

카카오뱅크

2022년 1분기 실적 발표

2022년 5월

kakaobank

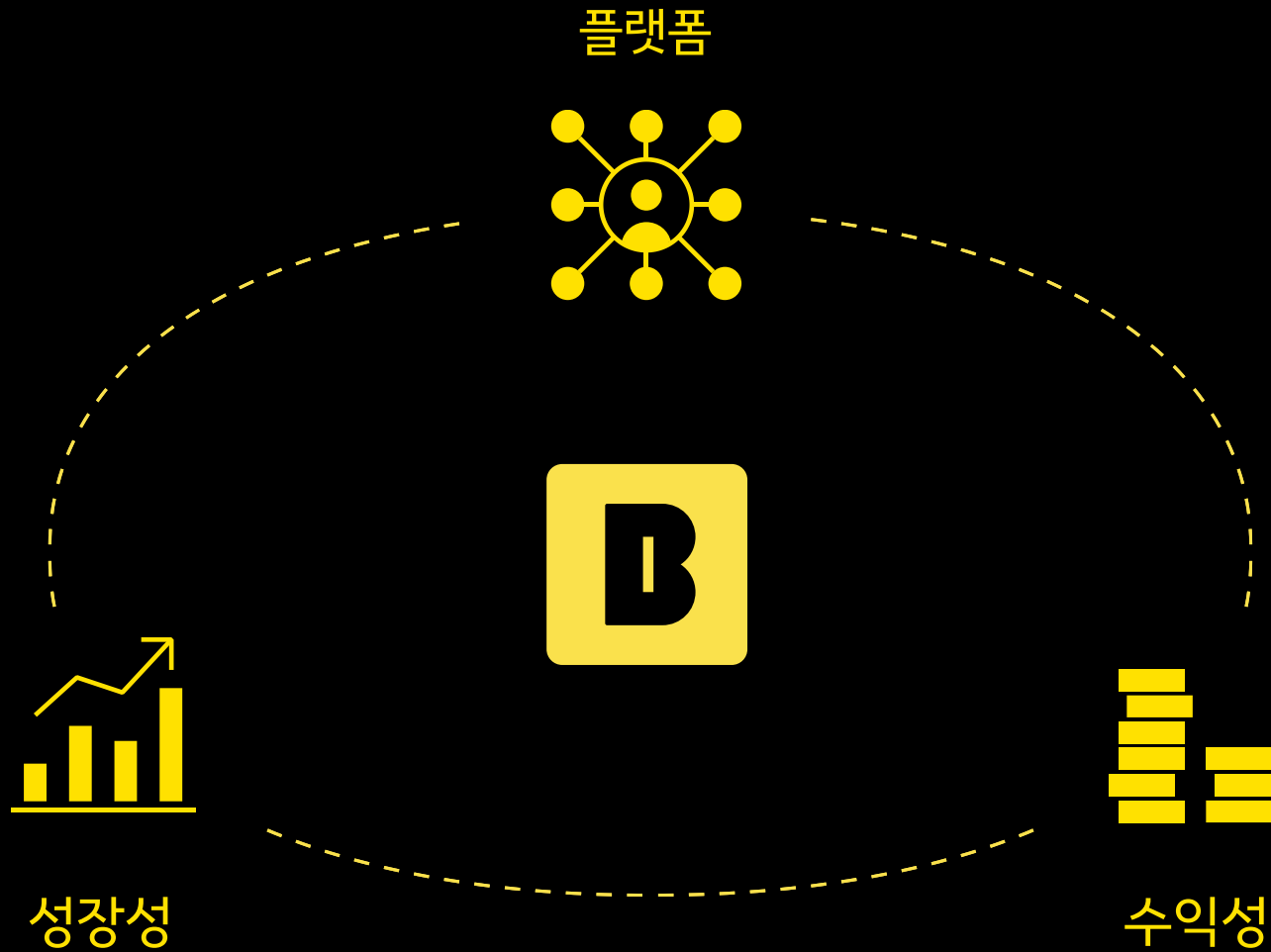
목차

- I. 1Q22 Highlights
- II. 고객기반
- III. 영업수익 - 이자수익, Fee & Platform 수익
- IV. Platform Biz
- V. 판매관리비 및 CIR
- VI. 영업이익 및 순이익
- VII. 자산건전성
- VIII. 자본적정성
- IX. Appendix

Disclaimer

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

본 자료는 투자자들의 투자 결과에 대하여 어떠한 법적인 목적으로 사용되어서는 안되며, (주)카카오뱅크는 본 자료에서 제공되는 정보에 의거하여 발생하는 투자 결과에 대해 어떠한 책임 또는 손해를 지지 않음을 알려드립니다.



I. 1Q22 Highlights

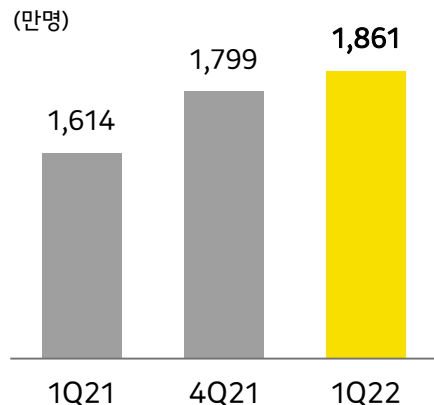
kakaobank

성장성

지속적인
사용자 기반 확대

고객수 1,861만

YoY +247만명 (+15%)
QoQ +62만명 (+3%)

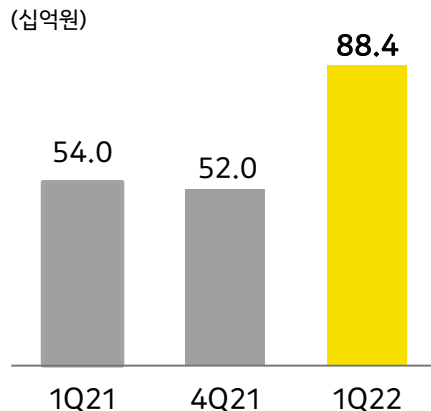


수익성

분기 최대
영업이익

884억원

YoY +344억원 (+64%)
QoQ +364억원 (+70%)

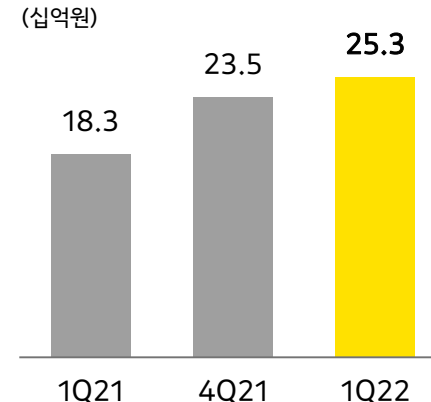


플랫폼

플랫폼
수익

253억원

YoY +70억원 (+38%)
QoQ +18억원 (+8%)

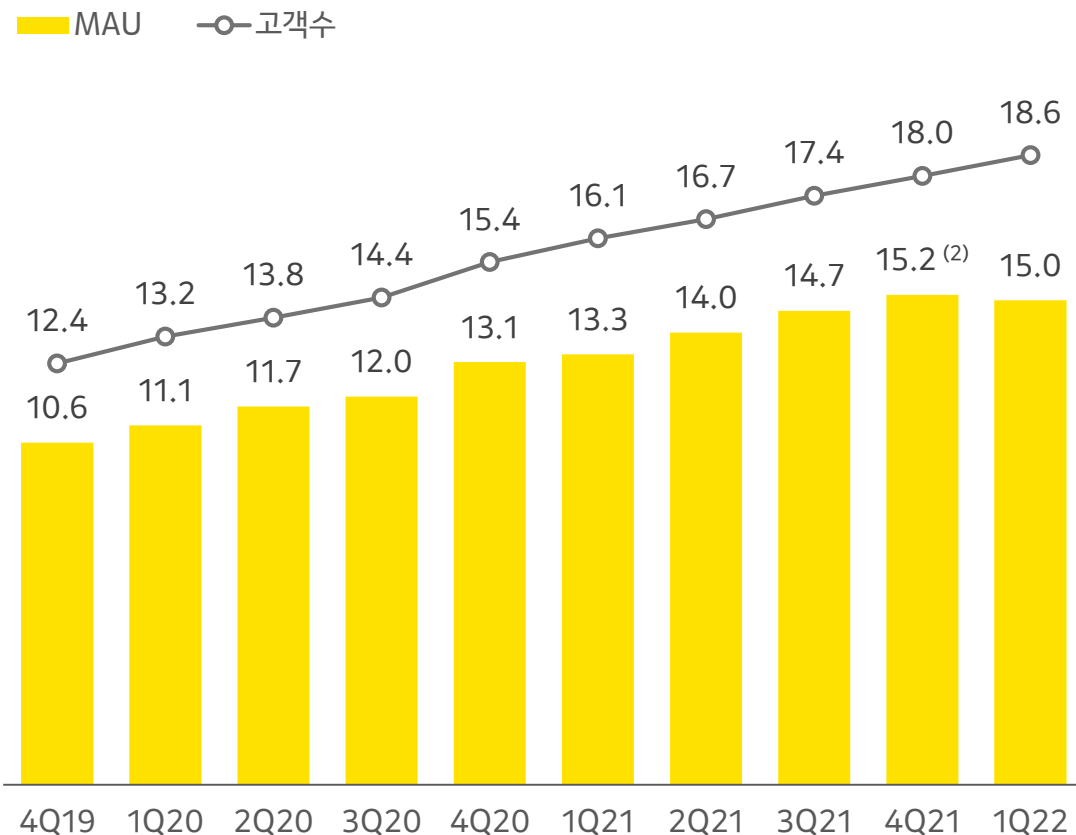


II. 고객 기반 - (1/3)

고객수 1,861만, MAU 1,503만으로 압도적 1위

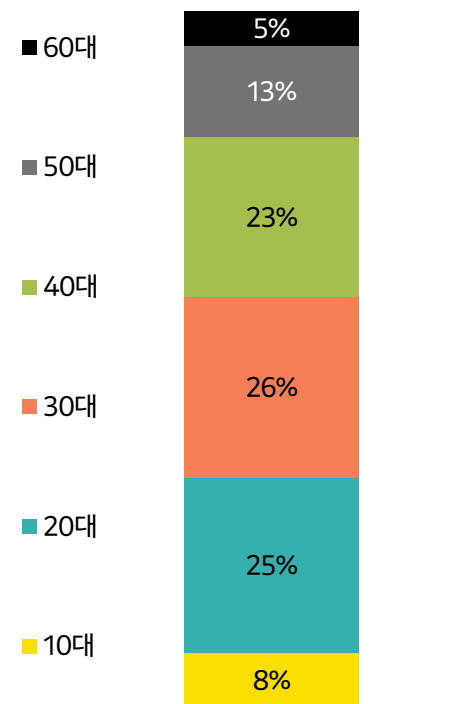
MAU⁽¹⁾ 및 고객수

(백만명)



출처: Nielsen Media Korea Digital Data, Company data
비고: (1)분기말 기준 MAU, (2)Nielsen Media Korea Digital Data 데이터 부재로 회사 추정 수치

1Q22년 연령별 포트폴리오

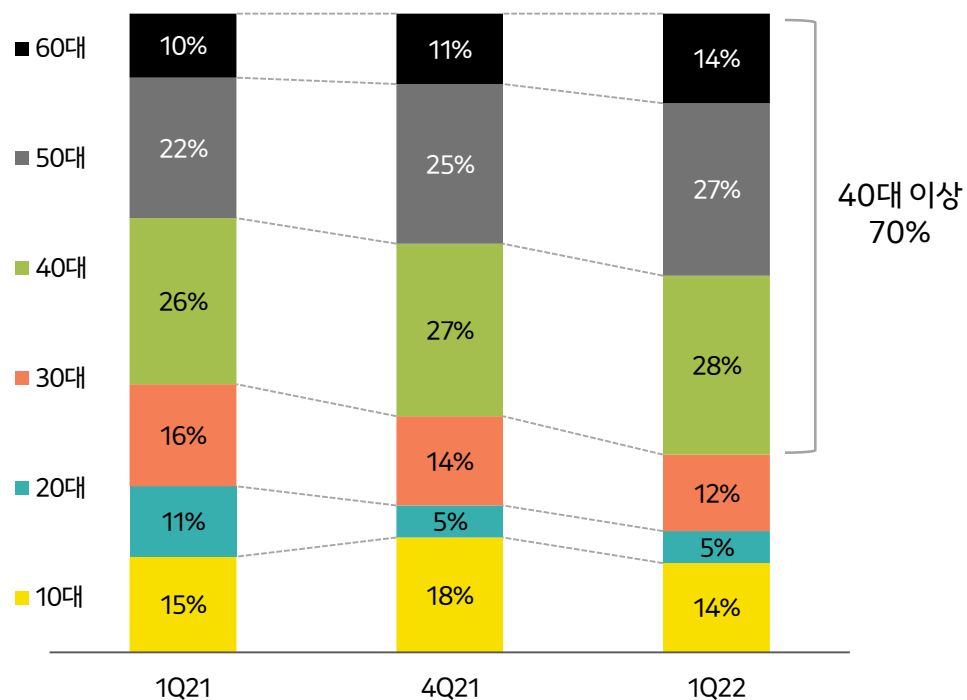


II. 고객 기반 - (2/3)

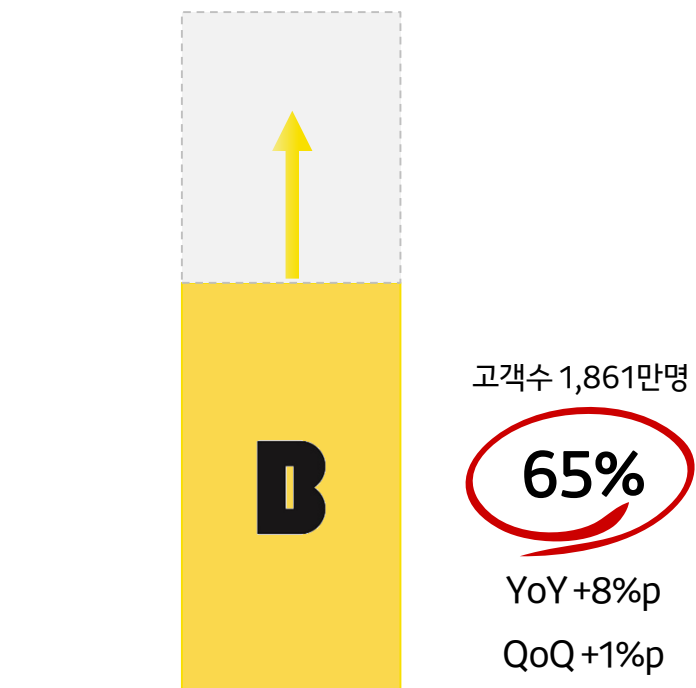
4050 신규 고객 유입에 힘입어 2022년 고객수 지속 확대 (YoY +62만명)

순증 고객 연령별 포트폴리오

(만명)



경제활동인구 대비 침투율⁽¹⁾



비고: (1) 통계청 2022년 3월 경제활동인구 2,863만명 기준

II. 고객 기반 - (3/3)

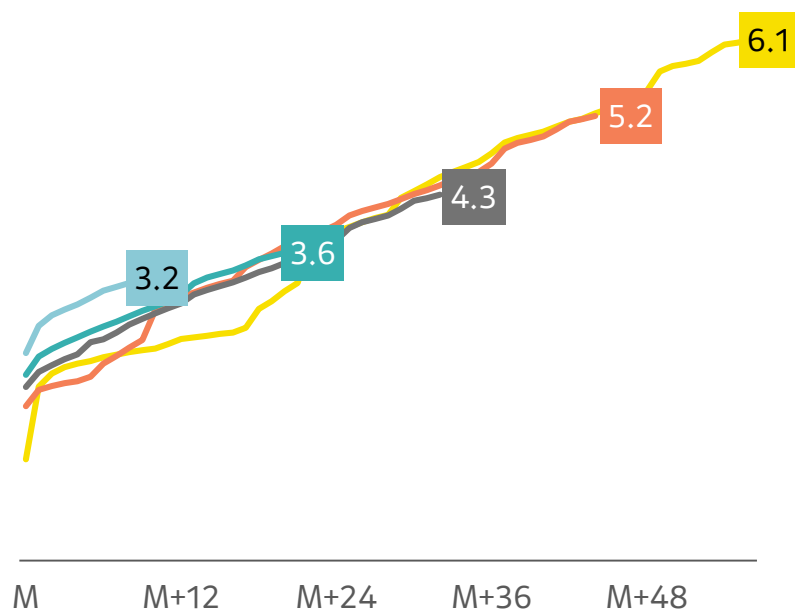
kakaobank

고객 engagement 강화로 사용성 증대

고객당 가입상품 수

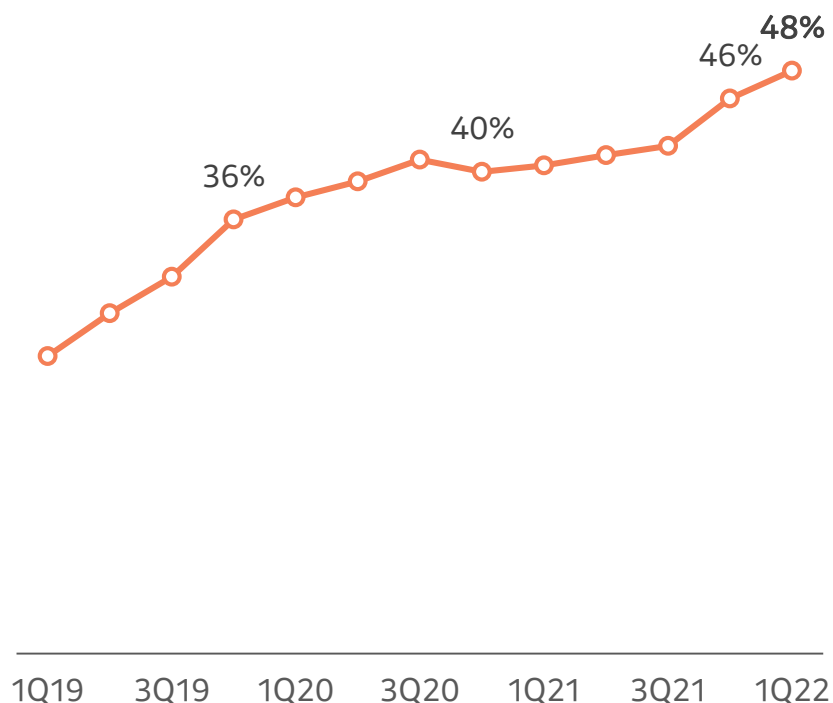
(고객 가입연도)

— 2017 — 2018 — 2019 — 2020 — 2021



일상 금융활동으로 침투해 T&T 기반 고객 lock-in

간편결제 연동 고객 비중⁽¹⁾ 추이



비고: (1)간편결제 연동 계좌수/MAU

III. 영업수익

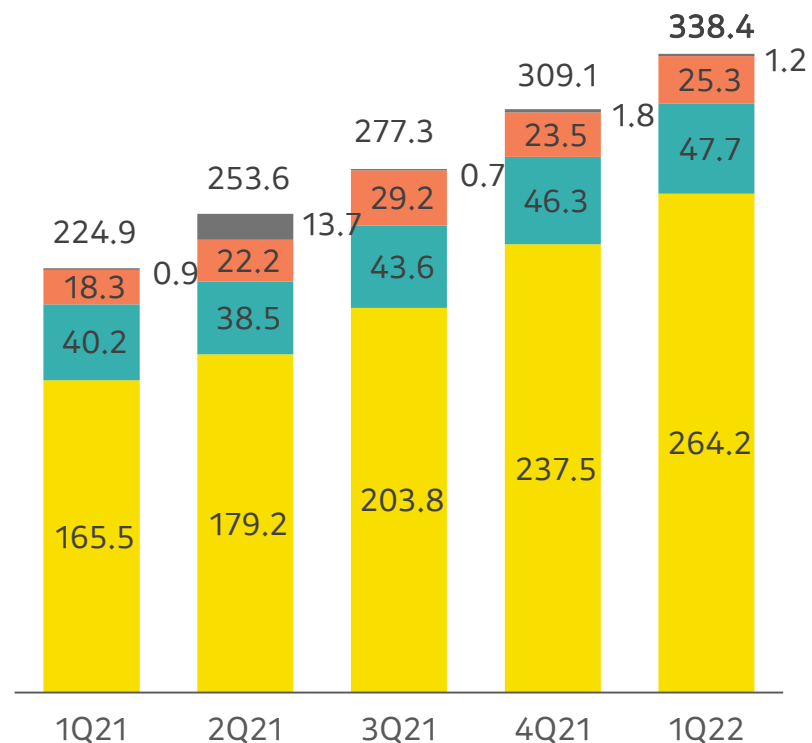
kakaobank

이자수익 및 플랫폼 수익 등 고른 성장으로 YoY +50%, QoQ +9%

영업수익 추이

(십억원)

■ 이자수익 ■ Fee 수익 ■ 플랫폼 수익 ■ 기타 수익



항목	주요구성내용	1Q22 수익 비중
이자수익	여신이자 투자금융자산이자	78%
Fee 수익	체크카드 편뱅킹 오픈뱅킹 외환송금	14%
Platform 수익	증권계좌개설 연계대출 제휴신용카드 광고플랫폼 mini	8%
기타수익	외환거래이익 채권매각이익	0%

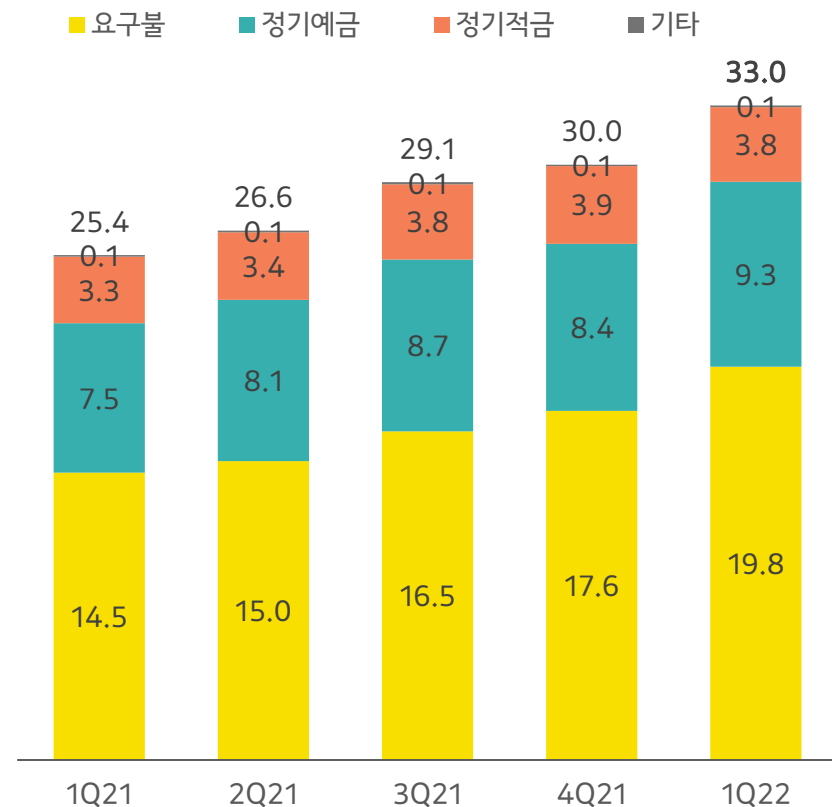
Fee + Platform
= 22%

III. 영업수익 : 수신

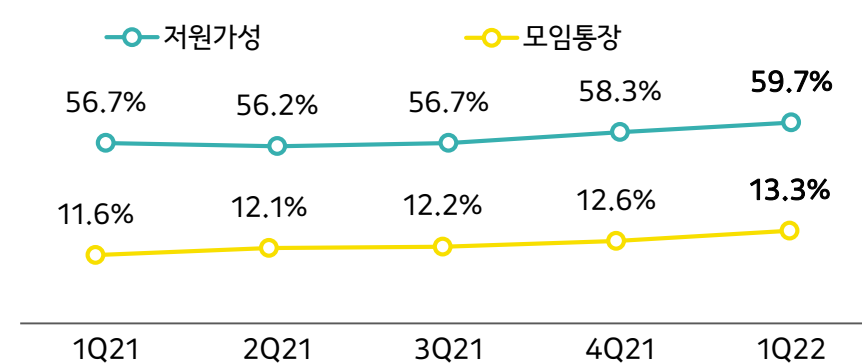
1Q22 수신잔액 YoY +30%, QoQ +10%; 저원가성 예금 비중 60% 기록

상품별 수신 잔액 추이

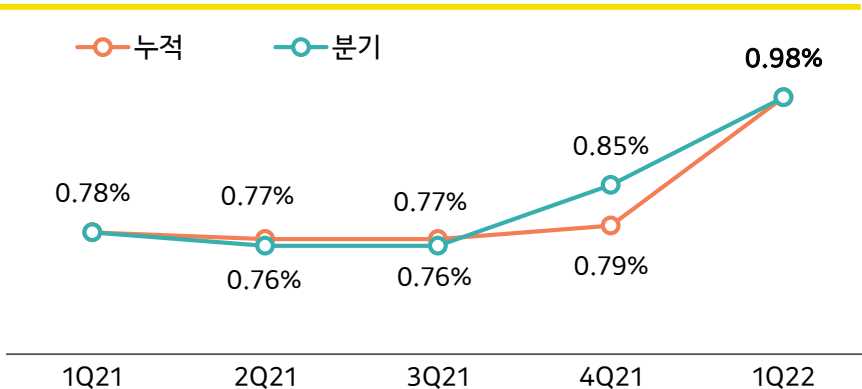
(조원)



저원가성⁽¹⁾ 예금 및 모임통장 비중



자금 조달 비용률⁽²⁾



비고: (1)저원가성예금잔액=입출금통장+세이프박스
(2)예수금평균이자율

III. 이자수익 : 여신 (1/2)

1Q22 여신잔액 YoY +20%, 기준금리 인상 및 중신용대출 비중 확대되며 NIM 개선

상품별 여신 잔액 추이

(조원)

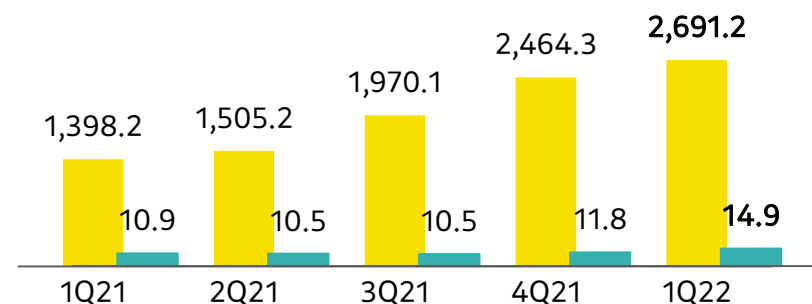
신용 마이너스 비상금 전월세 주담대



중신용자대상 신용대출 현황

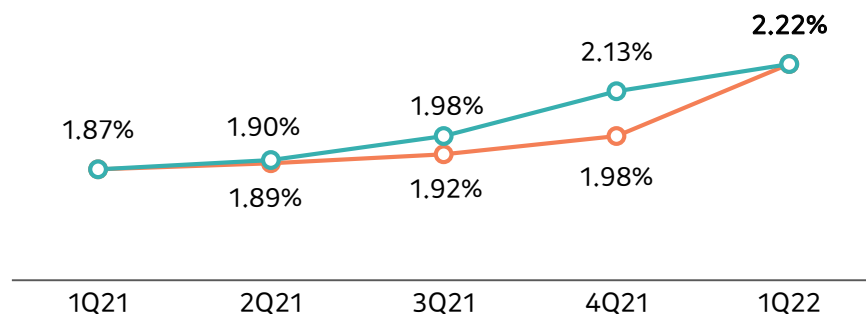
(십억원)

중신용자 대상 신용대출잔액 연체잔액



순이자마진 (NIM)

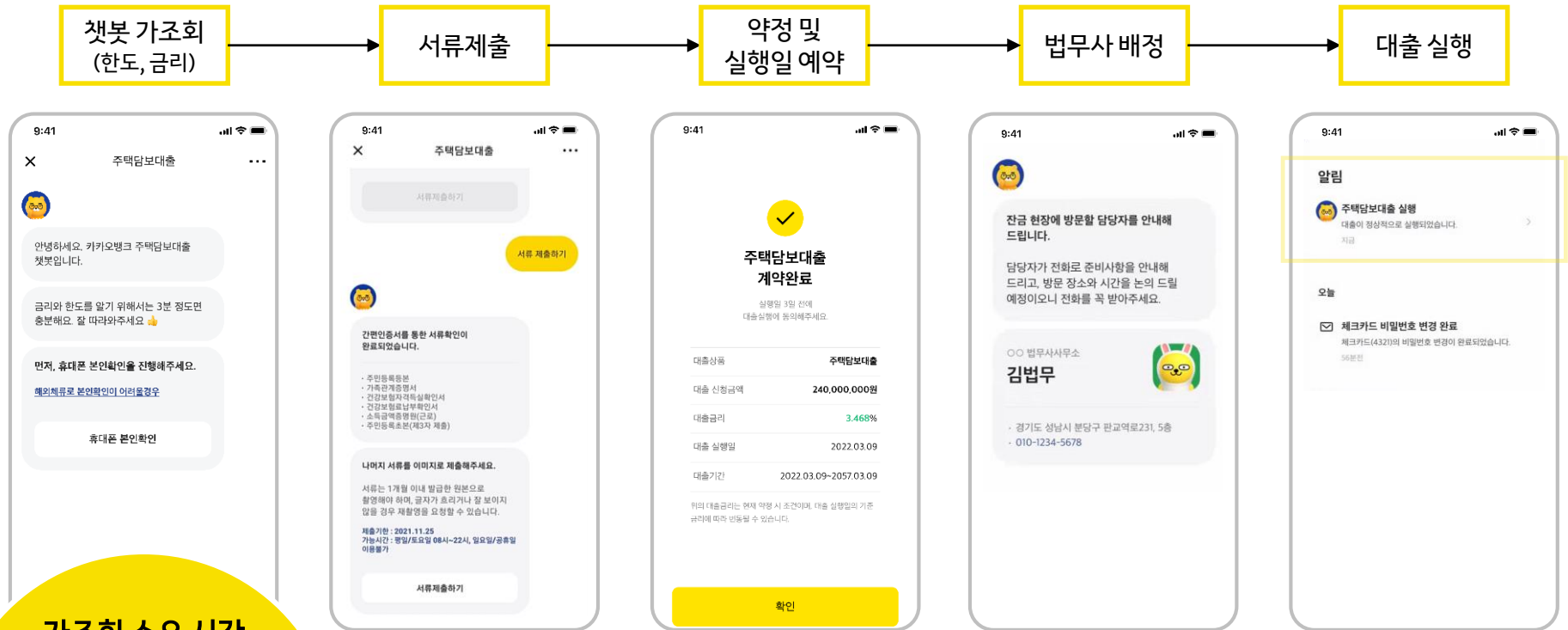
누적 분기



III. 이자수익 : 여신 (2/2)

kakaobank

누적 가조회 14만건 돌파. 담보물 가격 제한 해제(4/5), 지역 및 대상 주택종류 확대 등 타겟 시장 지속 확장 예정



가조회 소요 시간

20대	3분 59초
30대	3분 24초
40대	3분 13초
50대	3분 50초
60대 ≤	3분 50초

평균 3분 29초

- ◆ 가조회 평균 소요 시간 **3분 29초**
- ◆ 평균 사용 연령 **39세** (약정 기준)
- ◆ 서류제출 고객 중 상담 요청 비중 **5% 미만**

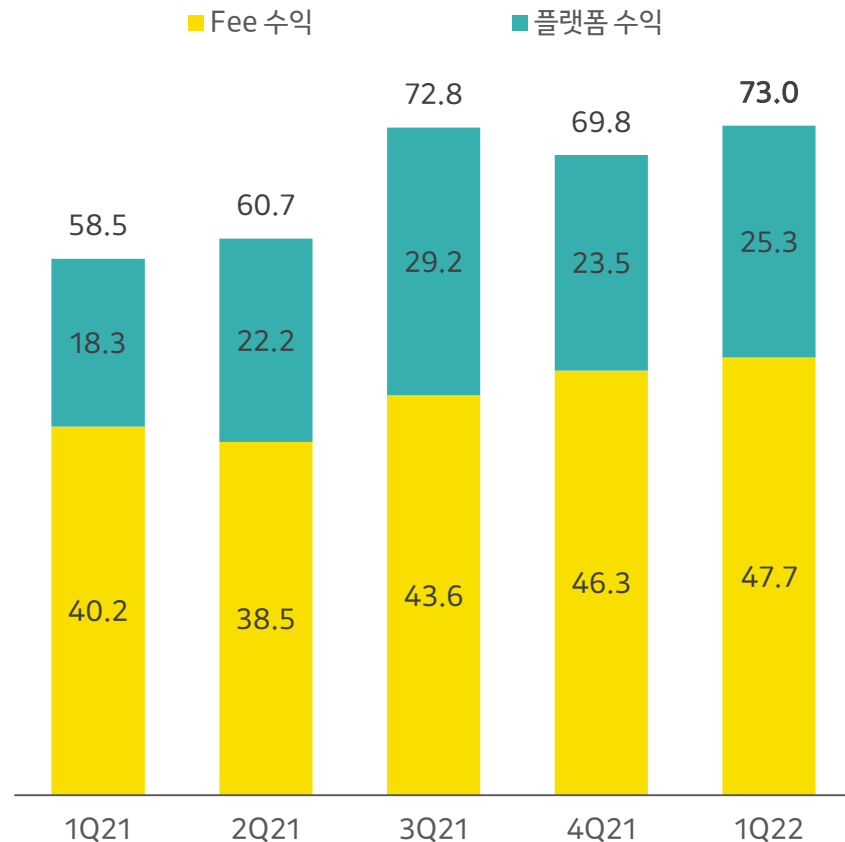
“모든 연령층의 고객이 편리하게 믿고 사용할 수 있는 모바일 주담대”

III. Fee & Platform 수익

1월 대형 IPO 관련 증권계좌 개설 증가하며 플랫폼 수익 YoY +38%, QoQ +8%

Fee 및 Platform 영업수익 추이

(십억원)



비고: (1) 1Q22기준

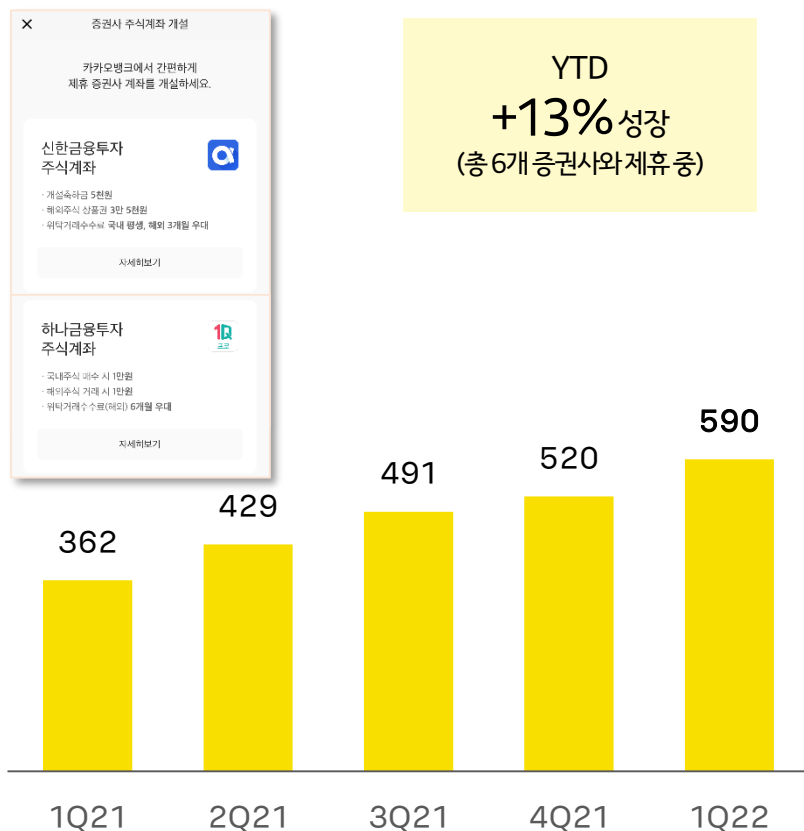
구분	주요 항목	상세 (1)
Fee	프렌즈 체크카드	체크카드 취급액 상승 (YoY +14%)
	해외송금	해외송금 건수 증가 (YoY +26%)
Platform	증권계좌	6개 증권사 제휴 중 (KB, NH, 한투, 하나, 신한, 삼성)
	제휴 신용카드	5개 카드사 제휴 중 (씨티, 신한, 삼성, KB, 롯데)
	연계대출	18개사 제휴 중 (저축은행 9개사, 캐피탈 7개사, 카드 1개사, P2P 1개사)
	mini	14-18세 인구 중 128만명이 mini 사용
	광고	제휴사 확대 및 광고 inventory 다각화

대형 IPO 청약 등에 힘입어 전분기 대비 고성장

누적 취급액 4.6조원 달성, 제휴사 확대로 지속 성장

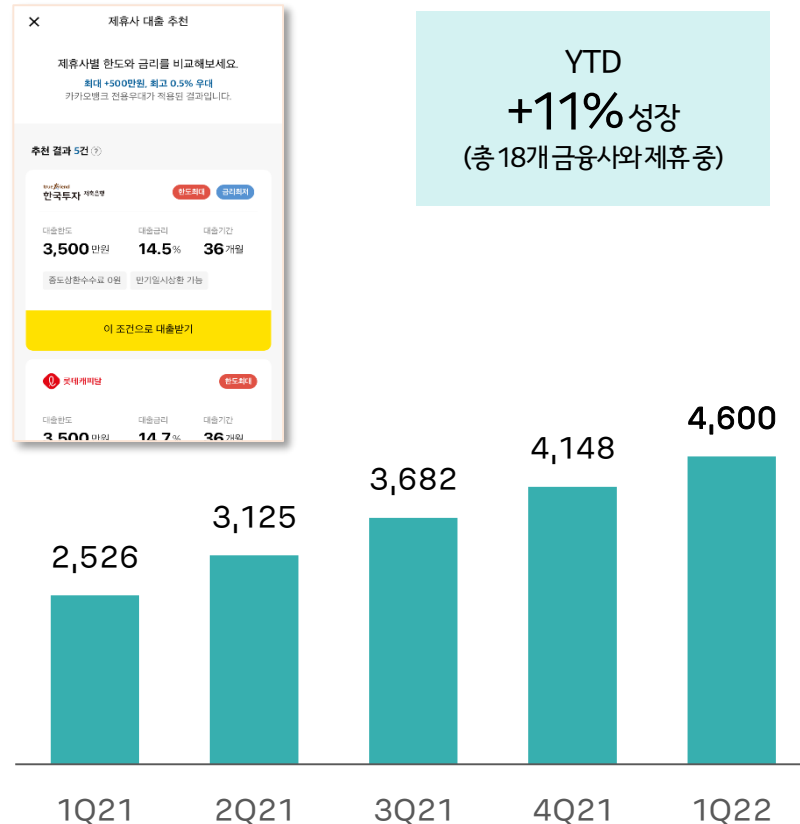
(1) 증권계좌 개설

(만좌; 누적 기준)



(2) 연계대출

(십억원; 누적 취급액)

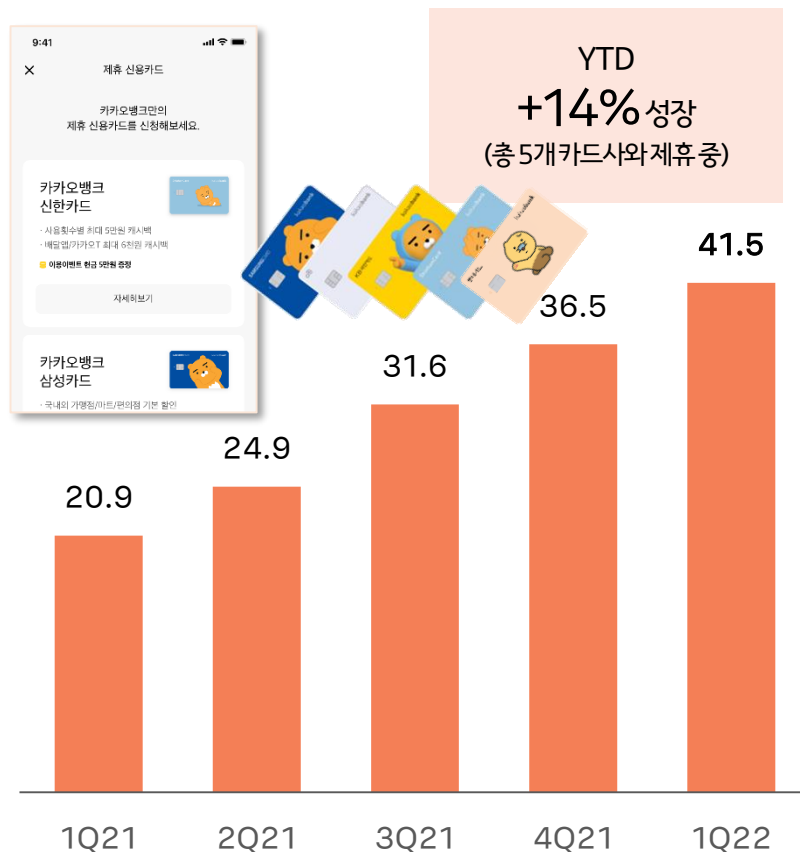


제휴 카드 독점 판매로 누적 41.5만장 발급

다양한 광고 inventory 확대

(3) 제휴 신용카드

(만건; 누적 기준)



(4) 광고

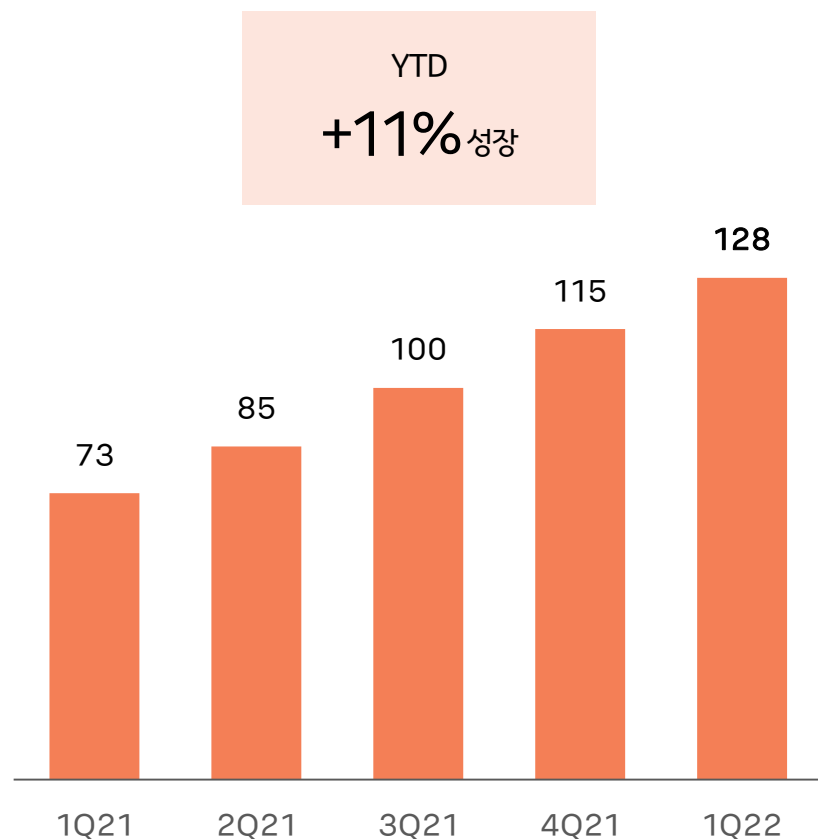
mini

저금통

14-18세 mini 고객, 2020년 10월 출시 이후 128만 달성으로 해당 연령 인구 penetration 55% 기록
mini 결제금액은 QoQ +17% 성장하는 등 10대 고객의 주거래은행으로 자리매김

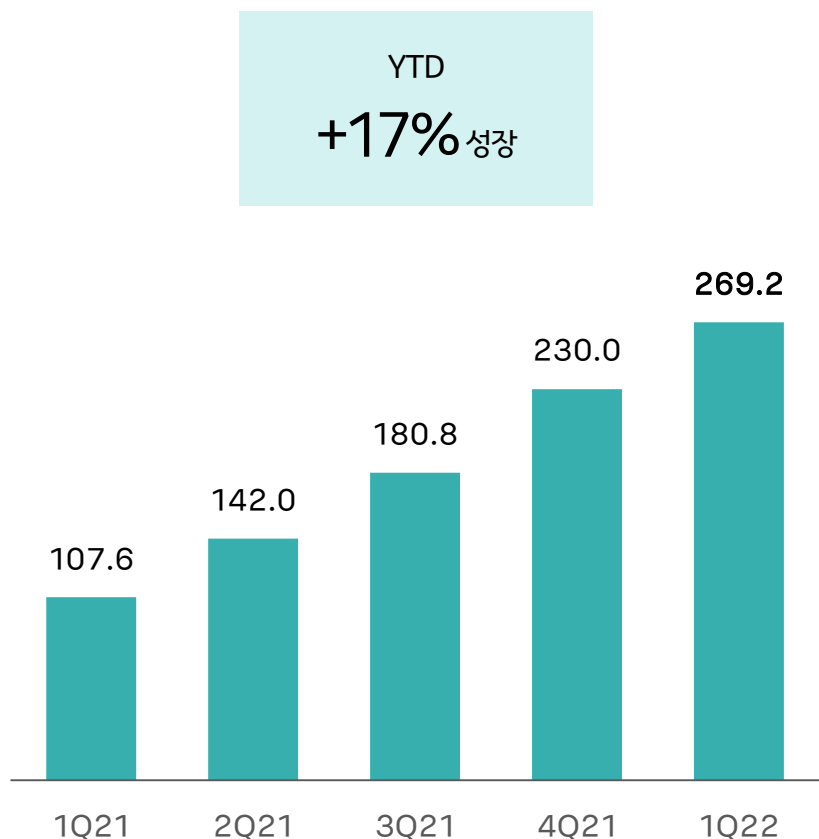
(5-1) mini 고객수

(만명; 누적)



(5-2) mini 결제 금액 추이

(십억원; 분기별)



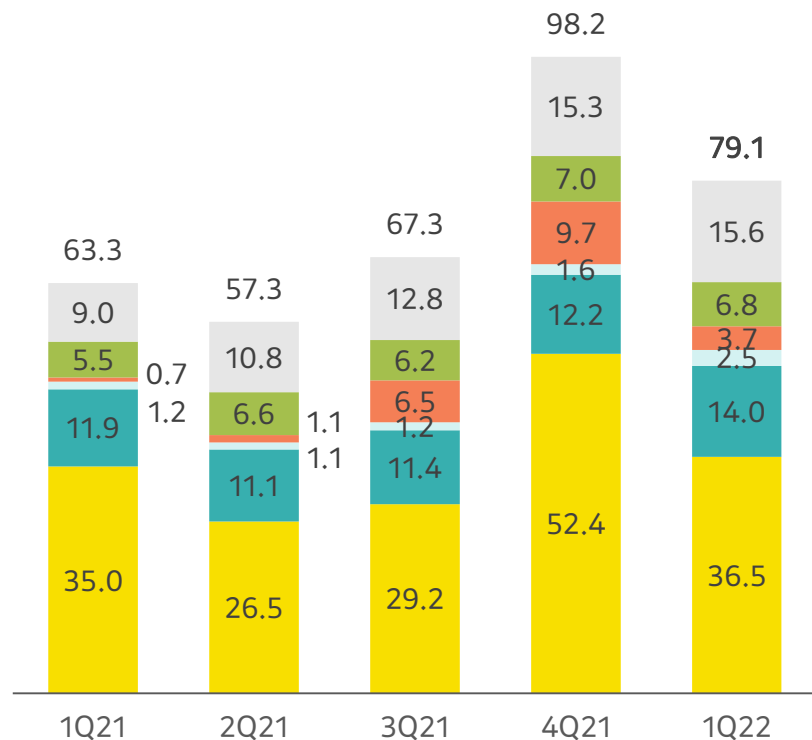
V. 판매관리비 및 CIR

kakaobank

일시적 비용 상승 해소되며 판관비는 안정세 회복; CIR은 비용 안정화 되며 하향 추세

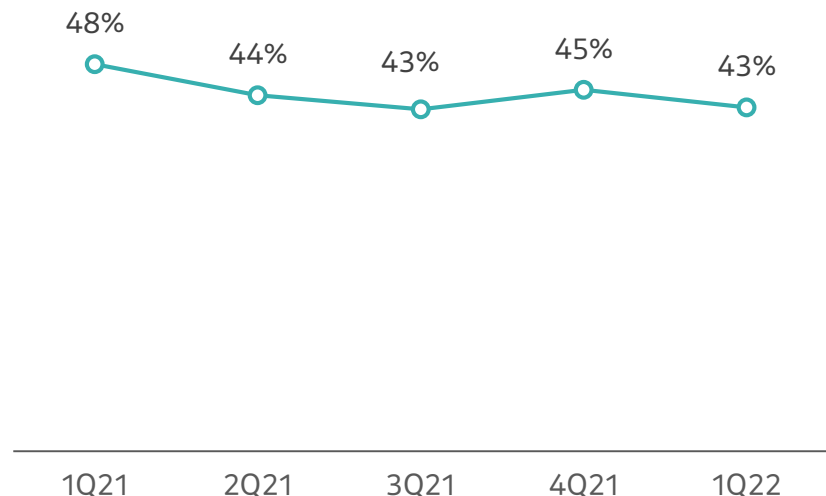
판매비와관리비

(십억원)



CIR 추이 ⁽¹⁾

(%)



비고: (1)직전4분기누적

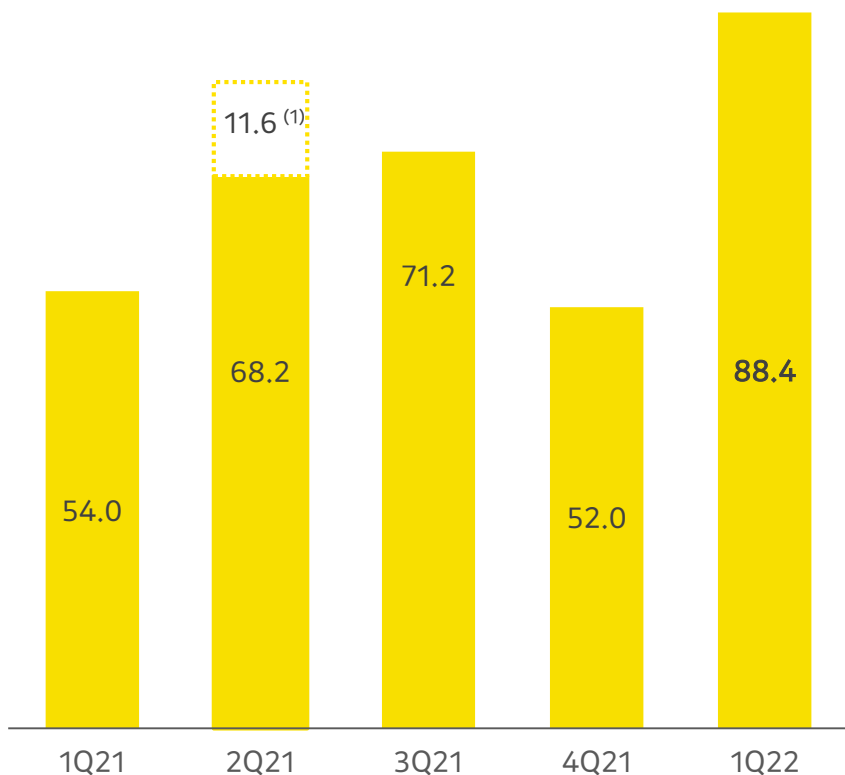
VI. 영업이익 및 ROE, ROA

kakaobank

영업이익 YoY +64%, QoQ +70%, 이익 확대로 ROE 및 ROA 개선

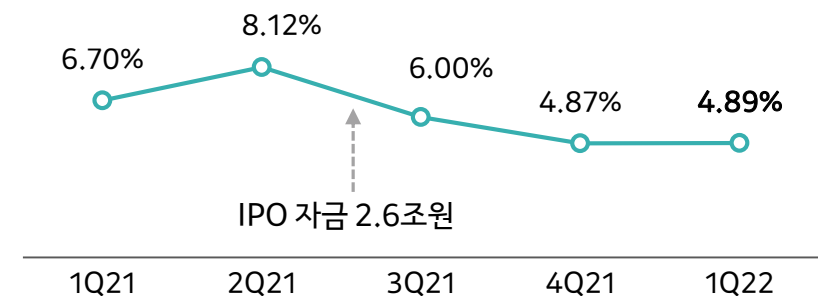
영업이익

(십억원)



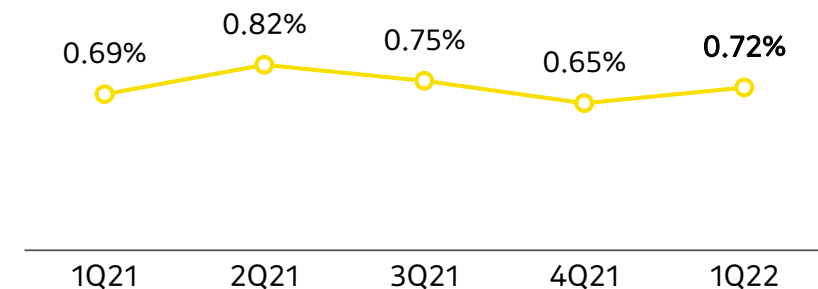
ROE⁽²⁾

(%)



ROA⁽²⁾

(%)



비고: (1) 2Q21 일회성 부실채권매각이익 116억원
(2) 연환산 비율

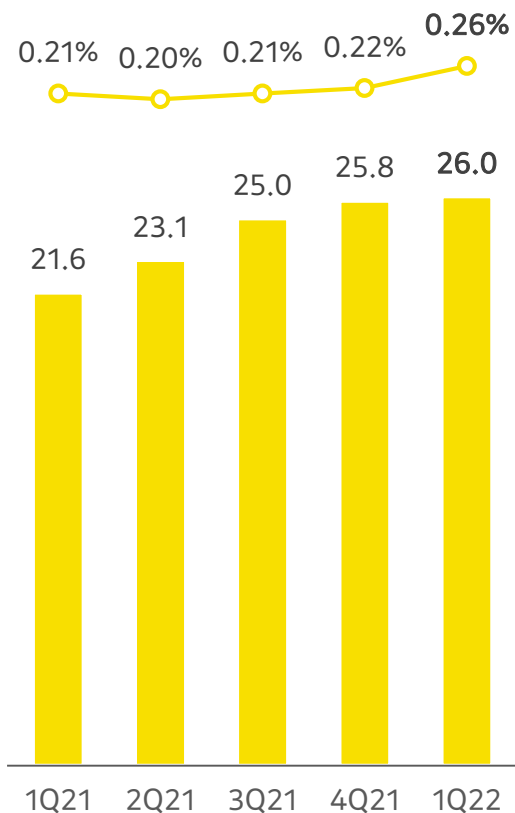
VII. 자산건전성

kakaobank

연체율 및 고정이하여신비율은 소폭 상승

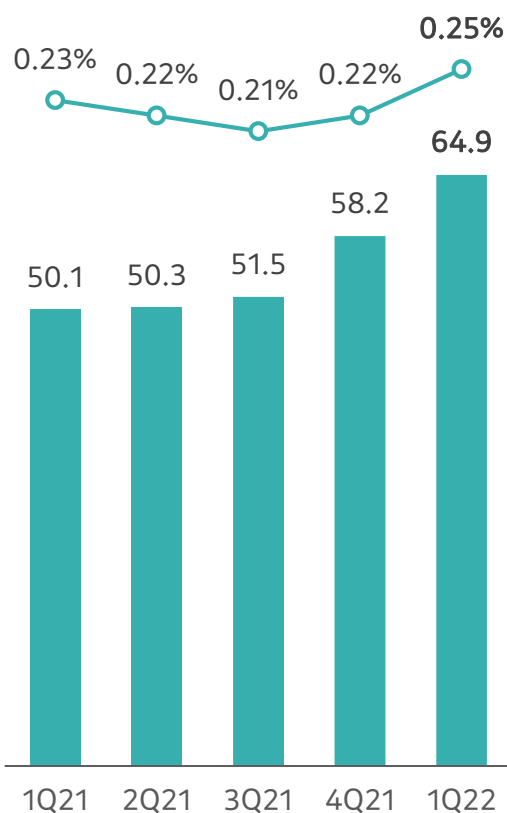
총여신 및 연체율

(조원, %)



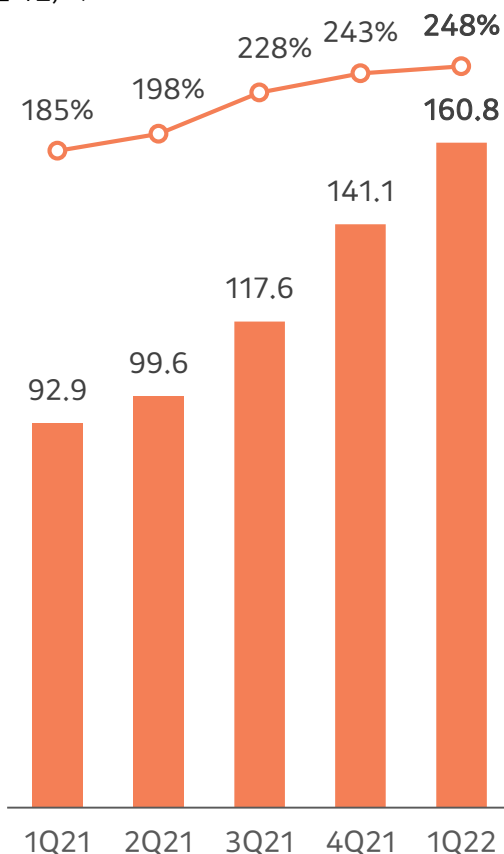
고정이하여신 및 비율

(십억원, %)



대손충당금잔액 및 적립율⁽¹⁾

(십억원, %)



비고: ⁽¹⁾대손충당금적립률 (NPL coverage ratio) = 총대손충당금잔액 / 부실채권(고정이하여신)

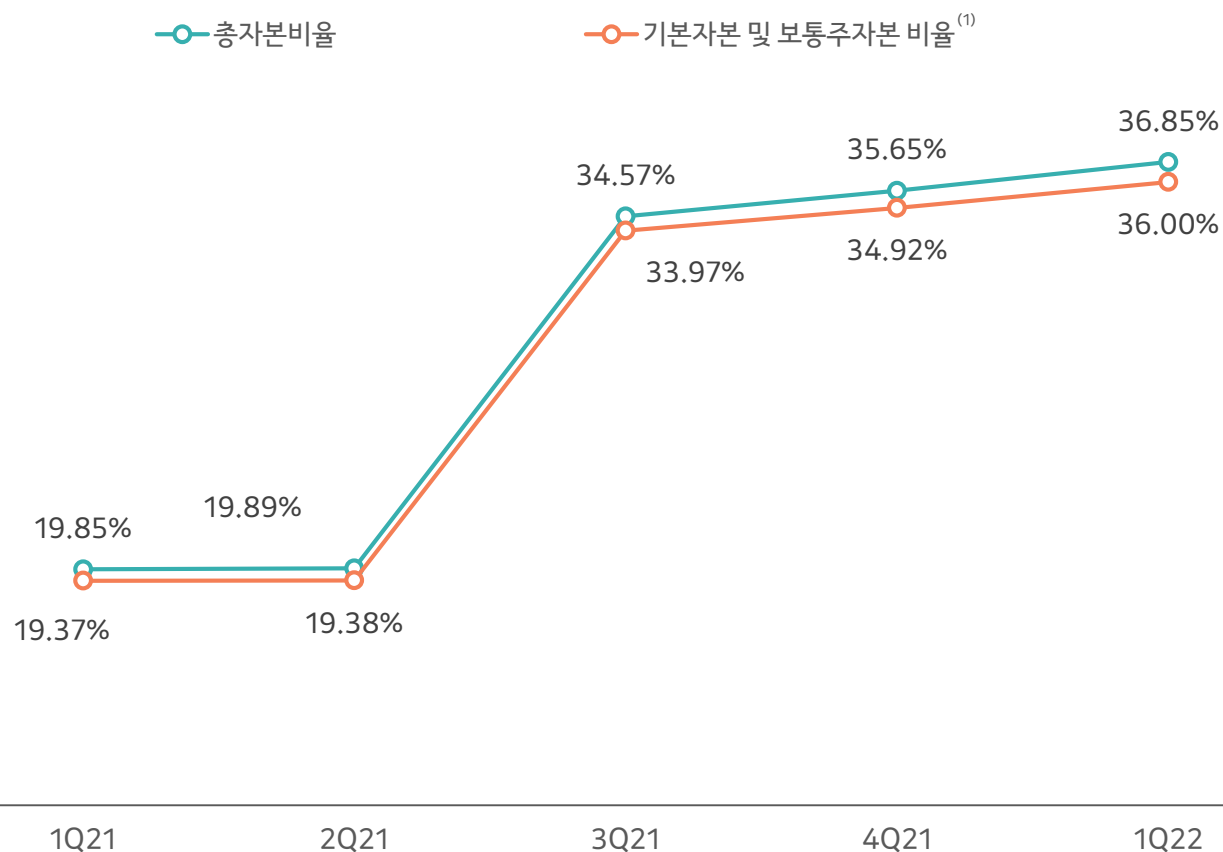
VIII. 자본적정성 : BIS 비율

kakaobank

IPO 자금 유입 이후, BIS비율 36% 수준 기록

BIS비율

(%)



비고: (1)당사는 보통주만 존재하여 기본 및 보통주 자본비율이 동일함

IX. Appendix : 손익계산서

(단위: 십억원)	1Q22	1Q21	증감(YoY)		4Q21	증감(QoQ)	
손익계산서							
영업수익	338.4	224.9	113.5	50.5%	309.1	29.3	9.5%
이자수익	264.2	165.5	98.7	59.6%	237.5	26.7	11.2%
Fee 수익	47.7	40.2	7.5	18.8%	46.3	1.4	3.1%
플랫폼 수익	25.3	18.3	7.0	38.5%	23.5	1.8	7.7%
기타영업수익	1.2	0.9	0.3	26.5%	1.8	-0.6	-34.8%
영업비용	218.0	157.1	60.9	38.7%	224.7	-6.7	-3.0%
이자비용	63.5	35.9	27.6	76.8%	49.9	13.6	27.1%
수수료비용	54.7	44.5	10.2	23.0%	57.9	-3.2	-5.6%
판매관리비	79.1	63.3	15.8	24.9%	98.2	-19.1	-19.4%
기타영업비용	20.7	13.4	7.3	54.4%	18.7	2.0	11.0%
금융자산신용손실충당금전입액	32.0	13.8	18.2	132.2%	32.4	-0.4	-1.3%
영업이익	88.4	54.0	34.4	63.8%	52.0	36.4	70.1%
% 영업수익 대비	26.1%	24.0%		2.1%p	16.8%		9.3%p
영업외수익	0.1	0.1	0.0	24.9%	0.1	0.0	-14.9%
영업외비용	0.4	0.1	0.3	415.4%	0.3	0.1	21.2%
법인세차감전순이익	88.1	54.0	34.1	63.2%	51.8	36.3	70.2%
당기순이익	66.8	46.7	20.1	43.2%	36.2	30.6	84.6%
% 영업수익 대비	19.7%	20.7%		-1.0%p	11.7%		8.0%p

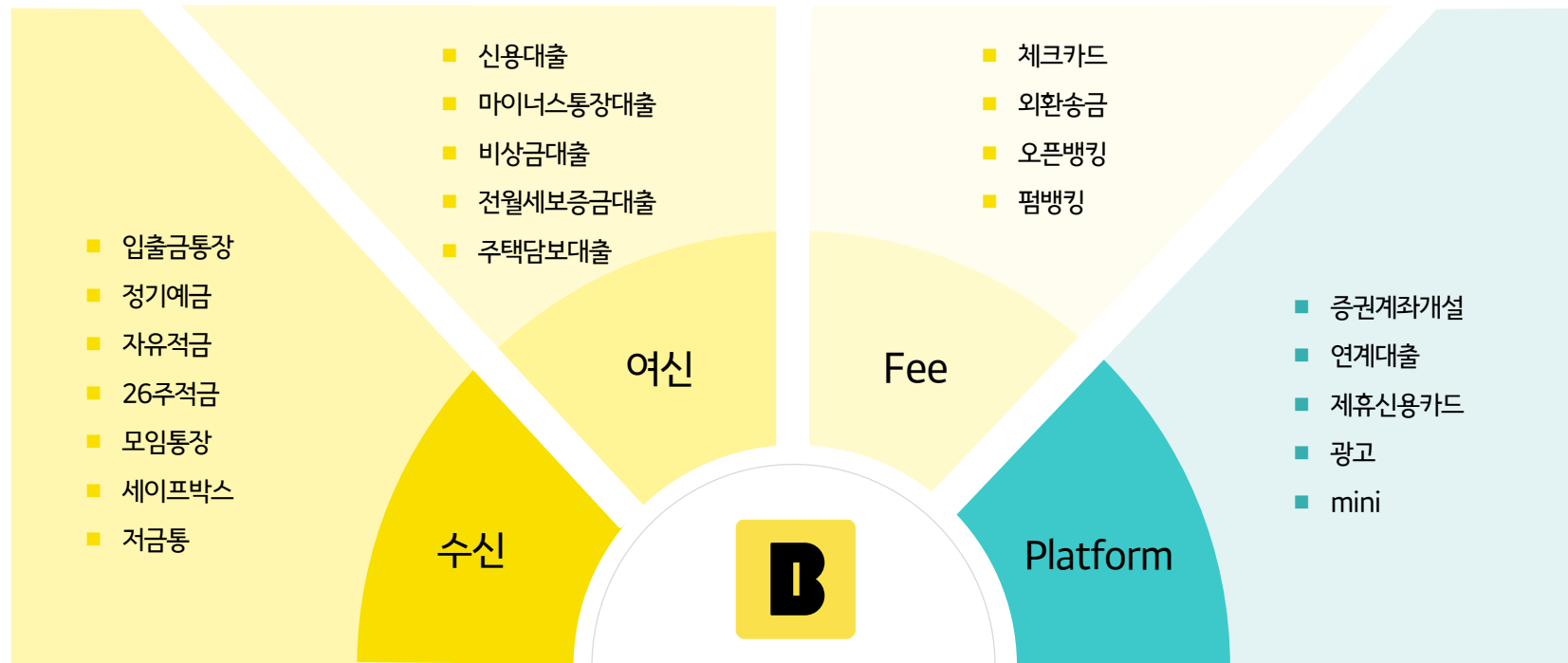
IX. Appendix : 판관비

(단위: 십억원)	1Q22	1Q21	증감(YoY)		4Q21	증감(QoQ)	
판매관리비	79.1	63.3	15.8	24.9%	98.2	-19.1	-19.4%
인건비	36.5	35.0	1.5	4.4%	52.4	-15.9	-30.3%
감가상각비	14.0	11.9	2.1	17.7%	12.2	1.8	14.6%
전산운용비	6.8	5.5	1.3	23.1%	7.0	-0.2	-3.2%
임차료	2.5	1.1	1.4	111.7%	1.6	0.9	56.2%
광고선전비	3.7	0.7	3.0	446.3%	9.7	-6.0	-62.3%
기타	15.6	9.1	6.5	71.8%	15.3	0.3	2.4%

IX. Appendix : 재무상태표

(단위: 십억원)	2022.03	2021.12	YTD %	2021.03	YoY %
재무상태표					
자산총계	39,205.1	36,040.1	8.8%	28,616.4	37.0%
현금및예치금	2,098.8	1,219.2	72.1%	858.7	144.4%
투자금융자산	7,727.2	6,139.0	25.9%	3,947.9	95.7%
대출채권	26,685.7	26,362.1	1.2%	22,407.3	19.1%
유형자산	155.0	70.2	120.8%	46.0	237.0%
무형자산	33.9	33.5	1.2%	40.4	-16.1%
기타자산	2,504.5	2,216.1	13.0%	1,316.1	90.3%
부채총계	33,652.5	30,518.7	10.3%	25,766.9	30.6%
예수금	33,041.4	30,026.1	10.0%	25,391.0	30.1%
충당부채	30.5	26.0	17.3%	23.6	29.2%
당기법인세부채	7.5	14.1	-46.8%	0.4	1775.0%
기타부채	573.1	452.5	26.7%	351.9	62.9%
자본총계	5,552.6	5,521.4	0.6%	2,849.5	94.9%
자본금	2,381.0	2,375.8	0.2%	2,048.3	16.2%
자본잉여금	2,957.7	2,956.2	0.1%	762.7	287.8%
자본조정	23.9	26.8	-10.8%	6.2	285.5%
기타포괄손익누계액	-67.1	-27.7	NA	-0.5	NA
이익잉여금	257.1	190.3	35.1%	32.8	683.8%

은행서비스 외에 플랫폼 사업까지 확장성 높은 금융 플랫폼



모든 서비스를 원앱으로



100% 모바일



차별적인 고객경험



사용자 중심의 편리성