11	금융감독원	카카오뱅크	기관주의 과태료 16백만원	신용정보의이용및보호에관한법을 위반	과태료 납부 및 내부통제 강화	업무지도 및 관리감독 강화
2022.07.25	금융감독원	카카오뱅크	기관주의 과태료 5,000만원	전자금융거래의 안정성 확보의무 위반	과태료 납부 및 내부통제 강화	업무지도 및 관리감독 강화
2022.07.25	금융감독원	카카오뱅크	과태료 2,760만원	전자금융거래 약관 변경시 보고의무 및 고객 통지의무 등 위 반 감사위원회 보고서 지연제출	과태료 납부 및 내부통제 강화	업무지도 및 관리감독 강화
2022.07.25	금융위원회	카카오뱅크	과태료 1,000만원	금융거래정보 제공사실 통보의무 위반	과태료 납부 및 내부통제 강화	업무지도 및 관리감독 강화
2022.07.25	금융감독원	카카오뱅크	과징금 7,500만원	대주주에 대한 신용공여 금지의무 위반	과징금 납부 및 내부통제 강화	업무지도 및 관리감독 강화

- 임직원 제재현황

일자	제재기관	처벌 또는 조치대상자	근속연수	전면직여부	처벌 또는 조치의 내용	사유 및 근거법령	처벌 또는 조치에 대한 회사의 이행현황	재발방지를 위한 회사의 대책	금전적 제재금액	형량/배임 등 금액
2019.11.01	금융감독원	신용정보관리·보호인	4년 2개월	전직	견책	신용정보의이용및보호에관한법을 위 반	내부통제 강화 및 대상자 조 치	업무지도 및 관리감독 강 화	-	-
2019.11.01	금융감독원	최고기술책임자	6년 1개월	전직	견책	신용정보의이용및보호에관한법을 위 반	내부통제 강화 및 대상자 조 치	업무지도 및 관리감독 강 화	-	-
2022.09.21	금융감독원	최고비즈니스책임자	3년 7개월	현직	주의	전자금융거래법 위반	내부통제 강화 및 대상자 조 치	업무지도 및 관리감독 강 화	-	-
2022.09.21	금융감독원	최고기술책임자	6년 1개월	전직	주의	전자금융거래법 위반	내부통제 강화 및 대상자 조 치	업무지도 및 관리감독 강 화	-	-
2022.09.21	금융감독원	최고연구개발책임자	2년 0개월	현직	주의	전자금융거래법 위반	내부통제 강화 및 대상자 조 치	업무지도 및 관리감독 강 화	-	-

주) 근속연수는 해당 보직기간을 기준으로 작성하였습니다.

(2) 공정거래위원회의 제재현황

- 기관 제재현황

일자	조치기관	처벌 또는 조치대상자	처벌 또는 조치의 내용	사유 및 근거법령	처벌 또는 조치에 대한 회사의 이행현황	재발방지를 위한 회사의 대책
2022.11.03	공정거래위원회	카카오뱅크	과태료 55만원	공정거래법 위반 (기업집단현황공시 정정공시)	과태료 납부 완료 및 내부통제 강화	업무지도 및 관리감독 강화

(3) 과세당국의 제재현황

당사는 보고서 작성기준일 현재 해당사항이 없습니다.

(4) 기타 행정 공공기관의 제재현황

당사는 보고서 작성기준일 현재 해당사항이 없습니다.

다. 한국거래소 등의 제재현황

당사는 보고서 작성기준일 현재 해당사항이 없습니다.

라. 단기매매차익의 발생 및 반환에 관한 사항

당사는 보고서 작성기준일 현재 해당사항이 없습니다.

4. 작성기준일 이후 발생한 주요사항 등 기타사항

가. 타법인 주식/출자주식 취득결정

당사는 작성기준일 이후 빅테크플러스 주식회사의 지분 6.02%를 일반투자 목적으로 취득하였습니다.

- 최초 취득일: 2024년 2월 16일
- 취득 주식수: 1,458주
- 지분율: 6.02%
- 취득 금액: 500백만원

나. 외화 후순위채권 발행관련 주요사항보고서 진행 내용

당사는 보고서 작성기준일 현재 해당사항이 없습니다.

다. 원화 후순위채권 발행

당사는 보고서 작성기준일 현재 해당사항이 없습니다.

라. 상장기업의 재무사항 비교표

당사는 보고서 작성기준일 현재 해당사항이 없습니다.

5. 금융회사의 예금자 보호 등에 관한 사항

(1) 예금자 보호에 관한 사항

(가) 예금자보호 제도 개요

예금자보호법에 따라 예금보험에 가입한 금융기관이 예금의 지급정지, 영업 인/허가의 취소, 해산 또는 파산등으로 예금을 지급할 수 없는 경우에 예금보험공사가 보험금을 지급함으로써 예금자를 보호하고 금융제도의 안정을 목적으로 1997.1.1부터 시행하는 제도입니다. 예금보험은 그 명칭에서 알 수 있듯이 "동일한 종류의 위험을 가진 사람들이 기금을 적립하여 만약의 사고에 대비한다"는 보험의 원리를 이용하여 예금자를 보호하는 제도입니다. 즉, 예금자보호법에 의해 설립된 예금보험공사가 금융기관으로 부터 보험료를 받아 기금을 적립한 후, 금융기관이 예금을 지급 할 수 없게 되면 금융기관을 대신하여 예금(예금보험금)을 지급하게 됩니다.

(나) 보호금융상품 및 비보호금융상품

은행의 보호금융상품은 아래와 같습니다.

보통예금, 기업자유예금, 별단예금, 당좌예금 등 요구불예금, 정기예금, 저축예금, 주택청약

예금, 표지어음 등 저축성예금, 정기적금, 주택청약부금, 상호부금 등 적립식예금, 외화예금, 예금보호대상 금융상품으로 운용되는 확정기여형 퇴직연금제도 및 개인형퇴직연금제도의 적립금, 개인종합자산관리계좌(ISA)에 편입된 금융상품 중 예금보호 대상으로 운용되는 금융상품, 원본이 보전되는 금전신탁 등

은행의 비보호금융상품은 아래와 같습니다.

양도성예금증서(CD), 환매조건부채권(RP), 금융투자상품(수익증권, 뮤추얼펀드, MMF 등), 특정금전신탁 등 실적배당형 신탁, 은행 발행채권, 주택청약저축, 주택청약종합저축 등

보호금융상품에 대한 자세한 사항은 당사 홈페이지에 게시된 '보호금융상품등록부'를 참고하시기 바랍니다.

(다) 보호 한도

예금자보호제도는 원금과 소정이자를 합하여 1인당 5천만원까지만 보호되며 초과금액은 보호되지 않습니다. 보호금액 5천만원(외화예금 포함)은 예금의 종류별 또는 지점별 보호금액이 아니라 동일한 금융회사 내에서 예금자 1인이 보호받을 수 있는 총 금액입니다. 이때, 예금자 1인이라 함은 개인뿐만 아니라 법인도 대상이 되며, 예금의 지급이 정지되거나 파산한 금융회사의 예금자가 해당 금융회사에 대출이 있는 경우에는 예금에서 대출금을 먼저 상환(상계)시키고 남은 예금을 기준으로 보호합니다.

예금자등의 보험금청구권은 『예금자보호법』 제31조제7항의 규정에 의하여 보험금지급 개시일로부터 5년간 행사 하지 아니하면 시효의 완성으로 인하여 소멸하기 때문에 보험금이 지급되지 않습니다.

(2) 예탁자산 등에 관한 사항

당사는 보고서 작성기준일 현재 해당사항이 없습니다.

6. 합병등의 사후 정보

당사는 보고서 작성기준일 현재 해당사항이 없습니다.

7. 녹색경영에 관한 사항

당사는 보고서 작성기준일 현재 해당사항이 없습니다.

8. 정부의 인증 및 그 취소에 관한 사항

당사는 보고서 작성기준일 현재 해당사항이 없습니다.

9. 조건부자본증권의 전환 및 채무재조정 사유 등의 변동현황

당사는 보고서 작성기준일 현재 해당사항이 없습니다.

10. 보호예수 현황

당사는 보고서 작성기준일 현재 해당사항이 없습니다.

11. 고객정보 보호에 관한 사항

(1) 개인정보보호의 중요성

최근 우리 사회는 데이터, 네트워크, 인공지능 등 지능정보기술의 발전으로 다양한 기술, 분

야, 산업과 융합해 데이터 기반 디지털 경제 시대로 급격히 변화하고 있습니다. 금융산업분야에서도 데이터 경제 활성화에 따른 신규 금융서비스가 지속적으로 증가하고 있으며 이에 당사는 안전한 데이터 활용을 위해 개인정보 보호의 중요성을 깊이 인식하고 있습니다. 개인정보 유출사고 발생 시 피해 고객의 집단소송 등에 따른 손해배상 가능성, 고객 상담 등 사고수습에 필요한 관리비용 증가, 유출된 정보를 이용한 2차 피해에 따른 보상액 부담 가능성, 징벌적 과징금 부과, 감독기관에 의한 회사 및 경영진 등에 대한 제재에 따른 경영상의 악영향, 그리고 장기적으로 고객이탈 및 평판 저하 등 영업력의 약화로 당사에 부정적인 영향을 미칠 수 있습니다.

당사는 개인정보의 수집·이용·제공·과기 단계별 보안대책을 수립하고 철저히 관리하는 적극적인 보호활동을 통해 고객정보가 유출·오용·남용되지 않고 고객들이 안심하고 당사를 이용할 수 있도록 최선을 다하고 있습니다.

(2) 개인정보보호 조직 및 예산 현황

고객정보 보호를 위해 정보보호 최고책임자(CISO)를 임원으로 선임하고 개인정보보호책임자(CPO) 및 신용정보관리·보호인의 업무를 맡아 정보보호 전담 조직을 통합 관리 하고 있습니다. 정보보호 부문은 PIS(Privacy & Information Security)팀과 정보보호기술팀으로 구분되어 있으며, 개인정보보호 내부통제 기준 및 정보보호 정책 수립, 사이버 침해시도 및 위협 대응 등의 업무를 전문적으로 수행합니다.

정보보호 사업 예산은 '전자금융감독규정'에서 권고하는 규모 이상으로 매년 편성하여 집행하고 있으며, 금융감독기관의 경영실태평가 등을 통해 정보보호 예산 편성 및 집행 적정성을 감사하고 있습니다.

(3) 개인정보보호 법규 준수 현황

당사는 최소한의 고객정보만 수집하고 『개인정보보호법』, 『신용정보보호법』, 『전자금융거래법』 등 관련 법규를 엄격히 준수하여 안전하게 관리합니다.

고객정보를 분실·도난·유출·위변조·훼손으로부터 보호하기 위하여 안전성 확보에 필요한 관리적·물리적·기술적 조치를 수립하여 정기적으로 점검합니다.

고객정보를 위탁하는 경우 수탁자의 고객정보 처리 실태를 정기적으로 점검하여 개인정보가 유출·변조·훼손되지 않도록 관리감독하고 있습니다.

(4) 개인정보보호 시스템 구축·운영 현황

금융 컴플라이언스 준수 및 모바일 환경을 고려한 보안 아키텍처를 수립하여 사이버 해킹 공격과 내·외부 고객정보 유출사고 등으로부터 고객정보를 안전하게 보호하고 있습니다. 고객정보를 안전하게 보호하기 위하여 주민등록번호 등에 대한 암호화 조치를 적용하며, 화면과 출력 인쇄물에 대한 개인정보 노출 최소화 원칙 등을 적용하고 있습니다.

내·외부 네트워크 망분리, 문서 암호화, PC보안, 출력물 보안 시스템, DDoS 공격 탐지 시스템, 침입탐지시스템, 침입차단시스템, 웹방화벽, 지능형 지속공격(APT) 대응 시스템 등의 정보보호 시스템을 운영하고 있으며, 빅데이터 플랫폼 기반의 통합 모니터링 시스템을 자체 구축하여 보안 관제를 24시간 365일 운영하고 있습니다.

(5) 정보보호 인증획득

국내 정보보호 및 개인정보보호 관리체계 인증(ISMS-P)과 국제 표준 정보보호 관리체계 인증(ISO27001) 및 국제 개인정보보호표준(ISO27701)을 취득하여 계속적으로 관리·유지하며, 정보보호의 관리체계에 대한 적정성 및 안정성을 대외적으로 인정받았습니다.

(6) 전 임직원의 개인정보보호 지속적 노력

정보보호 인식 제고를 위하여 전 임직원 대상 개인정보 보호 및 정보보호 교육을 실시하고, 매월 '정보보안 점검의 날'을 시행하여 보안 준수 현황 자가 점검을 실시하는 등 정보보호 활동을 위해 노력하고 있습니다.

개인정보보호 중요성이 날로 커지고 있는 가운데 당사는 앞으로도 고객정보의 안전한 관리와 보호를 위해 개인정보보호 인력 전문화 및 임직원의 정보보호 인식제고 등 적극적 활동을 지속할 것을 약속 드립니다.

XII. 상세표

1. 연결대상 종속회사 현황(상세)

☞ 본문 위치로 이동

(단위 : 원)

상호	설립일	주소	주요사업	최근사업연도말 자산총액	지배관계 근거	주요종속 회사 여부
-	-	-	-	-	-	-

2. 계열회사 현황(상세)

☞ 본문 위치로 이동

(기준일 : 2023년 12월 31일)

(단위 : 사)

상장여부	회사수	기업명	법인등록번호
상장	10	(주)카카오	110111-1129497
		(주)넵툰	110111-5671171
		(주)디어유	110111-6450615
		(주)에스엠엔터테인먼트	110111-1128340
		(주)에스엠컬처앤콘텐츠	110111-0275134
		(주)에스엠라이프디자인그룹	110111-1626063
		(주)카카오게임즈	131111-0351682
		(주)카카오페이	131111-0478337
		(주)카카오뱅크	131111-0435767
		(주)키이스트	110111-1327869
비상장	206	(유)가승개발	134514-0003989
		(유)캐처스문화산업전문회사	110114-0300480
		(유)트레이스문화산업전문회사	110114-0282711
		(주)골프와친구	131111-0207728
		(주)그라운드엑스	110111-6699346
		(주)글라인	110111-5740645
		(주)글앤그림미디어	110111-6278364
		(주)벡스트레벨스튜디오	110111-8099388
		(주)벡스포츠	131111-0561819
		(주)뉴런잉글리쉬	110111-4751221
		(주)нім블뉴런	131111-0338755
		(주)다운크리에이티브	110111-5485746
		(주)다음글로벌홀딩스	110111-3793406
		(주)돌고래유괴단	110111-5652303
		(주)드림위더스	110111-6516160

	(주)디케이테크인	131111-0418804
	(주)라이온하트스튜디오	131111-0518696
	(주)레디엔터테인먼트	110111-3095331
	(주)랑키지랩	110111-5980316
	(주)메타보라	110111-5699165
	(주)모노트리	110111-5567726
	(주)모아엘앤비인터내셔널	134511-0167426
	(주)바람픽처스	110111-6319605
	(주)보이스루	180111-1170975
	(주)브이에이에스티	110111-5921899
	(주)비글	110111-3230648
	(주)비에이치엔터테인먼트	110111-3469487
	(주)사나이픽처스	110111-4779497
	(주)삼양씨앤씨	110111-6595495
	(주)서울아레나	131111-0674563
	(주)선영스토리	110111-7199163
	(주)세나테크놀로지	110111-1564982
	(주)쇼노트	110111-5586693
	(주)쉴엔터테인먼트	110111-4584549
	(주)슈퍼코믹스스튜디오	131111-0543669
	(주)스타쉽엔터테인먼트	110111-3853226
	(주)스테이지파이브	110111-5685411
	(주)스튜디오리얼라이브	110111-8343173
	(주)스튜디오에이	110111-8391859
	(주)스튜디오원픽	110111-7780433
	(주)스튜디오줄	110111-8191225
	(주)스튜디오클론	110111-4201060
	(주)스튜디오플로우	110111-7950466
	(주)쓰리와이코프레이션	110111-7525409
	(주)씨엠엔피	110111-7152377
	(주)아이앤아이소프트	110111-2164723
	(주)아이에스티엔터테인먼트	110111-4504638
	(주)안테나	110111-5784362
	(주)야나두	131111-0213981
	(주)어썸이엔티	110111-6773009
	(주)에브리싱코리아	110111-3522136
	(주)에스엠브랜드마케팅	110111-3954199
	(주)에스엠스튜디오스	110111-7888956
	(주)에스엠유니버스	110111-7489209

	(주)에스엠컬처파트너스	110111-8229860
	(주)에스엠타운플래너	110111-6363917
	(주)에이치쓰리	110111-4975631
	(주)에이치앤씨게임즈	110111-5259050
	(주)엑스엘게임즈	110111-2757437
	(주)엑스트리플	110111-7395373
	(주)엔글	131111-0420198
	(주)엔크로키	110111-7259610
	(주)엔플루토	131111-0189976
	(주)영화사 집	110111-3361708
	(주)영화사월광	110111-4843820
	(주)오닉스케이	110111-4609420
	(주)오션드라이브스튜디오	131111-0570836
	(주)온마인드	110111-7466231
	(주)와이어트	110111-2022723
	(주)이담엔터테인먼트	110111-7319323
	(주)인타임	110111-5265825
	(주)전국화물마당	180111-0585498
	(주)제이와이드컴퍼니	110111-4763929
	(주)진화	110111-0326010
	(주)카카오모빌리티	131111-0481819
	(주)카카오벤처스	110111-4831693
	(주)카카오브레인	131111-0472355
	(주)카카오브이엑스	131111-0318343
	(주)카카오스타일	110111-4799338
	(주)카카오스페이스	131111-0410397
	(주)카카오엔터테인먼트	110111-4397752
	(주)카카오엔터프라이즈	131111-0565241
	(주)카카오인베스트먼트	131111-0478957
	(주)카카오페이손해보험	131111-0646900
	(주)카카오페이증권	110111-3903394
	(주)카카오헬스케어	131111-0665083
	(주)컬러버스	110111-7555266
	(주)케이더블유박스	110111-5705938
	(주)케이드라이브	110111-7944112
	(주)케이앤웍스	110111-3166603
	(주)케이엠세븐	110111-7282596
	(주)케이엠솔루션	110111-6754265
	(주)케이엠식스	110111-7237210

	(주)케이엠쓰리	110111-7237294
	(주)케이엠원	110111-7195004
	(주)케이엠투	110111-7194965
	(주)케이엠파이브	110111-7236957
	(주)케이엠파크	110111-3413880
	(주)케이엠파킹앤스페이스	110111-5599117
	(주)케이엠포	110111-7237236
	(주)케이큐브홀딩스	131111-0177781
	(주)코드독	120111-1123728
	(주)키워바인	110111-6655489
	(주)키즈노트	110111-4855833
	(주)크리에이션뮤직라이츠	110111-7683760
	(주)티제이파트너스	131111-0559533
	(주)파괴연구소	110111-7152369
	(주)파이디지털헬스케어	110111-4892629
	(주)플레이하드	110111-6075869
	(주)피트니스캔디	110111-8178752
	(주)픽셀허브	131111-0367548
	(주)필연매니지먼트	110111-6850261
	(주)하늘을담다	110111-6645399
	(주)하이업엔터테인먼트	110111-6428696
	글링크미디어(주)	110111-7139185
	동고택시(주)	110111-0130627
	로고스필름(주)	110111-2120460
	메가몬스터(주)	285011-0280466
	비온드스튜디오시티(주)	110111-8543377
	비컨홀딩스(주)	110111-2828080
	오리진필름(주)	110111-6444329
	오오티비(주)	110111-8061452
	케이큐브임팩트(주)	110111-7604625
	케이피보험서비스(주)	110111-6594108
	크래들스튜디오(주)	110111-7900817
	크로스픽처스(주)	110111-3079476
	트리플라(주)	110111-7889988
	프리티비지(주)	285011-0467915
	상해성려미발유한공사	-
	심천세나과기유한공사	-
	Dalian Enge Technology Co., Ltd	-
	청원세나지능두회유한공사	-

	CROQUIS Inc.	-
	DK CHINA Co., Ltd.	-
	Piccoma Kumamoto	-
	Glohow Co., Ltd. (Thailand)	-
	Glohow Co., Ltd. (Taiwan)	-
	Glohow Holdings PTE. LTD.	-
	Glohow Joint Stock Company	-
	GSWING SPORTING GOODS CO.,LTD.	-
	Kakao Entertainment (Thailand) Ltd.	-
	SM & Kakao Entertainment America Corp.(주 Kakao Entertainment America Corp.)	-
	KAKAO ENTERTAINMENT ASIA CO.,LTD.	-
	Kakao G Corp.	-
	Kakao Games Europe B.V.	-
	Kakao Games Japan Corp.	-
	Kakao Games USA, Inc.	-
	KAKAO IX CHINA CO.,LTD.	-
	KAKAO IX HK LTD.	-
	Kakao Piccoma Corp.	-
	KI SG PTE. LTD.	-
	KROSS Komics India Private Limited	-
	KROSS Pictures India Private Limited	-
	KROSS Television India Private Limited	-
	Krust Universe Pte. Ltd.	-
	METABORA SINGAPORE PTE. LTD	-
	Panzea Pte. Ltd.	-
	Piccoma Europe	-
	PINPLAY JAPAN Co., LTD	-
	PT Neo Bazar Indonesia	-
	SENA Europe GmbH	-
	SENA SAS	-
	SENA Technologies, Inc	-
	SHANGHAI READY ENTERTAINMENT CO., LTD	-
	Sherpa Studio Corp.	-
	STUDIO ORANGE CO.,LTD.	-
	STUDIO PHEONIX CO.,LTD.	-
	TAESIK MAUM GOLF. CO., LTD.	-
	Tapas Entertainment, Inc.	-
	Voithru Japan Co., LTD.	-

	WuxiaWorld Limited	-
	WuxiaWorld Publishing USA Ltd.	-
	Splyt Group Ltd.	-
	Splyt Technologies Ltd.	-
	Splyt Malaysia Sdn. Bhd.	-
	Splyt Singapore PTE Ltd.	-
	Splyt USA Inc.	-
	SM BRAND MARKETING SE ASIA Holdings PTE. LTD.	-
	Stream Media Corporation	-
	Beyond Live Corporation	-
	Beyond Live Japan	-
	Creative Space Development Property, LLC	-
	Creative Space Development, LLC	-
	Creative Space Entertainment, INC	-
	Creative Space Innovation, LLC	-
	DREAM MAKER ENTERTAINMENT LIMITED	-
	DREAM MAKER ENTERTAINMENT U.S.A. INC	-
	EVERYSING JAPAN CO., LTD.	-
	PT. SMBM INDONESIA CORPORATION	-
	S.M. ENTERTAINMENT USA, INC.	-
	S.M. Innovative Amusement, LLC	-
	S.M. Innovative Holdings, LLC	-
	S.M. ENTERTAINMENT JAPAN, INC.	-
	SM LIFESTYLE CO., LTD.	-
	SMEJ Plus, INC.	-
	Urban Coconut Inc	-
	SM True Company Limited	-
	S.M.(Beijing) Entertainmnet Media Co., Ltd. (애사애몽(북경)문화전매유한공사)	-
	S.M.(Shanghai) Entertainmnet Media Co., Ltd. (애사애몽(상해)문화전매유한공사)	-
	COLORVERSE JAPAN	-
	GOLF VX CORP.	-
	FRIENDS GOLF HOLDINGS VN JOINT STOCK COMPANY	-
	Golf VX Franchising, LLC	-
	AHTIL GVX LLC	-
	Made in Korea Media Limited	-
	카스몽(상해)문화전파유한공사	-

		Ocean Drive Games, Inc.	—
		Kreation Music Rights Europe AB	—

3. 타법인출자 현황(상세)

☞ 본문 위치로 이동

(기준일 : 2023년 12월 31일)

(단위 : 백만원, 주, %)

법인명	상장 여부	최초취득일자	출자 목적	최초취득금액	기초잔액			증가(감소)			기말잔액			최근사업연도 재무현황	
					수량	지분율	장부 가액	취득(처분)		평가 손익	수량	지분율	장부 가액	총자산	당기 순이익
								수량	금액						
한국평가정보(주) 주1)	비상장	2022.01.14	일반투자	4,620	924,000	33.00	2,706	-	-	-2,088	924,000	30.25	619	2,179	-7,429
(주)날리소프트	비상장	2022.12.12	일반투자	3,745	618,000	14.99	3,745	-	-	-507	618,000	14.99	3,238	2,966	-3,395
(주)브라보비버인천	비상장	2023.01.10	일반투자	80	-	-	-	8,000	80	-	8,000	8.00	80	1,225	54
(주)브라보비버경기	비상장	2023.01.10	일반투자	120	-	-	-	12,000	120	-	12,000	12.00	120	1,057	-45
키움뉴히어로7호핀테크혁신펀드	비상장	2023.08.03	단순투자	1,000	-	-	-	1,000	1,000	-30	1,000	16.67	970	5,970	-181
PT Super Bank Indonesia	비상장	2023.09.27	일반투자	103,272	-	-	-	2,653,551,303	103,272	-5,709	2,653,551,303	10.05	97,562	458,430	-19,632
합 계					1,542,000	-	6,451	2,653,572,303	104,472	-8,334	2,655,114,303	-	102,589	-	-

주1) 개인사업자 CB사로서 해당 법인은 금융위원회로부터 2022년 7월 6일 본허가를 득하였습니다.

【 전문가의 확인 】

1. 전문가의 확인

2. 전문가와의 이해관계