

카카오뱅크

2024년 1분기 실적 발표

2024년 5월

kakaobank

목차

- I. 2024년 주요 사업 추진 방향성
- II. 고객기반
- III. 영업수익
- IV. Banking Biz
- V. Fee & Platform Biz
- VI. 판매관리비 및 CIR
- VII. 영업이익 및 ROE, ROA
- VIII. 자산건전성
- IX. Appendix

Disclaimer

본 자료는 한국채택국제회계기준(K-IFRS)에 따라 작성된 실적에 대한 추정치이며, 외부감사인의 회계 감사가 완료되지 않은 상태에서 투자자 여러분의 편의를 위해 작성된 자료이므로 내용 중 일부는 회계 감사 과정에서 달라질 수 있음을 양지하시기 바랍니다.

1

고객 Engagement 강화에 따른
이익규모 확대

고객기반 강화에 따라 경쟁력 있는 수신 포트폴리오 확대

+

안정적인 대출 성장

채권, 수익증권 등 자금운용 포트폴리오 확대

2

압도적인 트래픽 기반
Fee&Platform 수익의 높은 성장

Fee 사업의 안정적인 성장

신용대출 비교하기 등 Platform 수익기반 다각화

3

안정적인 리스크 관리

전년 수준 대손 비용률 유지

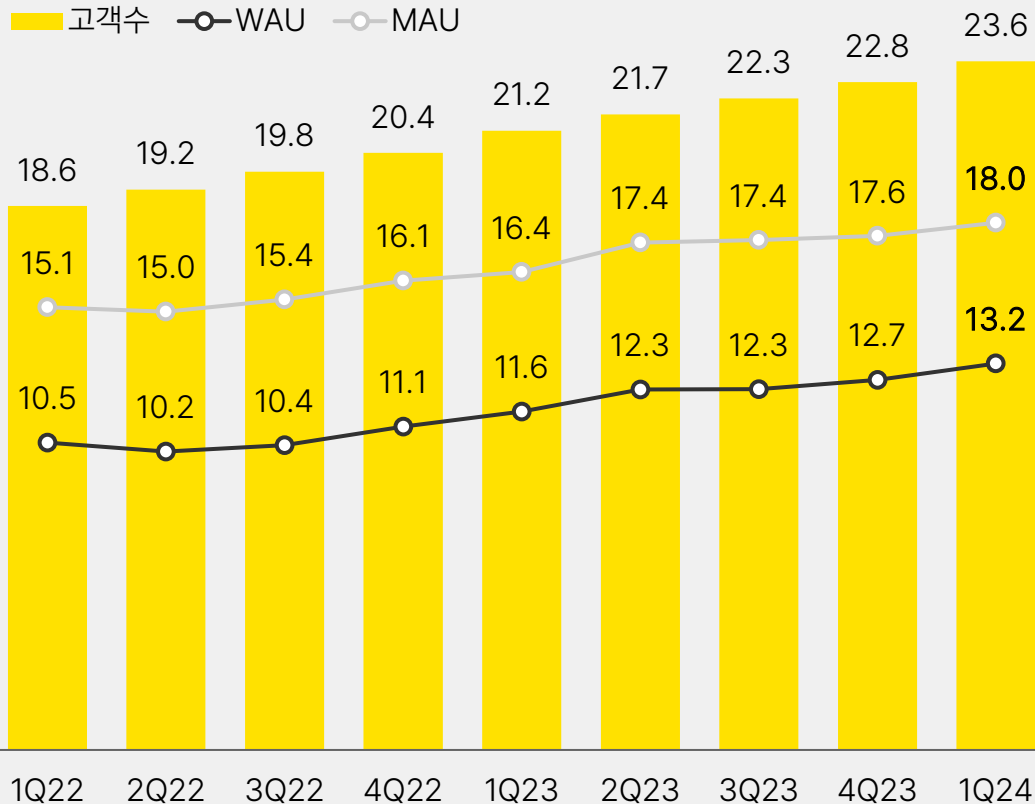
II. 고객기반

고객수는 YoY +11.2% 증가한 2,356만명(YTD +72만명) 기록;

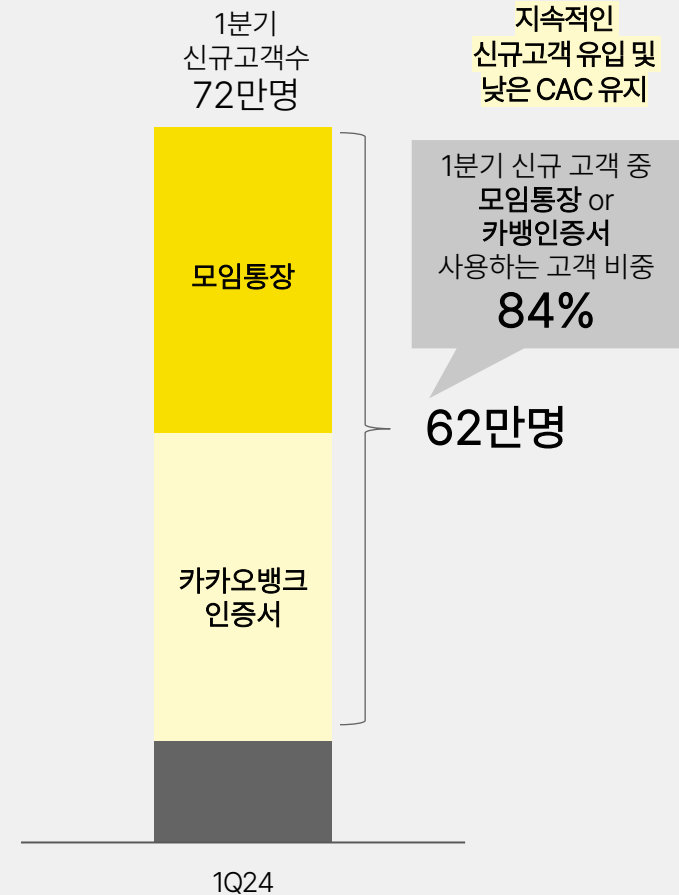
고객 활동성도 지속 개선되며 MAU는 YoY +10.3% 증가한 1,803만명, WAU는 YoY +14.2% 증가한 1,322만명 기록

MAU, WAU⁽¹⁾ 및 고객수

(백만명)



신규 고객의 구성



출처: Nielsen Media Korea Digital Data, Company data

비교: (1) 해당 분기 평균 MAU, 해당 분기 평균 WAU

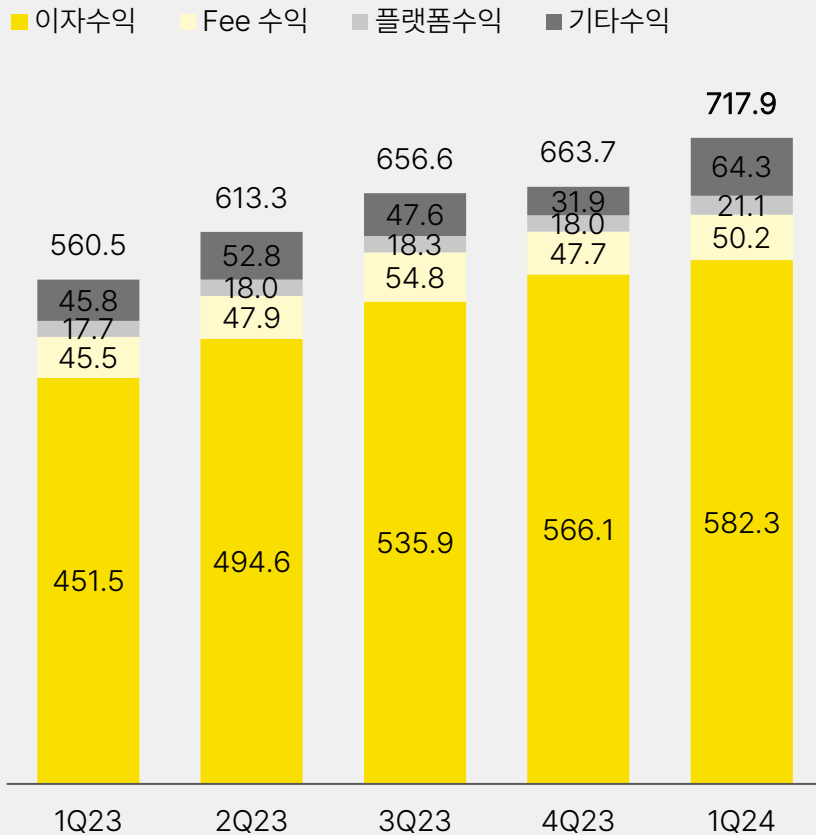
(2) 행정안전부 연령별 인구현황 기준, ~10대는 만7세~19세 기준

III. 영업수익

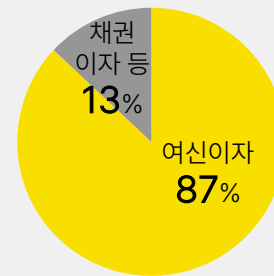
이자수익, Fee & Platform 수익 등 전 부문 고른 성장으로 YoY +28%, QoQ +8% 증가;
기타수익은 자금운용자산 확대 등으로 전분기대비 큰 폭 증가

영업수익

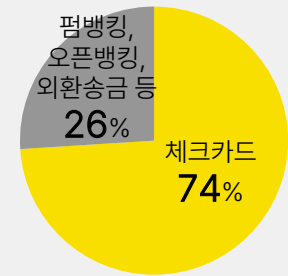
(십억원)



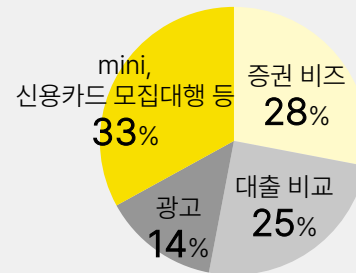
주요 구성내용(1Q24)



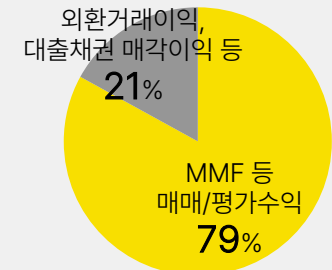
이자수익



Fee수익



플랫폼수익

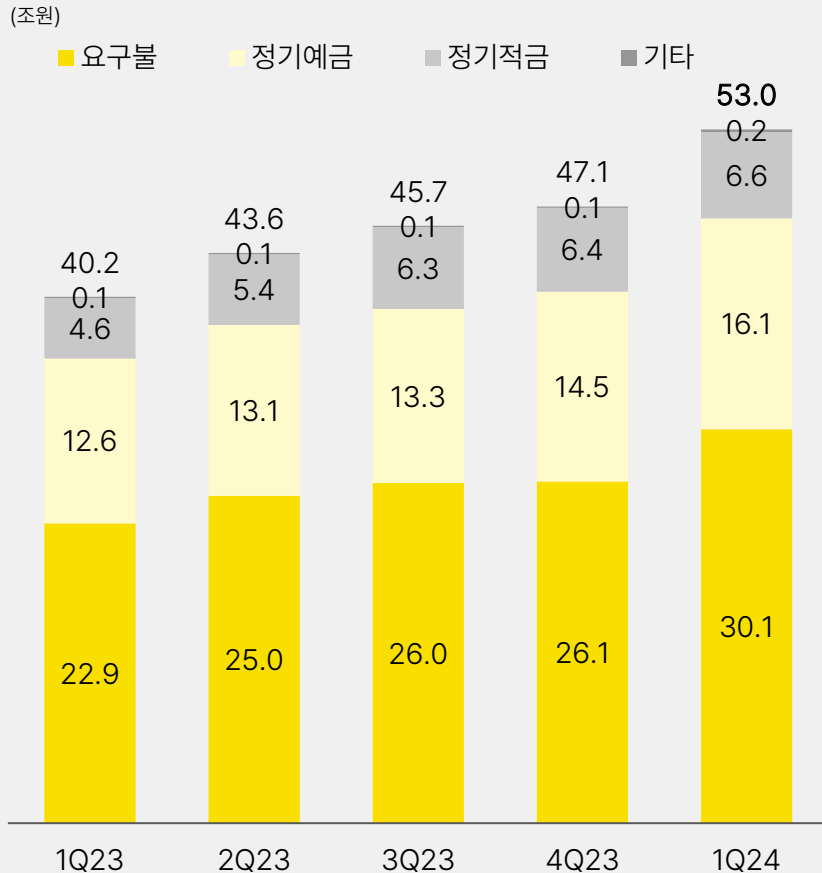


기타수익

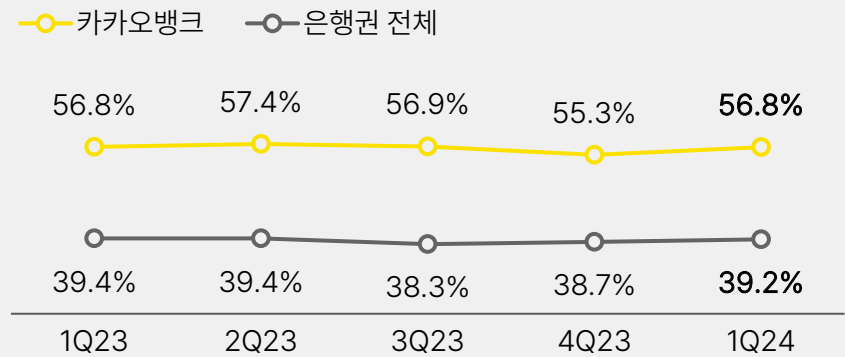
IV. Banking Biz : 수신 (1/2)

수신잔액 YoY +32%, QoQ +12%; 은행권 대비 저원가성 예금비중 격차 확대되며 경쟁력 있는 조달구조 시현

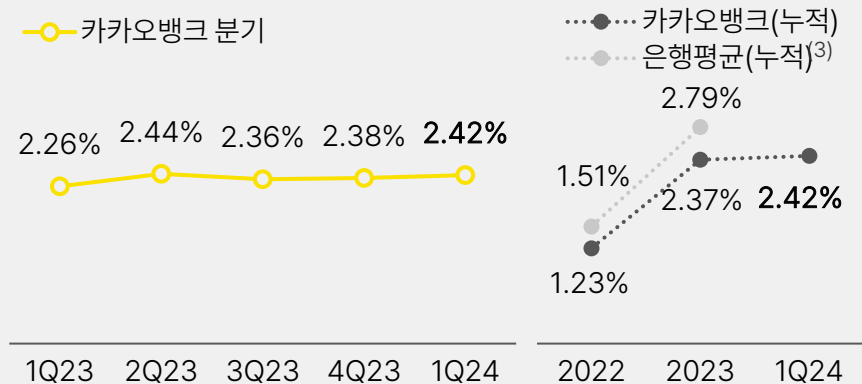
상품별 수신 잔액 추이



저원가성 예금 비중⁽¹⁾



자금 조달 비용률⁽²⁾

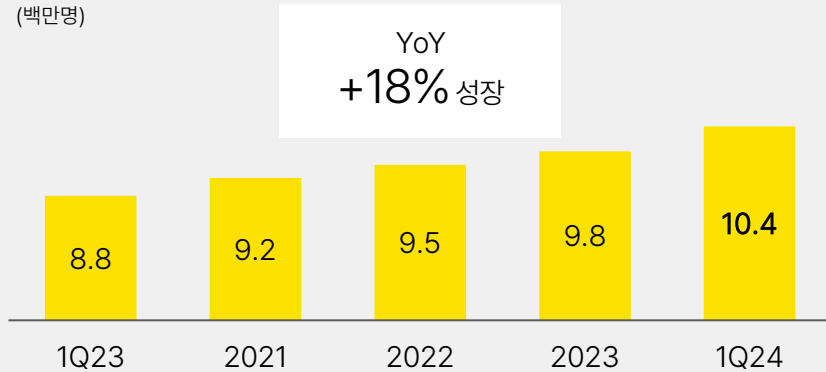


비고: (1) 한국은행 금융시장동향은행 수신 중 수시입출식비중
 (2) 예수금 평균 이자율
 (3) 금융통계정보시스템 특수은행 제외한 14개 은행 평균

모임통장 가입자수 1,000만명 돌파; 고객기반의 확대와 함께 잔액도 YoY +33% 증가하여 저원가성 예금비중에 기여
 '모임 게시판' 서비스 오픈 및 모임통장 전용카드 출시를 통해 모임통장 사용성 지속 강화

모임통장 유저수 추이

(백만명)

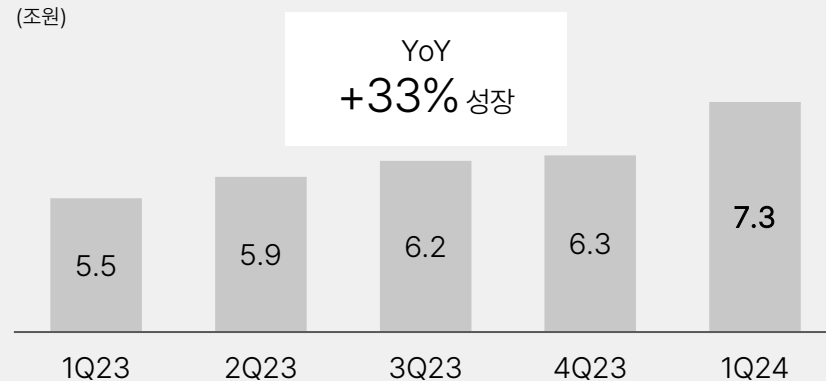


모임통장 사용성 강화

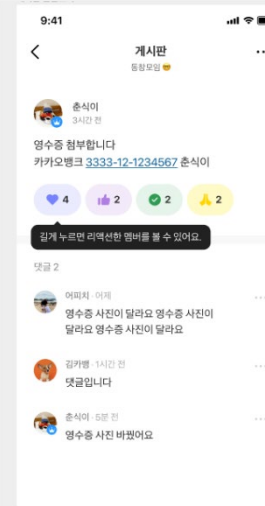
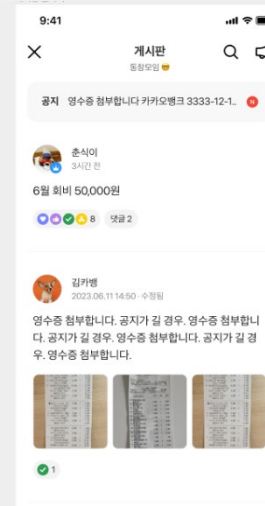
- 2024년 1월 '모임 게시판' 서비스 오픈. 공지를 위한 게시글 작성 및 사진 공유 등을 통해 커뮤니티 기능 확대
- 2024년 4월 '모임통장 전용카드' 오픈

모임통장 잔액 추이

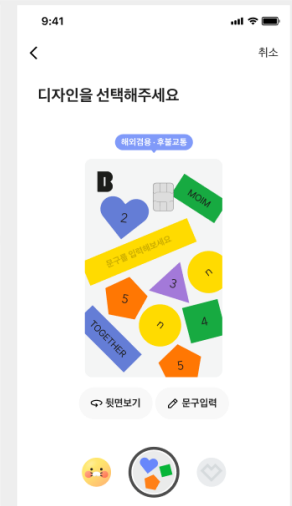
(조원)



모임 게시판



모임통장 전용카드



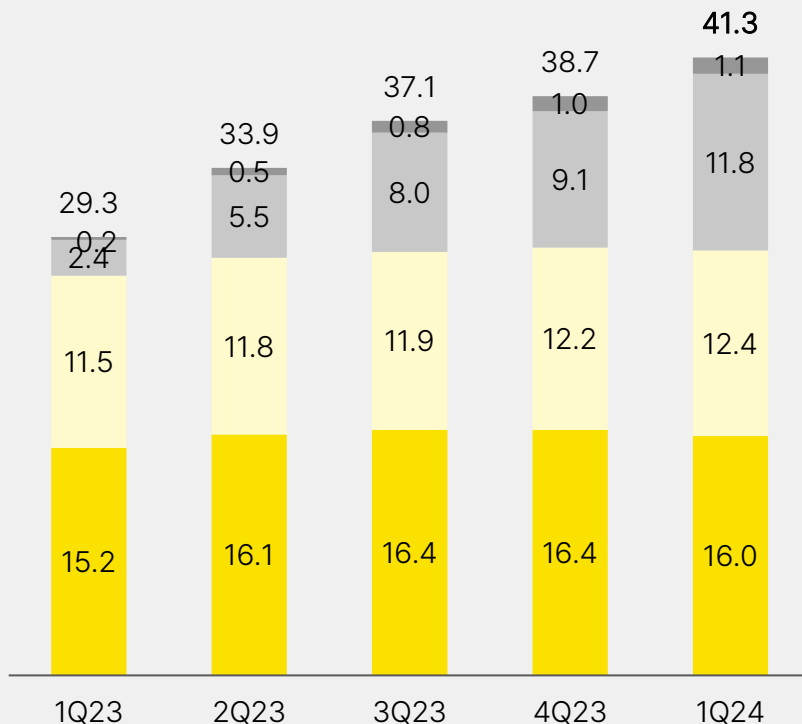
IV. Banking Biz : 여신 (1/2)

주택담보대출 및 전월세대출 등 담보여신 중심 성장으로 여신 잔액 YoY +41%, QoQ +7% 증가;
예대율 하락 등의 영향으로 NIM QoQ -18bp 하락

상품별 여신 잔액 추이

(조원)

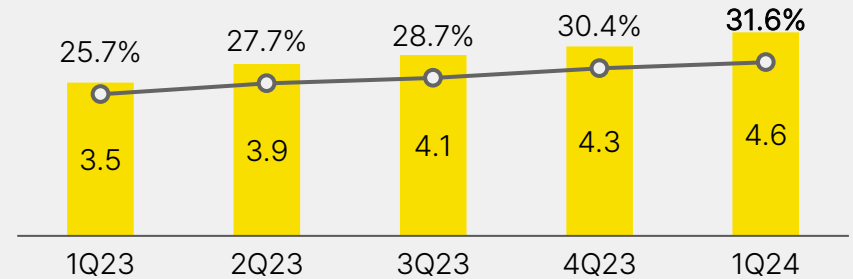
■ 신용(건별+한도) ■ 전월세 ■ 주담대 ■ 개인사업자



중저신용자 대상 신용대출 현황(1)

(조원)

■ 중신용자 대상 신용대출잔액 ○ 중신용대출 비중

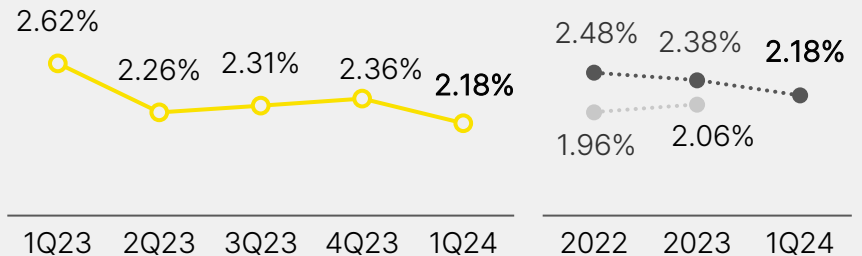


순이자마진(NIM)

○ 카카오뱅크 분기

● 카카오뱅크(누적)

● 은행평균(누적)⁽²⁾



비고: (1) 1Q23~4Q23: 가계 신용대출 잔액 기준 / 1Q24: 가계 및 개인사업자 신용대출 평잔 기준 (2023년 12월 변경된 중신용대출 산정방식 적용)
(2) 금융통계정보시스템 특수은행제외한 14개 은행 평균

주택담보대출 + 전월세보증금대출의 '대환대출 인프라 확장'으로 고객 트래픽 및 점유율의 지속적 확대;
타 플랫폼 입점없이 자체 대출 트래픽만으로 압도적인 M/S 달성하며 플랫폼으로서의 경쟁력 증명

'주택담보대출 갈아타기' (2024년 1월 오픈)

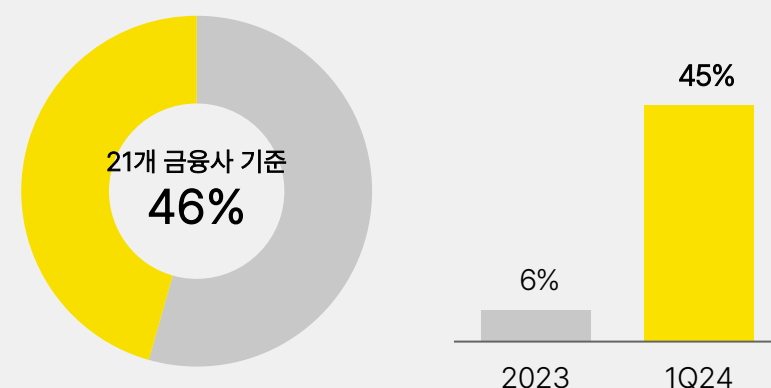
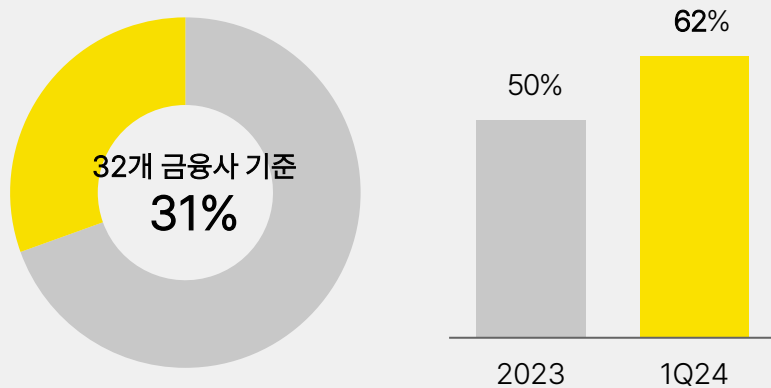
'전월세보증금대출 갈아타기' (2024년 1월 오픈)

주택담보대출 카뱅 M/S⁽¹⁾

신규취급 대환목적 비중

전월세보증금대출 카뱅 M/S⁽²⁾

신규취급 대환목적 비중



- 대환대출 시장 내 카카오뱅크의 경쟁력 입증
- 편리한 UI/UX를 바탕으로 고객중심의 편의성 및 효용 증가

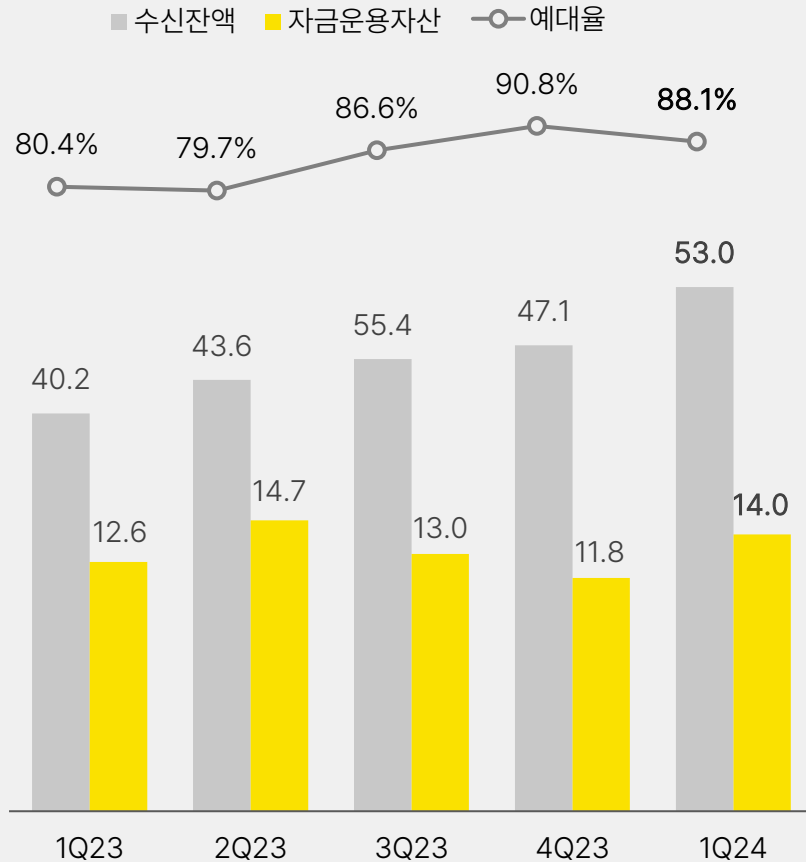
- 대환목적 고객의 유입 증가로 시장 내 절반 수준의 M/S 달성
- 당행 및 타행 상품의 대환 인프라 구축, 시장 커버리지 확장

비고: (1) M/S = 2024.01.09~2024.03.25 금융위원회 '대출 갈아타기 서비스 간담회' 보도자료 내 실행액 기준 (금융권 전체: 31,274억원, 카카오뱅크: 9,527억원)
(2) M/S = 2024.01.31~2024.03.25 금융위원회 '대출 갈아타기 서비스 간담회' 보도자료 내 실행액 기준 (금융권 전체: 9,206억원, 카카오뱅크: 4,200억원)

운용자산 증가 추이에 따라 자금운용 강화; 외화자금 운용 등 상품 다각화 추진

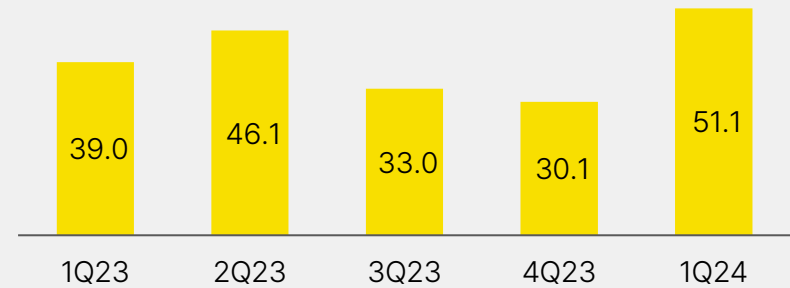
예대율⁽¹⁾ 및 자금운용자산⁽²⁾ 추이

(조원)



MMF 및 수익증권 수익

(십억원)



운용 포트폴리오 다각화

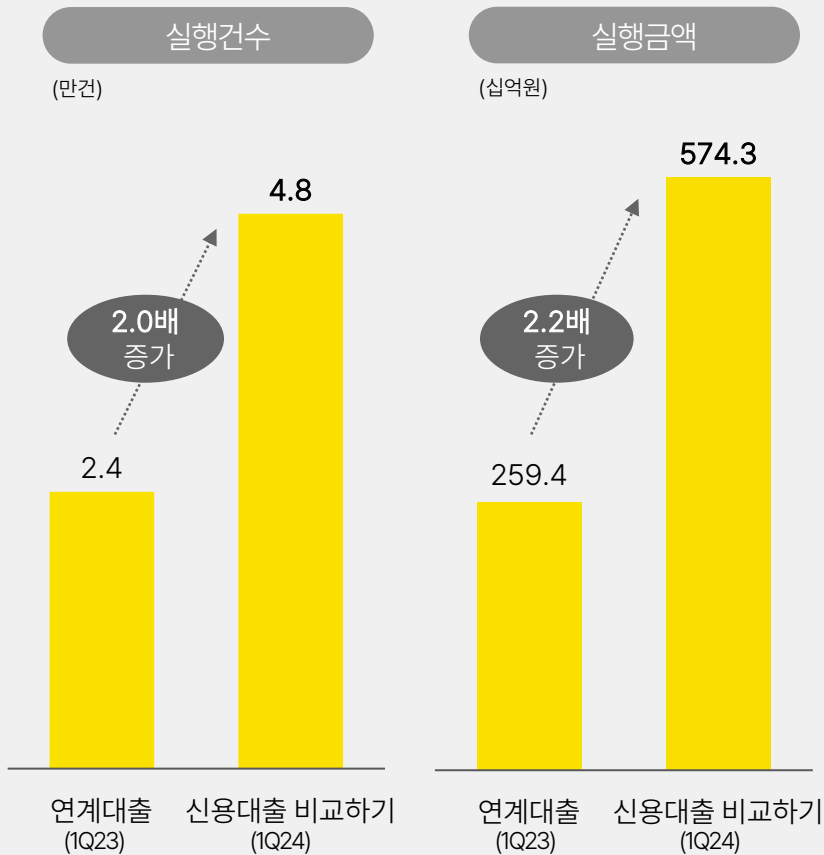
외환 상품 출시에 따른
외화자금 운용 추진

원화자금
포트폴리오 다변화

비고: (1) 신예대율 분기평균 잔액 기준
(2) 자금운용자산(MMF 및 수익증권, 채권, 단기자금) 분기평균 잔액 기준

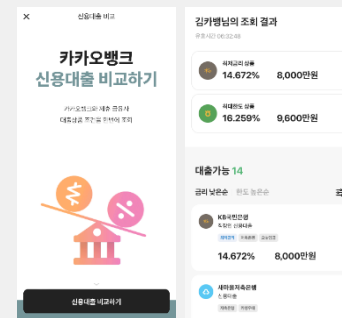
'신용대출 비교하기' 런칭 초기임에도 불구하고 연계대출 대비 2배 이상 높은 실행건수 및 실행금액 기록
신용대출 트래픽 또한 YoY +22% 성장한 327만건 기록하며 대출플랫폼으로 성장

신용대출 비교하기 실행건수 및 실행금액(1)

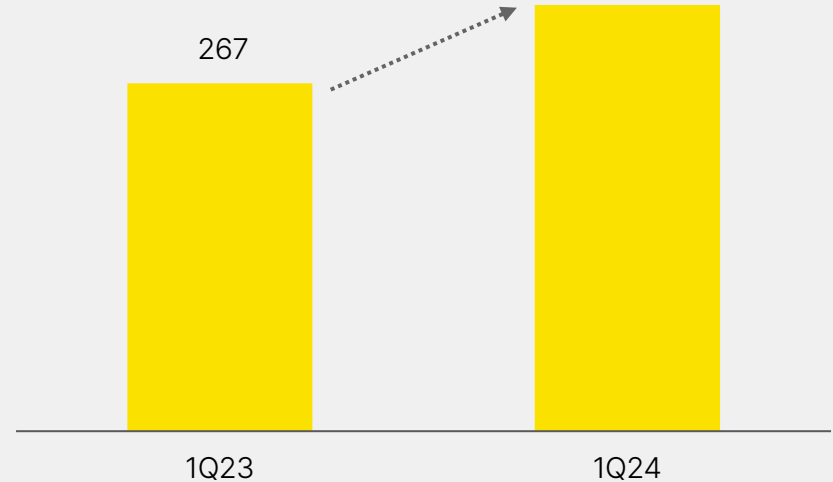


신용대출 트래픽(2)

(만건)



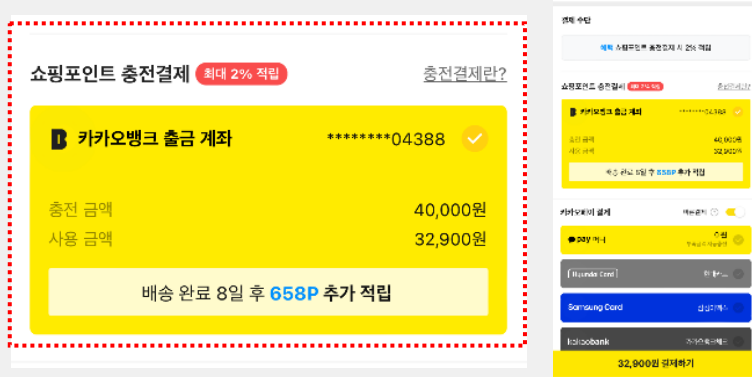
YoY
+22% 성장



비고: (1) 신용대출 비교하기(1Q24): 신용대출 비교하기를 통한 카카오뱅크 신용대출 실행실적 제외
(2) 자체신용대출 및 대출비교서비스 조회건수

카카오 선물하기/쇼핑하기내 계좌연동결제 도입을 통해 지급결제 사업 확대; 신용카드 서비스 완결성 강화 추진
 기프티스타의 모바일 쿠폰거래 서비스 '쿠폰사고팔기' 제휴채널 중 압도적인 거래 M/S 기록하며 플랫폼 파워 증명

카카오 선물하기/쇼핑하기 계좌연동 결제 (2024년 1월 오픈)

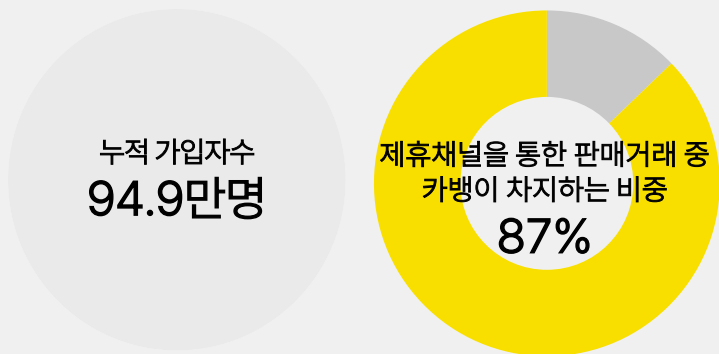


신용카드 서비스 완결성 강화

- 카카오뱅크 앱을 통해 카드 신청 뿐만 아니라 주요 카드사 서비스까지 이용할 수 있도록 강 결합 추진



모바일 쿠폰거래 서비스 '쿠폰 사고팔기'⁽¹⁾ (2023년 12월 오픈)

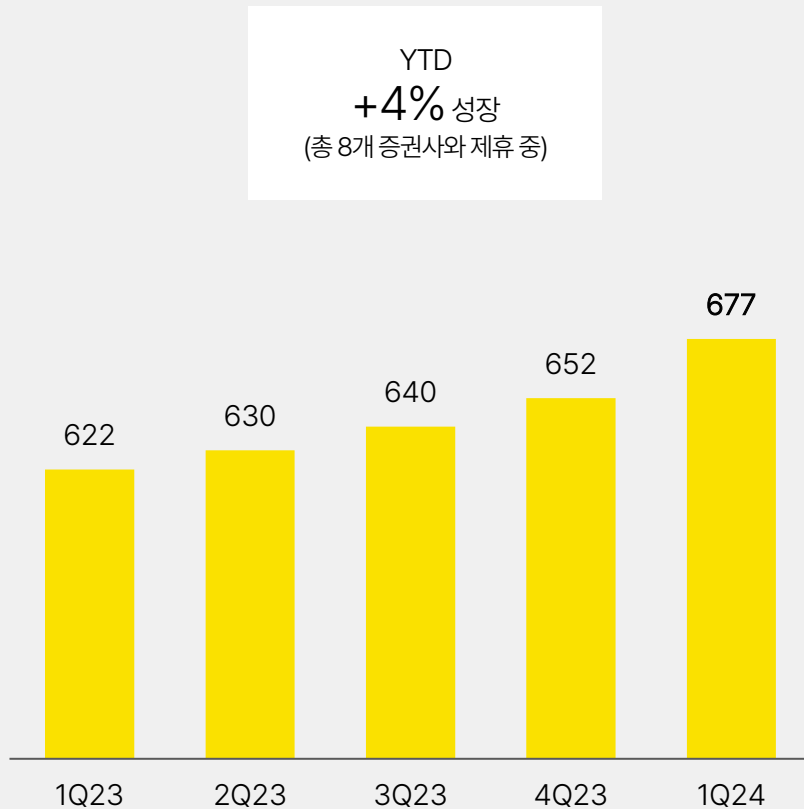


비고: (1) 2024년 1분기 기프티스타 '쿠폰 사고팔기' 주요 제휴채널 3사(카카오뱅크 포함) 거래실적 기준

주식계좌 개설은 1분기 IPO 시장 흥행 등 투자심리가 회복되며 증가;
1월 런칭한 펀드 서비스는 고객이 이해하기 쉽고 직관적인 대화형 UI 적용하여 높은 트래픽 및 자동이체 설정 비율 달성

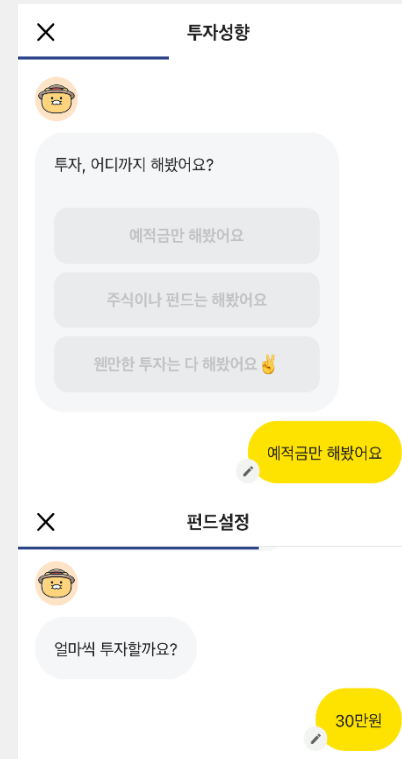
증권계좌 개설

(만좌; 누적)



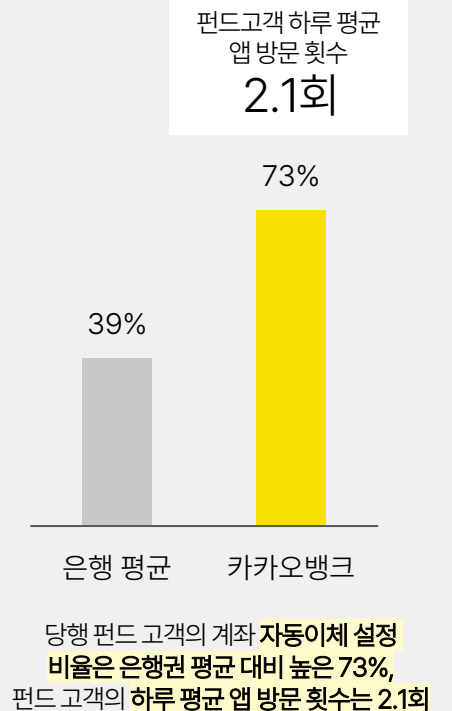
펀드 서비스

대화형 챗봇 UI



펀드 자동이체 설정 계좌 비중⁽¹⁾

(계좌 수 기준)

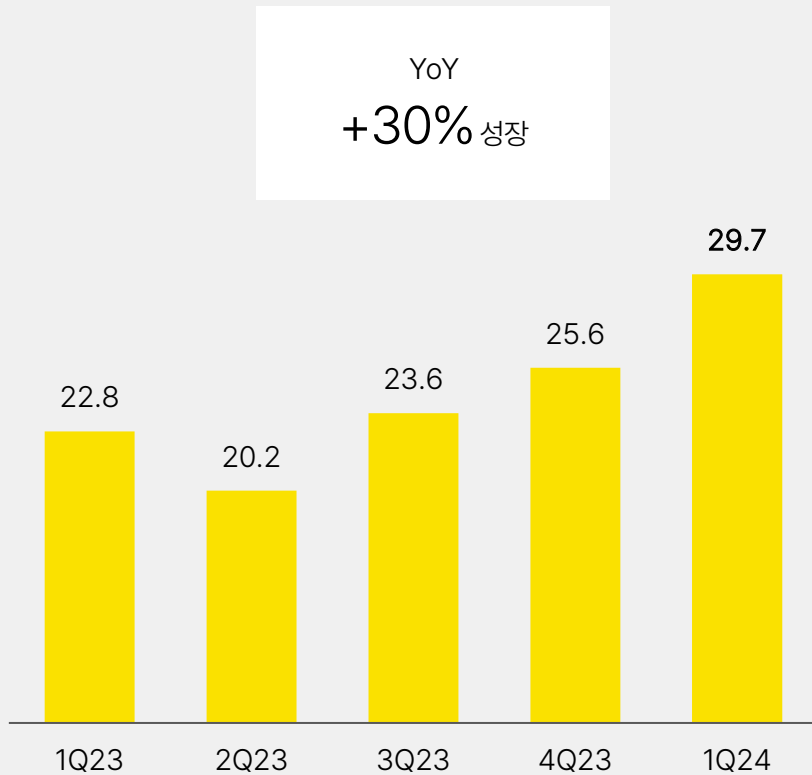


비고: (1) 카카오뱅크의 펀드 자동이체 설정 계좌 비중은 '전체 개설 펀드 중 자동이체를 설정한 비율' 기준, 은행권 평균은 '각 판매사 내 개설 펀드 중 적립식펀드의 비율' 기준 은행권 및 카카오뱅크 펀드 계좌 자동이체 설정 비중, 카카오뱅크 펀드 고객 일평균 방문 횟수는 2024년 2월 기준

고객 기반 확대에 따른 신규 광고주 유입 및 분기별 실적 증가 추세 지속;
Traffic이 높고 광고주에게 적합한 효율 높은 지면 확대로 광고 효과 제고

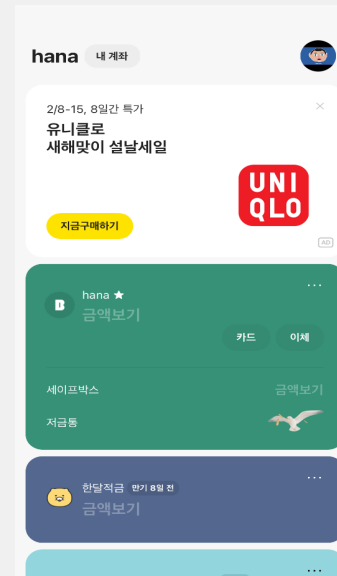
광고 수익 추이

(억원; 분기)



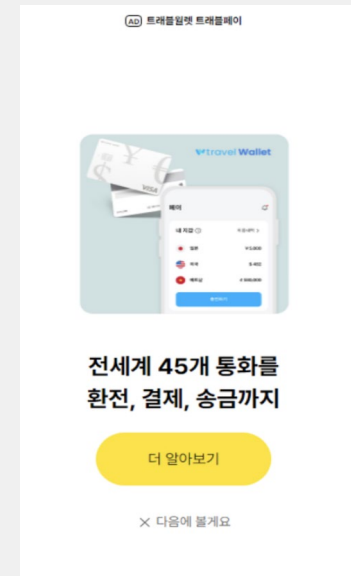
광고 인벤토리 확장

대형광고 도입



주목도 높은 대형 광고 도입하여 신규 광고주 유입

광고지면 타겟팅

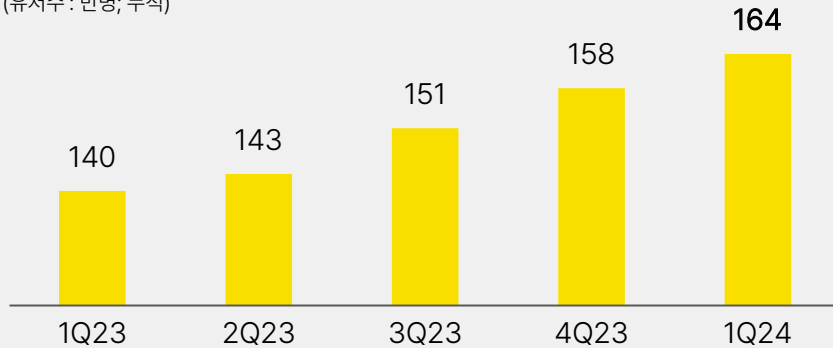


외화 지면에 관련도 높은 광고주 노출하여 광고 효과 극대화

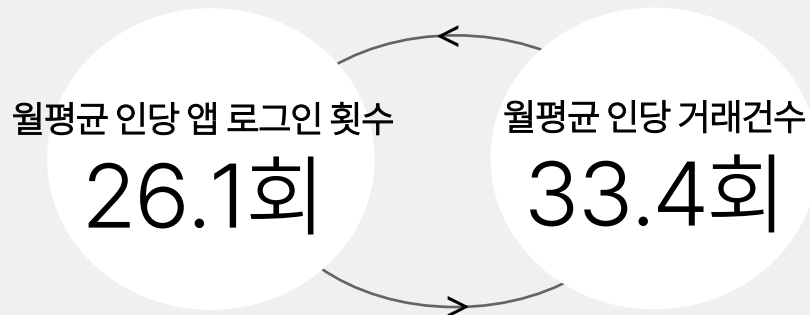
mini고객이 매일 접속하고 매일 실제 거래로 연결되는 daily 금융필수앱;
 업계 최초로 생성형 AI서비스가 금융거래의 맥락과 연결되는 혁신적인 대고객 경험 제공

mini 유저수⁽¹⁾

(유저수 : 만명; 누적)



mini 활동성 지표⁽²⁾



오늘의 mini일기 이벤트⁽³⁾ (생성형 AI)

- mini 고객의 금융거래내역을 AI가 분석하여 자동으로 일기 작성
- AI의 금융 실생활 적용 이벤트 (2024.01.29 ~ 2024.02.29)
- 이벤트 효과 : 참여고객 DAU +12%, 카드 결제건수 +15%



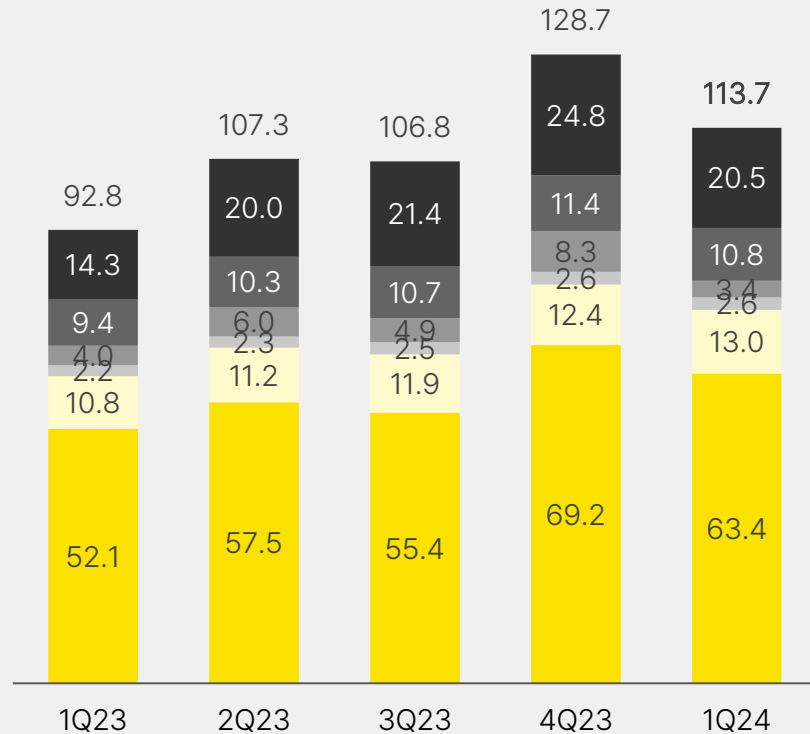
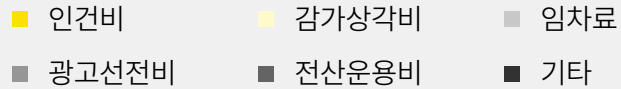
비고: (1) 1Q23~2Q23 만14세~18세가입 고객수 / 3Q23~1Q24 만7세~18세가입 고객수
 (2) 해당기간 (2024.01~2024.03)의 월평균 인당 앱 로그인 횟수 및 거래(결제+이체) 건수
 (3) 오늘의 mini일기 이벤트 직전 1달 (2023.12.28~2024.01.28) 과 이벤트 기간(2024.01.29.~2024.02.29)간의 실적 비교

VI. 판매관리비 및 CIR

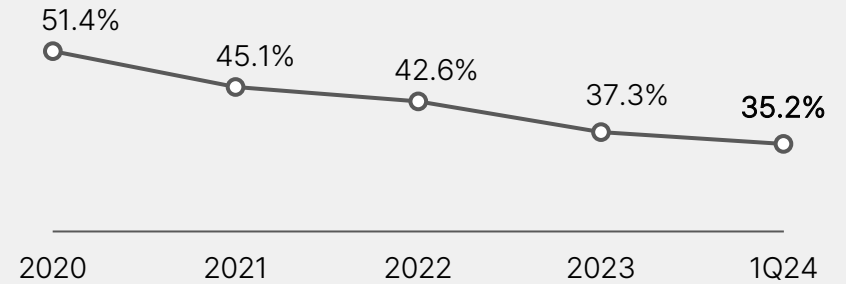
일시적 비용 상승 해소되며 판관비는 안정세 회복; CIR은 비용 안정화되며 큰 폭 개선

판매비와관리비

(십억원)

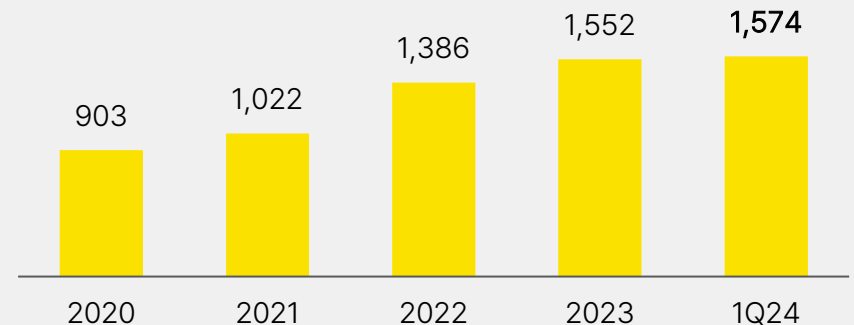


CIR 추이⁽¹⁾



인원 현황

(명)



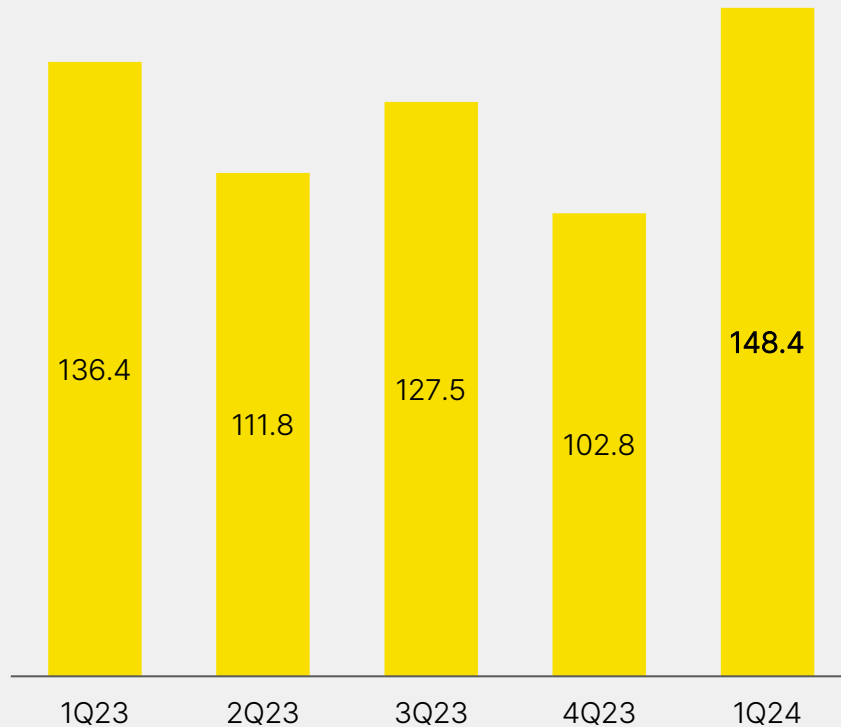
비교: (1) 연간 누적비율

VII. 영업이익 및 ROE, ROA

영업이익은 Fee & Platform 손익 확대 등의 영향으로 YoY +9%, QoQ +44% 성장; 이익 확대로 ROE 및 ROA는 큰 폭 개선

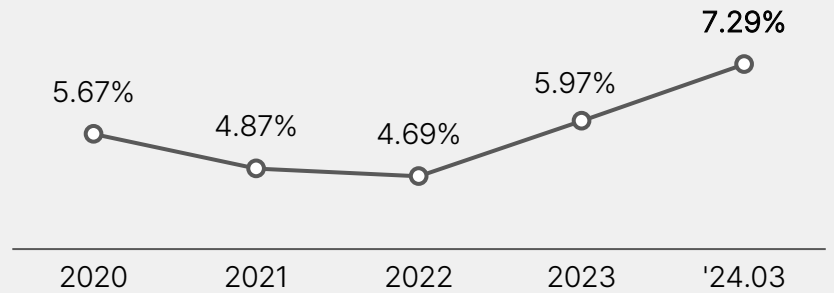
영업이익

(십억원)



비고: (1) 금융감독원 제출 기준

ROE⁽¹⁾



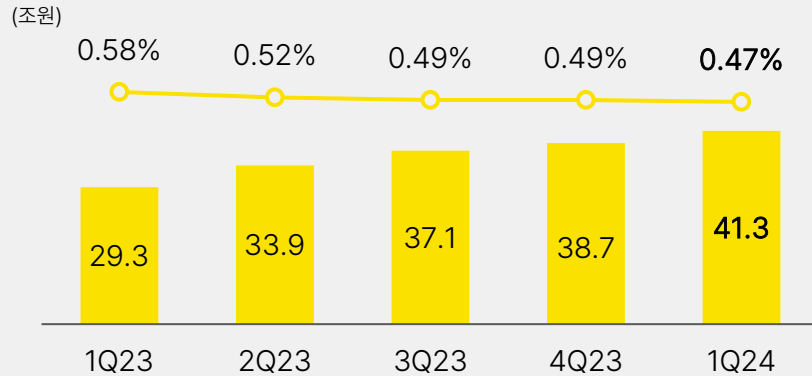
ROA⁽¹⁾



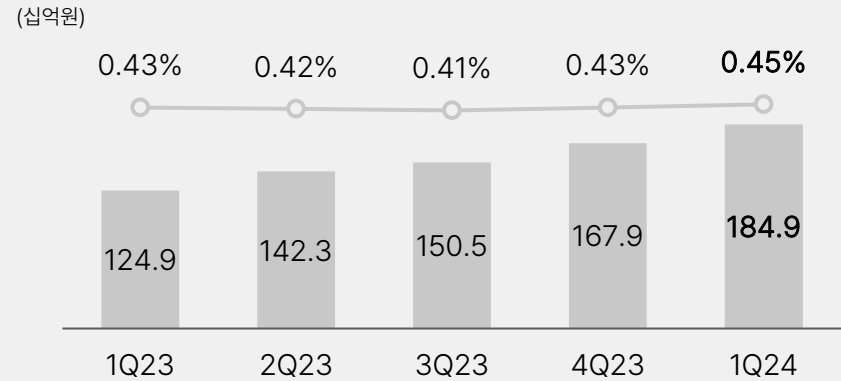
VIII. 자산건전성

연체율은 중신용대출 비중 상승에도 여신 성장 및 안정적 리스크 관리 영향으로 QoQ -2bp 하락;
 대손비용률은 전분기 대비 낮은 수준의 대손충당금전입 및 여신 평균잔액 상승 영향으로 QoQ -9bp 개선

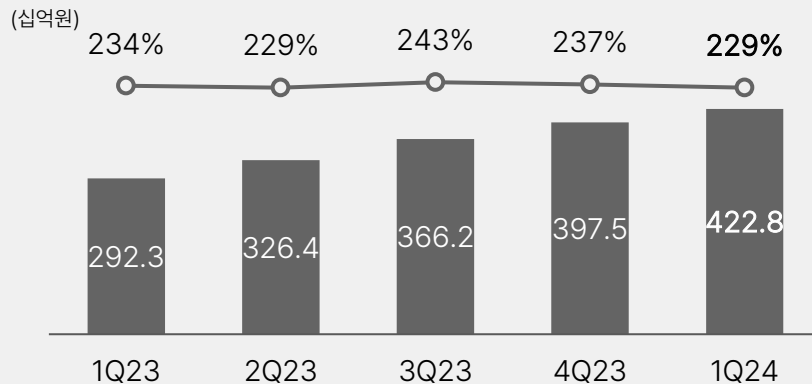
총여신 및 연체율



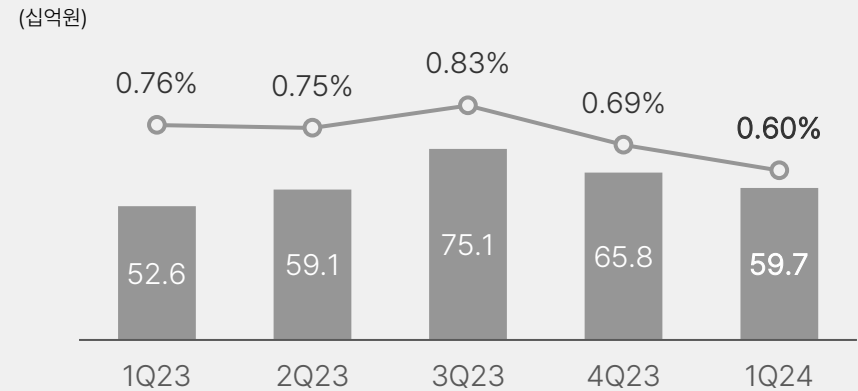
고정이하여신 및 비율



대손충당금잔액 및 적립률(1)



대손충당금전입액 및 대손비용률(2)

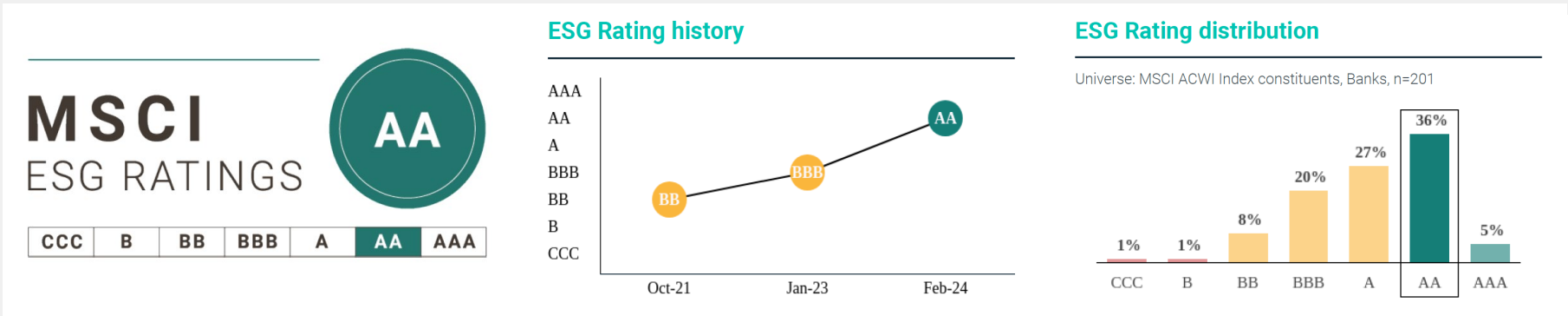


비고: (1) 대손충당금적립률 (NPL coverage ratio) = 총대손충당금잔액 / 부실채권(고정이하여신)
 (2) 대손비용률 (Credit Cost Ratio) = 해당 분기 대손충당금 전입액 / 총여신 평균잔액

2023년 MSCI⁽¹⁾ ESG 평가 전년대비 두 단계 상승한 AA 등급 기록;
 특히 데이터 보안, 지배구조, 소비자 금융보호 항목에서 전년대비 우수한 평가 점수를 획득

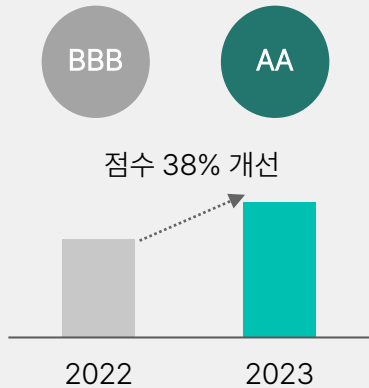
MSCI ESG Rating

- MSCI ESG 평가는 매년 전세계 8,500개 이상의 상장 기업이 평가받고 있는 공신력 있는 지수
- AA등급은 국내 최고 수준으로, '24년 3월 기준 최상위 AAA 등급을 부여 받은 국내 기업은 5곳에 불과



평가 등급 및 점수

(등급: CCC-AAA)



주요 개선 항목



데이터 보안



지배구조



소비자 금융 보호

주요 평가 내용

- 개인정보 접근 제어 및 보호 수단, 데이터 유출 사고 대응 계획 등 정보보안 체계에 대해 업계 최고 수준으로 평가
- 독립적인 사외이사로 구성된 주요 위원회를 갖추고 있어 경영 감독을 강화할 수 있다고 평가
- 어르신 및 청소년 대상 금융사기 예방교육, 적극적인 금리인하요구권 안내 등을 긍정적으로 평가

IX. Appendix : 손익계산서

(단위: 십억원)	1Q24	1Q23	증감(YoY)		4Q23	증감(QoQ)	
손익계산서							
영업수익	717.9	560.5	157.4	28.1%	663.7	54.2	8.2%
이자수익	582.3	451.5	130.8	29.0%	566.1	16.2	2.9%
Fee 수익	50.2	45.5	4.7	10.3%	47.7	2.5	5.2%
플랫폼 수익	21.1	17.7	3.4	19.2%	18.0	3.1	17.2%
기타영업수익	64.3	45.8	18.5	40.4%	31.9	32.4	101.6%
영업비용	512.0	373.1	138.9	37.2%	496.1	15.9	3.2%
이자비용	281.2	189.3	91.9	48.5%	254.9	26.3	10.3%
여수신 관련 지급수수료 ⁽¹⁾	6.5	3.9	2.6	66.7%	7.8	-1.3	-16.7%
Fee & 플랫폼 비용	45.8	43.7	2.1	4.8%	45.4	0.4	0.9%
CD/ATM 비용	16.7	16.2	0.5	3.1%	16.4	0.3	1.8%
판매관리비	113.7	92.8	20.9	22.5%	128.7	-15.0	-11.7%
기타영업비용	48.1	27.2	20.9	76.8%	42.9	5.2	12.1%
금융자산신용손실충당금전입액	57.5	51.0	6.5	12.7%	64.8	-7.3	-11.3%
영업이익	148.4	136.4	12.0	8.8%	102.8	45.6	44.4%
<i>% 영업수익 대비</i>	20.7%	24.3%		-3.6%p	15.5%		5.2%p
영업외수익	1.5	0.1	1.4	1,400.0%	0.6	0.9	150.0%
영업외비용	2.0	1.3	0.7	53.8%	4.4	-2.4	-54.5%
법인세차감전순이익	147.9	135.2	12.7	9.4%	99.0	48.9	49.4%
당기순이익	111.2	101.9	9.3	9.1%	75.7	35.5	46.9%
<i>%영업수익 대비</i>	15.5%	18.2%		-2.7%p	11.4%		4.1%p

비고: (1) 주택담보대출 관련 지급수수료, 여신예산지급수수료, 회수위임수수료 등

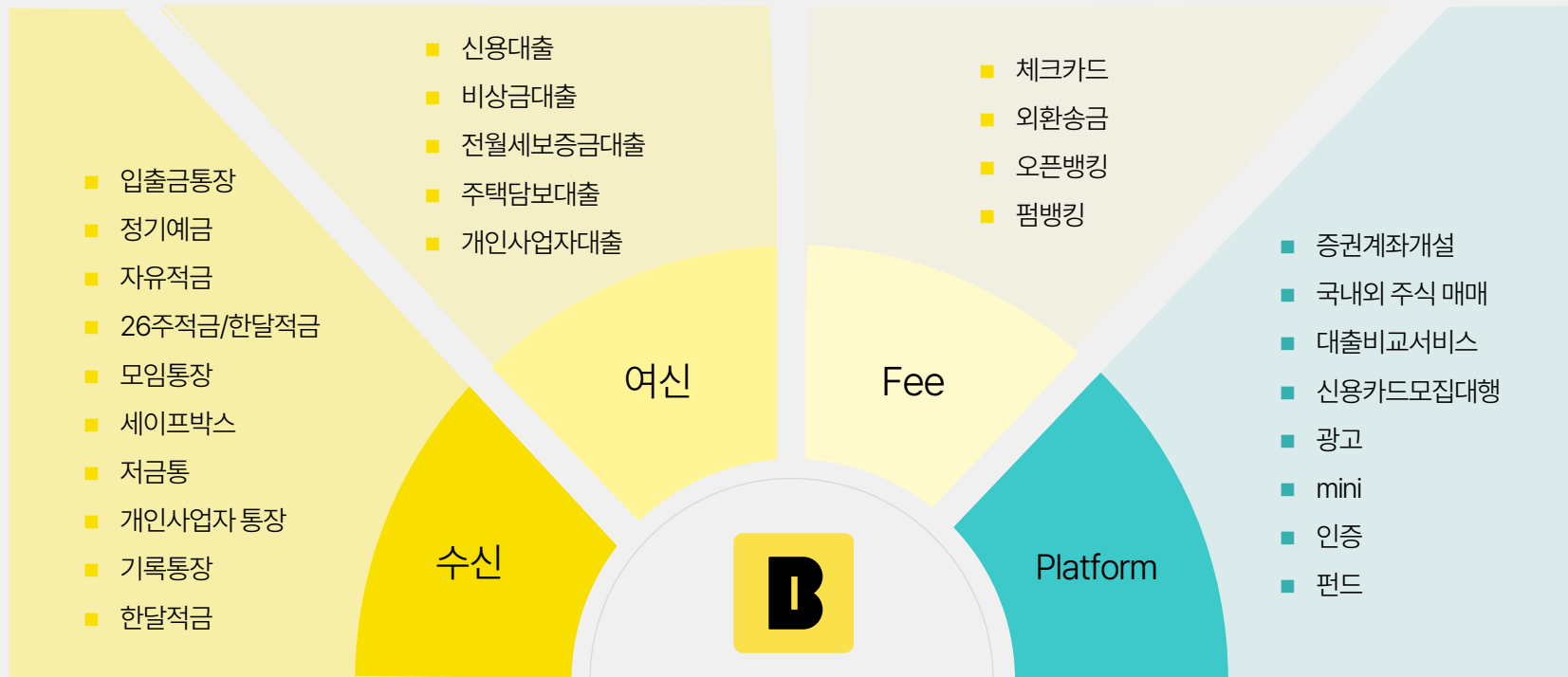
IX. Appendix : 판관비

(단위: 십억원)	1Q24	1Q23	증감(YoY)		4Q23	증감(QoQ)	
판매관리비	113.7	92.8	20.9	22.5%	128.7	-15.0	-11.7%
인건비	63.4	52.1	11.3	21.7%	69.2	-5.8	-8.4%
감가상각비	13.0	10.8	2.2	20.4%	12.4	0.6	4.8%
전산운영비	10.8	9.4	1.4	14.9%	11.4	-0.6	-5.3%
임차료	2.6	2.2	0.4	18.2%	2.6	-0.0	-0.0%
광고선전비	3.4	4.0	-0.6	-15.0%	8.3	-4.9	-59.0%
기타	20.5	14.3	6.2	43.4%	24.8	-4.3	-17.3%

IX. Appendix : 재무상태표

(단위: 십억원)	2024.03	2023.12	증감(YTD)	2023.03	증감(YoY)
재무상태표					
자산총계	60,397.4	54,488.2	10.8%	46,846.3	28.9%
현금및예치금	2,682.6	2,733.2	-1.9%	4,405.8	-39.1%
당기손익인식금융자산	4,348.3	2,554.9	70.2%	3,458.3	25.7%
투자금융자산	9,814.1	9,174.3	7.0%	8,622.0	13.8%
대출채권	42,108.1	38,649.0	9.0%	29,338.0	43.5%
유형자산	178.4	180.8	-1.3%	165.7	7.7%
무형자산	33.4	34.2	-2.3%	28.7	16.4%
기타자산	1,232.5	1,161.8	6.1%	827.8	48.9%
부채총계	54,245.9	48,370.5	12.1%	41,020.1	32.2%
예수금	52,954.1	47,142.8	12.3%	40,230.6	31.6%
충당부채	53.2	56.1	-5.2%	38.9	36.8%
기타부채	1,238.6	1,171.6	5.7%	750.6	65.0%
자본총계	6,151.5	6,117.7	0.6%	5,826.2	5.6%
자본금	2,384.6	2,384.4	0.0%	2,383.8	0.0%
자본잉여금	2,987.6	2,987.5	0.0%	2,986.8	0.0%
자본조정	1.7	0.9	88.9%	10.2	-83.3%
기타포괄손익누계액	-16.7	-9.7	72.2%	-56.2	-70.3%
이익잉여금	794.3	754.6	5.3%	501.6	58.4%

은행서비스 외에 플랫폼 사업까지 확장성 높은 금융 플랫폼



모든 서비스를 원앱으로



100% 모바일



차별적인 고객경험



사용자 중심의 편리성