주식회사 카카오페이증권

순자본비율에 대한

검 토 보 고 서

제 19 기 3분기 : 2026 년 09 월 30 일 현재

(별첨 : 순자본비율에 대한 검토보고서)

삼일회계법인

목 차

순자본비율에 대한 검토보고서 ---------- 1

순자본비율보고서 ---------- 2

세부산정내역

1. 영업용순자본의 산정 ---------- 3

2. 총위험액 산정 ---------- 4

순자본비율에 대한 검토보고서

주식회사 카카오페이증권

주주 및 이사회 귀중

2026년 11월 6일

우리는 별첨 주식회사 카카오페이증권의 2026년 09월 30일 현재의 순자본비율을 검토하였습니다. 이 순자본비율을 산정할 책임은 회사 경영자에게 있으며 우리의 책임은 동 순자본비율에 대하여 검토를 실시하고 이를 근거로 검토결과를 보고하는데 있습니다.

우리는 금융투자업자의 순자본비율 검토지침에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 지침은 우리가 순자본비율이 중대하게 왜곡표시되지 아니하였다는 것에 관해 보통수준의 확신을 얻도록 검토를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 주로 질문과 분석적 절차에 의거 수행되므로 감사보다는 낮은 수준의 확신을 제공합니다. 우리는 회계감사기준에 따른 감사를 실시하지 아니하였으므로 감사의견을 표명하지 아니합니다.

우리의 검토결과 상기 순자본비율이 중요성의 관점에서 금융투자업규정과 금융투자업규정 시행세칙에 위배되어 산정되었다는 점이 발견되지 아니하였습니다.

서울특별시 용산구 한강대로 100

삼 일 회 계 법 인

대표이사 윤 훈 수

이 검토보고서는 검토보고서일 (2026년 11월 6일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 기간 사이에 첨부된 회사의 순자본비율보고서에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

순자본비율보고서

제19기 3분기: 2026년 09월 30일 현재

주식회사 카카오페이증권 (단위 : 원)

구 분		제 19기 3분기
1. 영업용 순자본		229,607,681,175
	B/S상 순재산액	279,616,818,411
	차감항목가액	66,968,332,985
	가산항목가액	16,959,195,749
2. 총위험액		50,611,833,711
	시장위험액	14,825,757,581
	신용위험액	16,406,413,102
	운영위험액	19,379,663,028
3. 잉여자본: (1-2)		178,995,847,464
4. 법정자본금		54,000,000,000
5. 필요유지자기자본		37,800,000,000
6. 순자본비율: ((3/5)*100)		473.53%

0 세부산정내역

1. 영업용순자본

주식회사 카카오페이증권 (단위 : 원)

구 분		제 19기 3분기
B/S상 순재산액(A)		279,616,818,411
차감항목	차감항목 계(B=가+나+...+타)	66,968,332,985
	가. 유형자산	29,236,545,839
	나. 선급금, 선급법인세, 이연법인세자산 및 선급비용	4,592,254,073
	다. 잔존만기 3개월 초과 대출채권	16,089,655,756
	라. 특수관계인 채권 등	1,571,962,340
	마. 자회사의 결손액	-
	바. 채무보증금액	-
	사. 사모투자전문회사의 결손액	-
	아. 신탁계정대여금 금액의 100분의 16	-
	자. 상환우선주 자본금 및 자본잉여금	-
	차. 임차보증금 및 전세권 금액	2,291,729,057
	카. 자산평가손실	-
	타. 기타차감금액	13,186,185,920
가산항목	가산항목 계(C=가+나+다+라)	16,959,195,749
	가. 정상, 요주의 대손충당금 등	160,093,203
	나. 후순위차입금	-
	다. 금융리스부채	16,799,102,546
	라. 자산평가이익	-
영업용순자본 계(D=A-B+C)		229,607,681,175

0 세부산정내역, 계속

2. 총위험액

주식회사 카카오페이증권 (단위 : 원)

구 분		제 19기 3분기
시장위험액	시장위험계(E=가+ ~ +바)	14,825,757,581
	가. 주식위험액	2,661,359,586
	나. 금리위험액	71,250,000
	다. 외환위험액	1,172,190,632
	라. 집합투자증권 등 위험액	10,920,957,363
	마. 일반상품위험액	-
	바. 옵션위험액	-
신용위험액	신용위험계(F=가+ ~ +타)	16,406,413,102
	가. 예금, 예치금, 콜론	4,719,447,334
	나. 증권의 대여 및 차입	-
	다. 환매조건부채권 매도 및 매수	492,491
	라. 대고객 신용공여	3,019,744,250
	마. 채무보증	-
	바. 대여금, 미수금, 미수수익, 기타의 금전채권 등	6,033,160,979
	사. 유동화된 임차보증금 · 전세권	-
	아. 선물, 선도, 스왑 등 파생상품	-
	자. 기타	2,633,568,048
	차. 신용위험액 경감	-
	카. 신용집중위험액 가산	-
	타. 결제기일 경과채권 위험 가산	-
운영위험액	운영위험계(G=max(가,나) ±다+라)	19,379,663,028
	가. 법정자본금의 10%	5,400,000,000
	나. 영업별 영업이익의 합계	19,379,663,028
	다. 위험관리등급에 따른 가감	-
	라. 집합투자재산위험액	-
총위험액(E+F+G)		50,611,833,711