

카카오뱅크 2023년 2분기 실적 발표

2023년 8월

kakaobank

목차

- I. 2Q23 실적 Highlights
- II. 고객기반
- III. 영업수익
- IV. Banking Biz
- V. Fee & Platform Biz
- VI. 판매관리비 및 CIR
- VII. 영업이익 및 ROE, ROA
- VIII. 자산건전성
- IX. Appendix

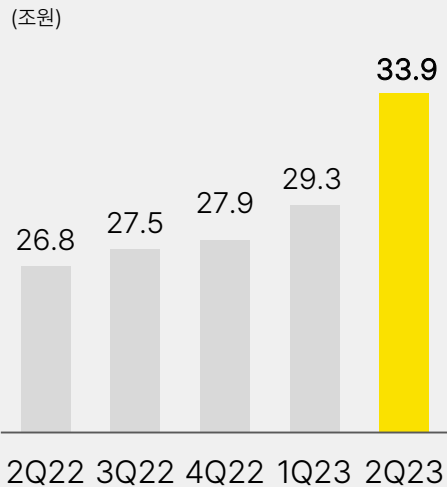
Disclaimer

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

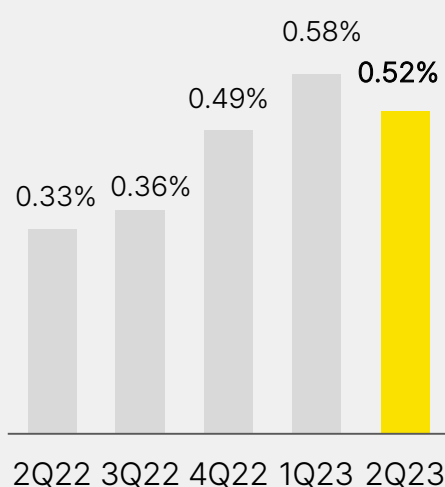
여신 고성장과 건전성관리로 영업이익 YoY +50% 성장해 1,118억원 달성; 신규고객 및 MAU 확대로 플랫폼 영향력 강화



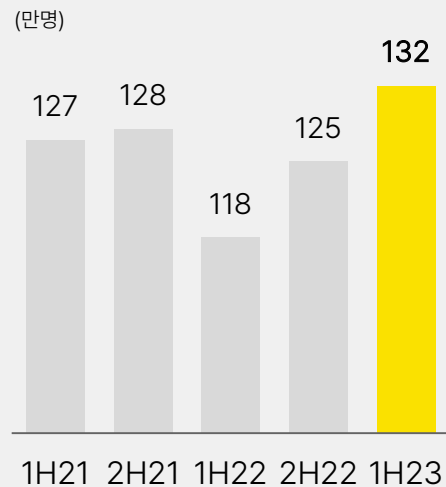
여신잔액 추이



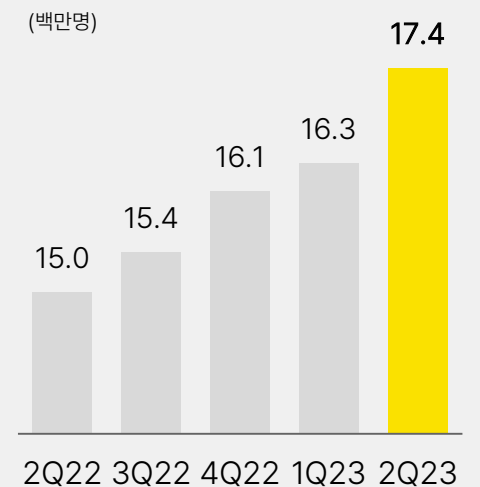
연체율 추이



반기별 고객순증 추이



MAU 추이



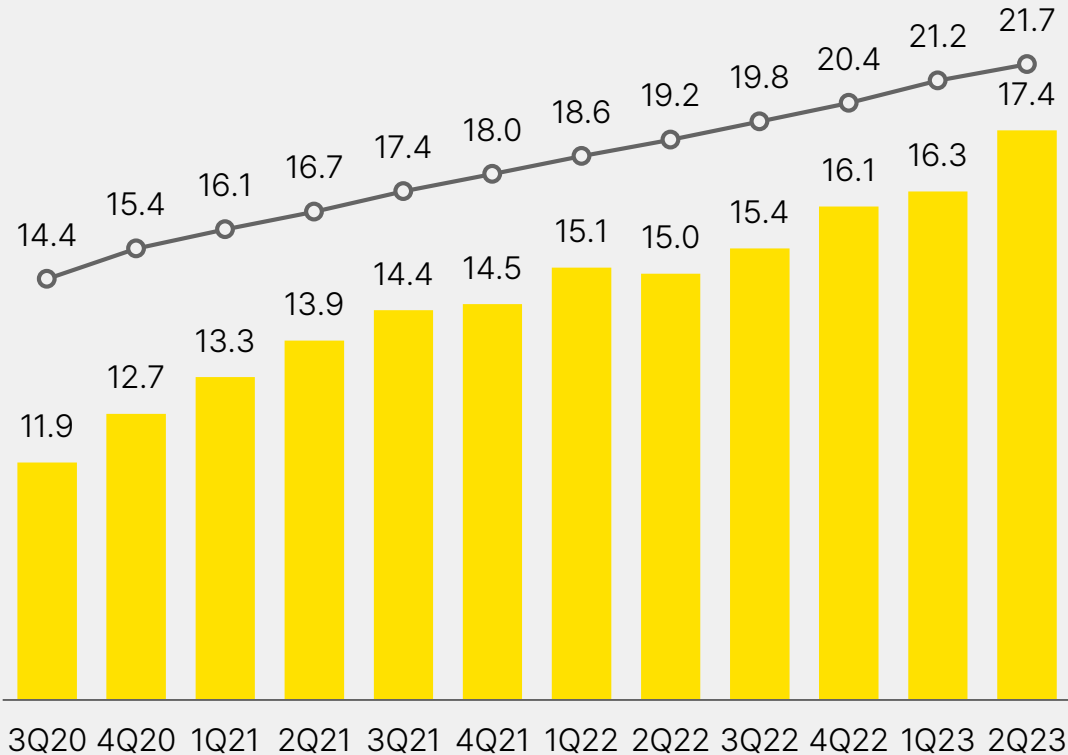
II. 고객기반 (1/3)

고객수 2,174만 (YTD +132만명), 2분기 월평균 MAU 1,735만 기록; 40대 인구 대비 침투율 64%

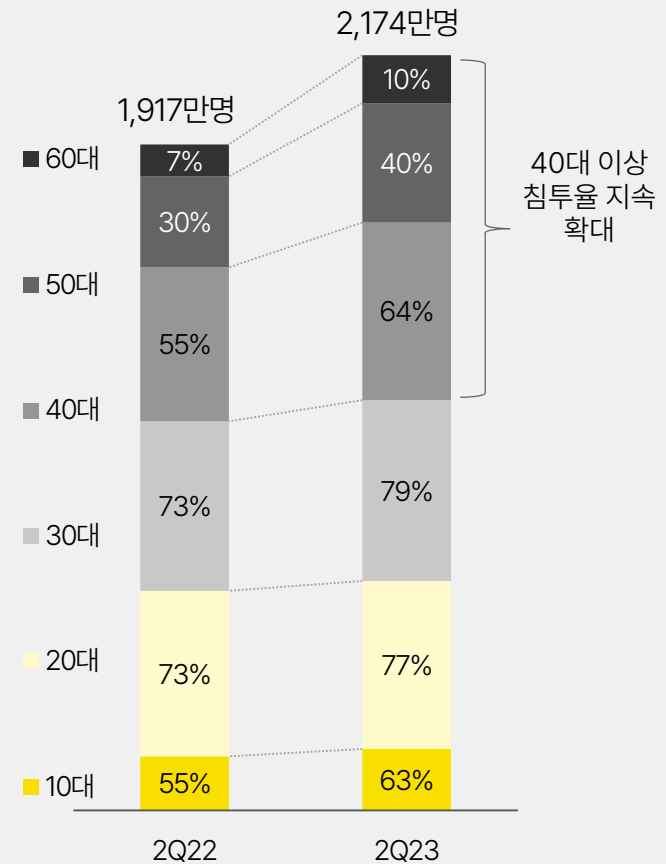
MAU⁽¹⁾ 및 고객수

(백만명)

■ MAU ○ 고객수



연령대별 침투율⁽²⁾



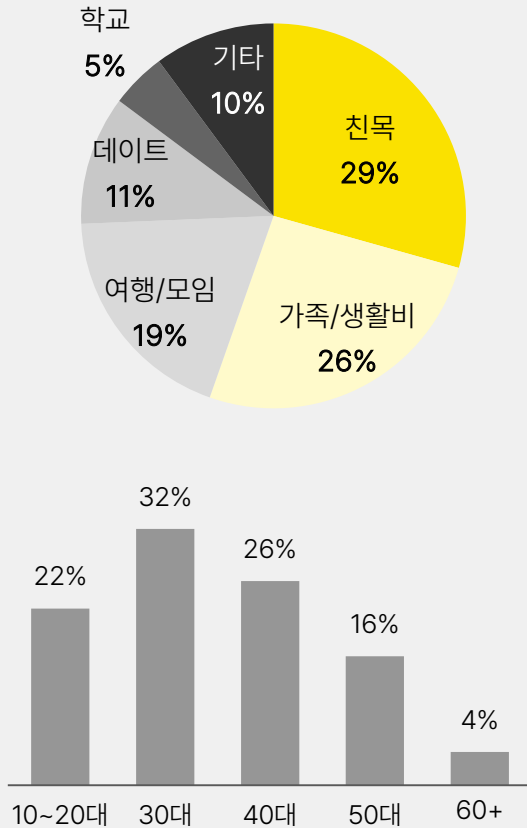
출처: Nielsen Media Korea Digital Data, Company data
 비교: (1) 분기 평균 기준 MAU
 (2) 행정안전부 연령별 인구현황 기준, 10대는 만14세~19세 기준

II. 고객기반 (2/3) - 모임통장

경쟁력 있는 차별화 상품 통해 효율적인 customer acquisition cost 시현 및 고객 저변 확장 지속

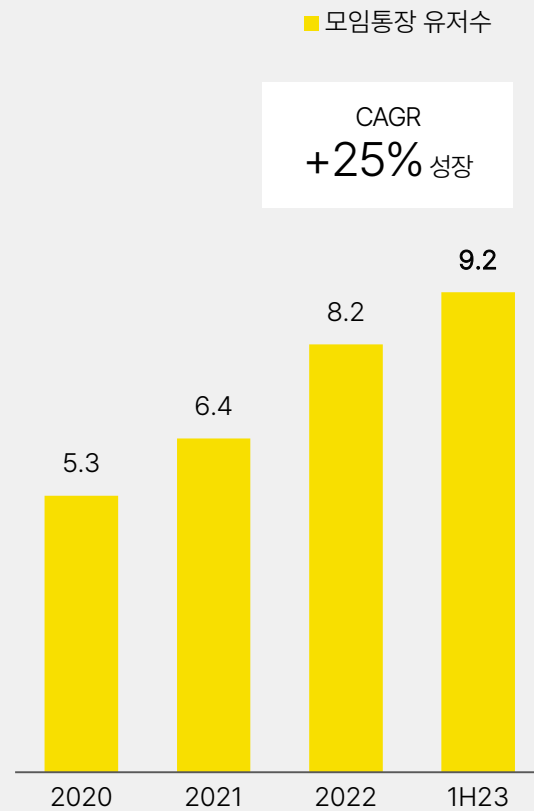
모임 유형 · 이용자 연령 비중

(2023.6.30 기준)



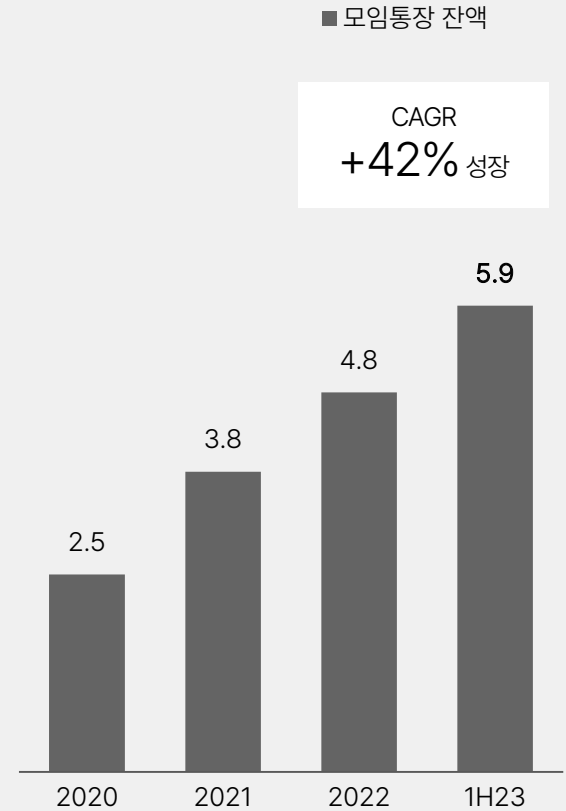
모임통장 유저수 현황

(백만명)



모임통장 잔액 현황

(조원)



다양한 지표를 통해 카카오뱅크와 고객과의 관계가 지속적으로 강화되는 모습을 확인



인당 요구불계좌 잔액
최근 3년 CAGR
(2020.7~2023.6)

14%

신뢰받는 은행으로 자리잡으며
더 많은 돈을 카카오뱅크에 보관



급여계좌 고객수⁽¹⁾
최근 3년 CAGR
(2020.7~2023.6)

32%

급여통장을 카카오뱅크에 직접
연결하는 고객 증가



금융결제원
타행이체건수 M/S
(2Q 기준)

11%

리테일 banking만으로 Top 5
기록할 만큼 높은 활동성



12개월 연속
거래고객 비중⁽²⁾
(6월 거래고객 기준)

69%

오랜 시간 카카오뱅크와 함께한
고객들이 많아지며 고객기반 강화

비고:

(1) 적요란에 급여기재계좌

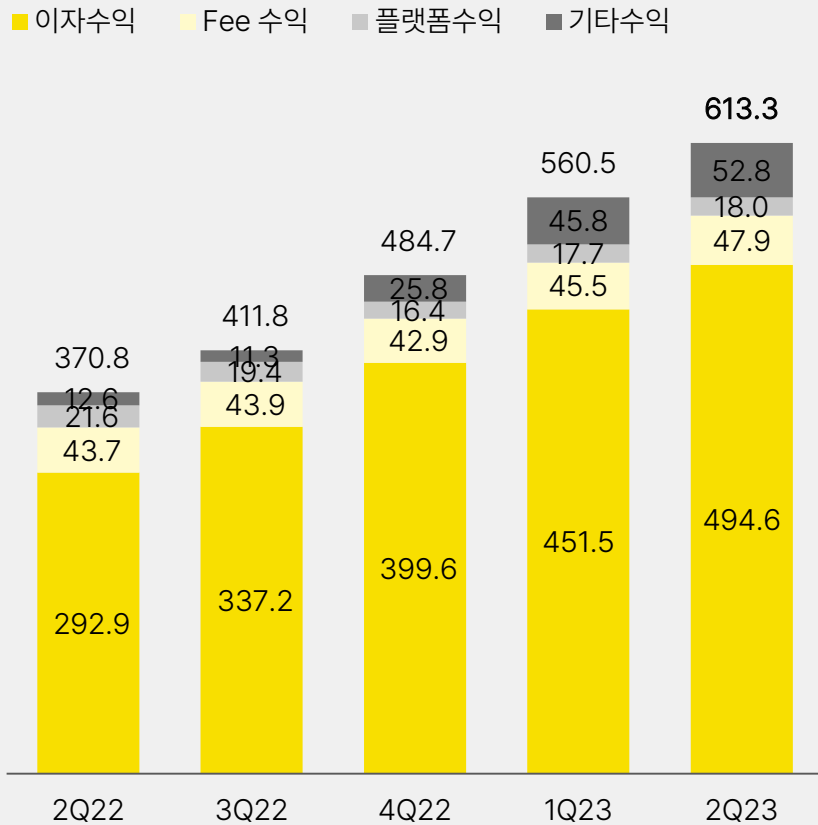
(2) 2023년 6월 중 금융거래 발생 고객 중 직전 12개월간 매월 1회 이상 거래한 고객 비중; 금융거래란 계좌이체, 체크카드 결제, 오픈뱅킹 등의 활동을 포함

III. 영업수익

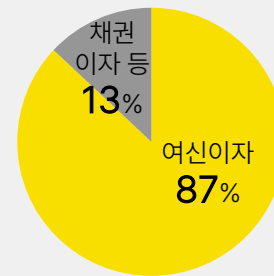
이자수익, Fee & Platform 수익 등 전 부문 고른 성장으로 YoY +65%, QoQ +9%

영업수익

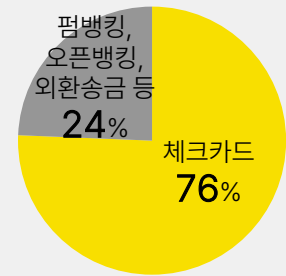
(십억원)



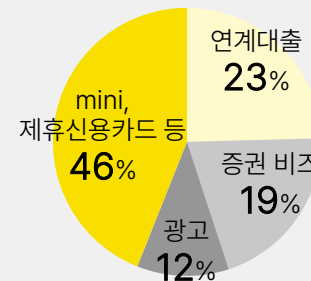
주요 구성내용(1H23)



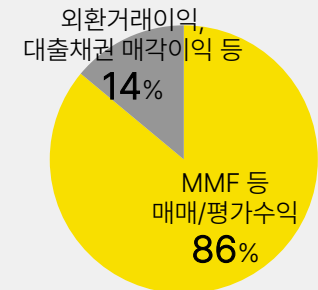
이자수익



Fee수익



플랫폼수익



기타수익

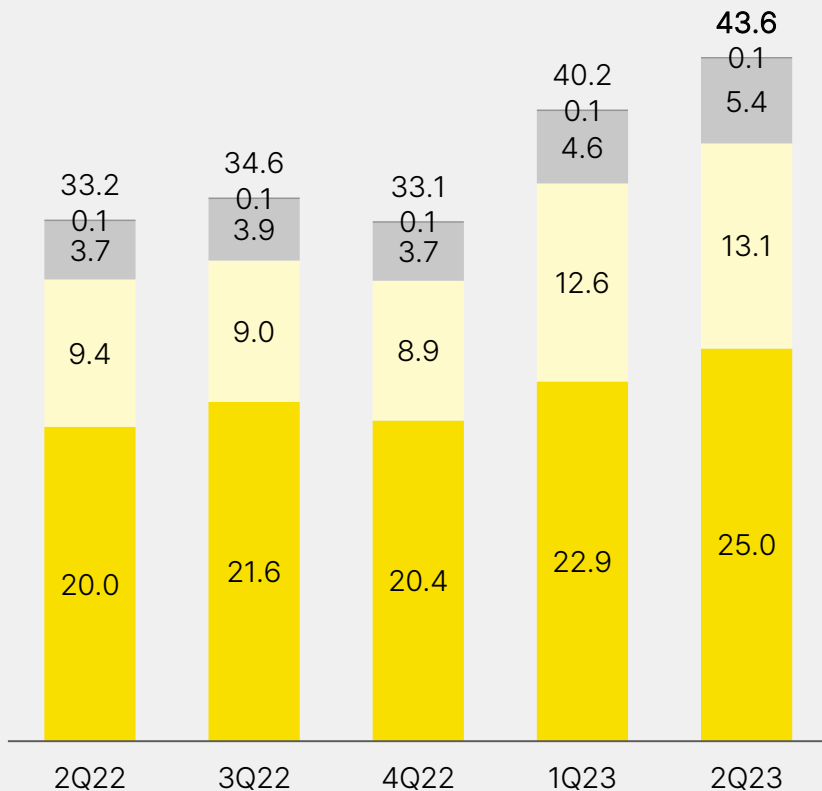
IV. Banking Biz : 수신

수신잔액 YoY +31%, QoQ +8%; 은행권 대비 경쟁력 있는 저원가성 예금비중 시현

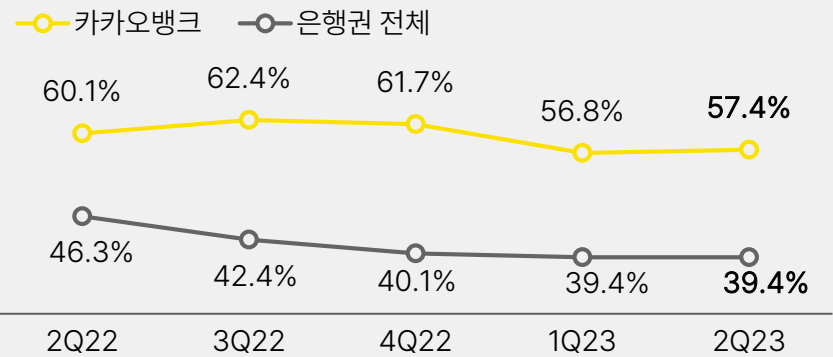
상품별 수신 잔액 추이

(조원)

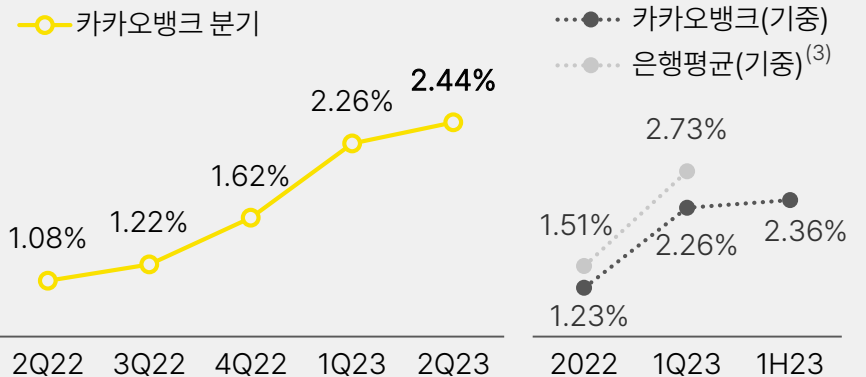
■ 요구불 ■ 정기에금 ■ 정기적금 ■ 기타



저원가성 예금 비중(1)



자금 조달 비용률(2)



비고: (1) 한국은행 금융시장동향은행수신 중 수시입출식비중
 (2) 예수금 평균 이자율
 (3) 금융통계정보시스템 특수은행제외한 14개 은행 평균

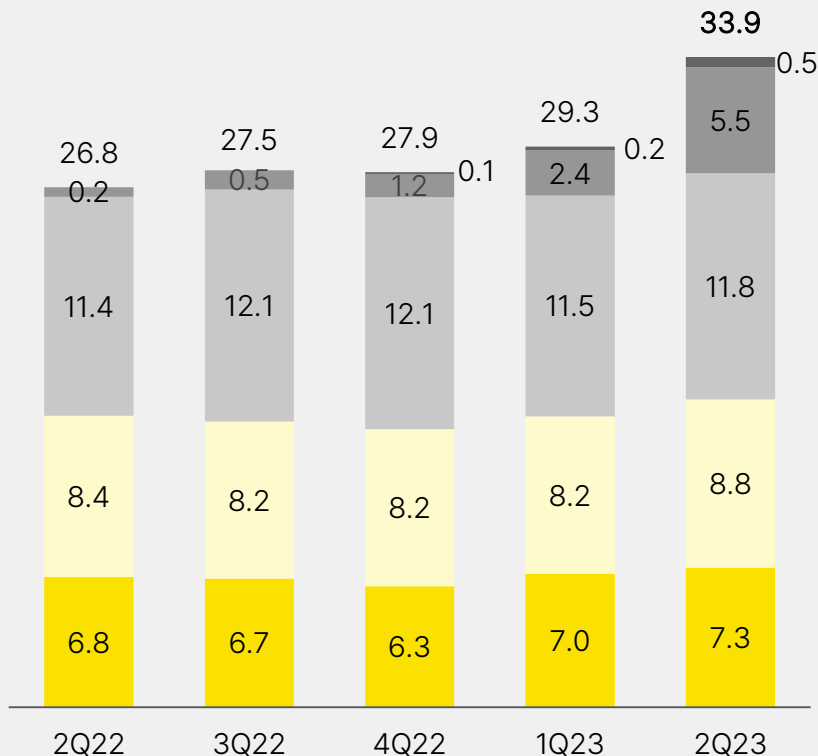
IV. Banking Biz : 여신 (1/2)

주택담보대출 및 전월세대출을 비롯한 전 여신 상품의 성장으로 2분기 여신잔액 YoY +26%, QoQ +16%;
수신고 큰 폭 성장하며 조달비용률 상승 및 여신 포트폴리오 변화로 NIM 축소

상품별 여신 잔액 추이

(조원)

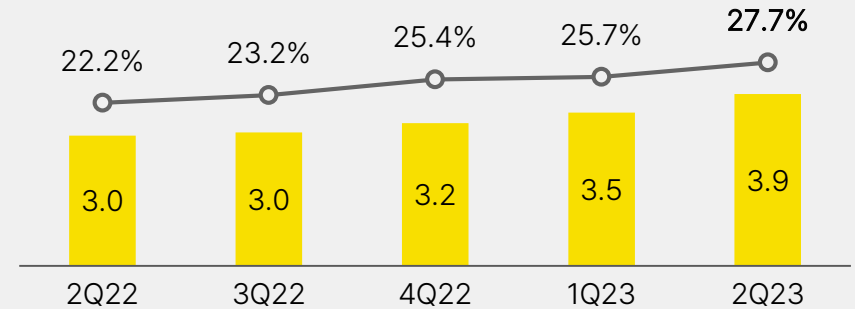
■ 신용 ■ 마이너스 ■ 전월세 ■ 주담대 ■ 개인사업자



중저신용자 대상 신용대출 현황

(조원)

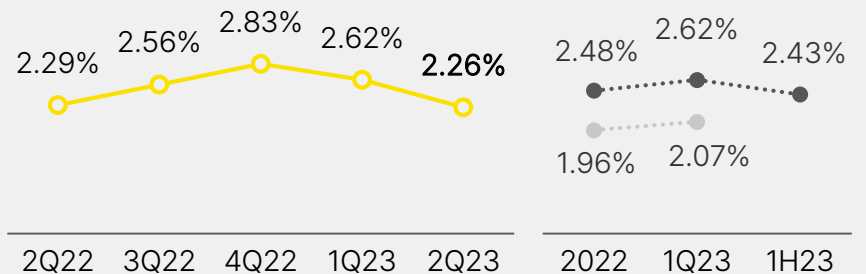
■ 중신용자 대상 신용대출잔액 ○ 중신용대출 비중



순이자마진(NIM)

○ 카카오뱅크 분기

● 카카오뱅크(기중)
● 은행평균(기중) ⁽¹⁾

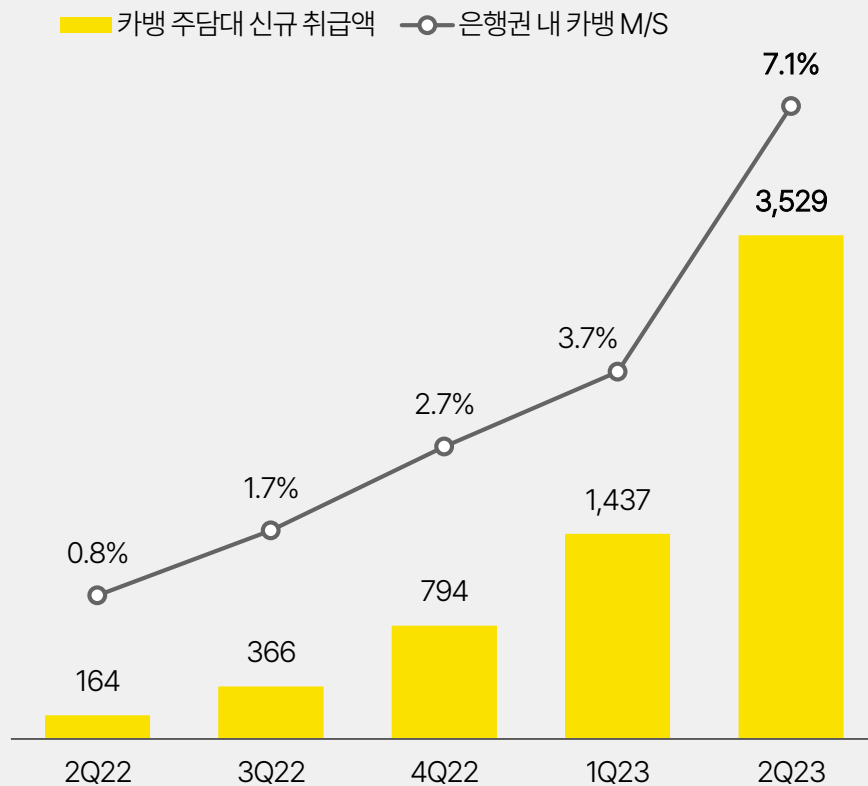


비고: (1) 금융통계정보시스템 특수은행제외한 14개 은행 평균

출시 이후 분기별 평균 취급액이 전분기 대비 2배 이상 성장하며 잔액기준 5.5조, 은행권 주담대 잔액기준 M/S 1% 달성; 편의성과 경쟁력 있는 금리 기반으로 40대 이상의 고객 비중 지속적으로 확대 및 요구불 잔고 증가에도 기여

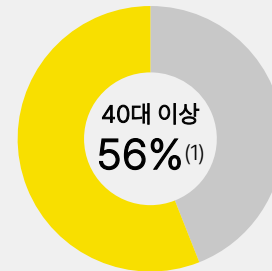
주택담보대출 취급액 및 시장 점유율

(십억원)

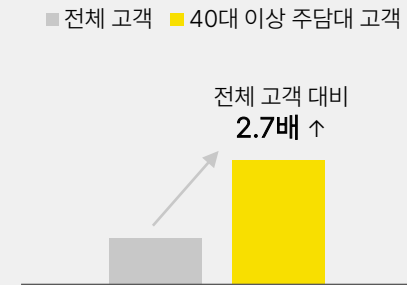


주택담보대출 고객의 연령별 분포 및 특징

<주담대 고객 연령 분포>

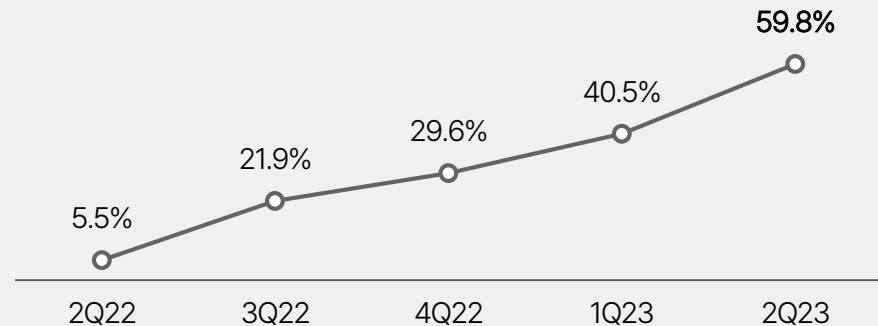


<1H23 인당 요구불 잔고>



주택담보대출 대환목적 취급 비중

○ 대환목적 비중 (분기별)

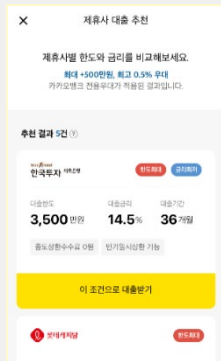


비고: (1) 카카오뱅크 주택담보대출 40대 이상 차주 잔액 비중 (2023년 6월말 잔액)

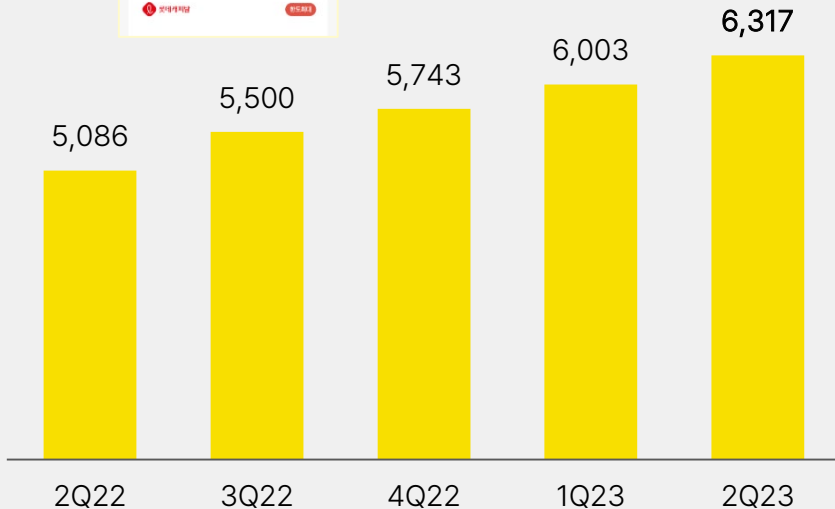
대출이동제(대환대출 플랫폼) 개시 및 안정적인 운영으로 전체 금융권 M/S 10.5% 달성, 카카오뱅크의 대출 플랫폼 역량 입증
연계대출 누적 취급 잔액이 상반기 10% 성장하며 플랫폼 수익원으로서의 역할 지속

연계대출

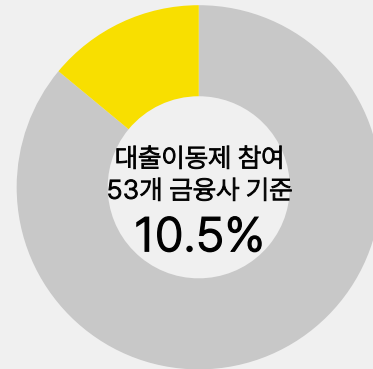
(십억원; 누적 취급액)



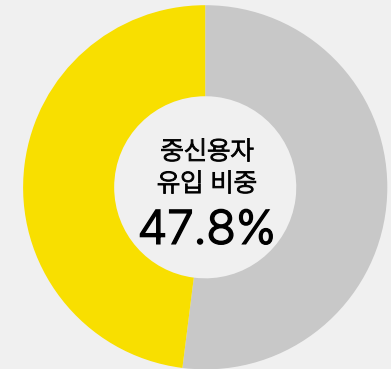
YTD
+10% 성장
(총 22개 금융사와 제휴 중)



신용대출 갈아타기 (2023년 5월 오픈)



전체 금융권 내 카뱅 M/S⁽¹⁾



신용등급별 유입 비중

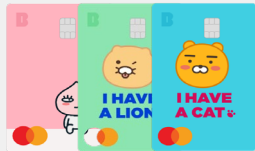
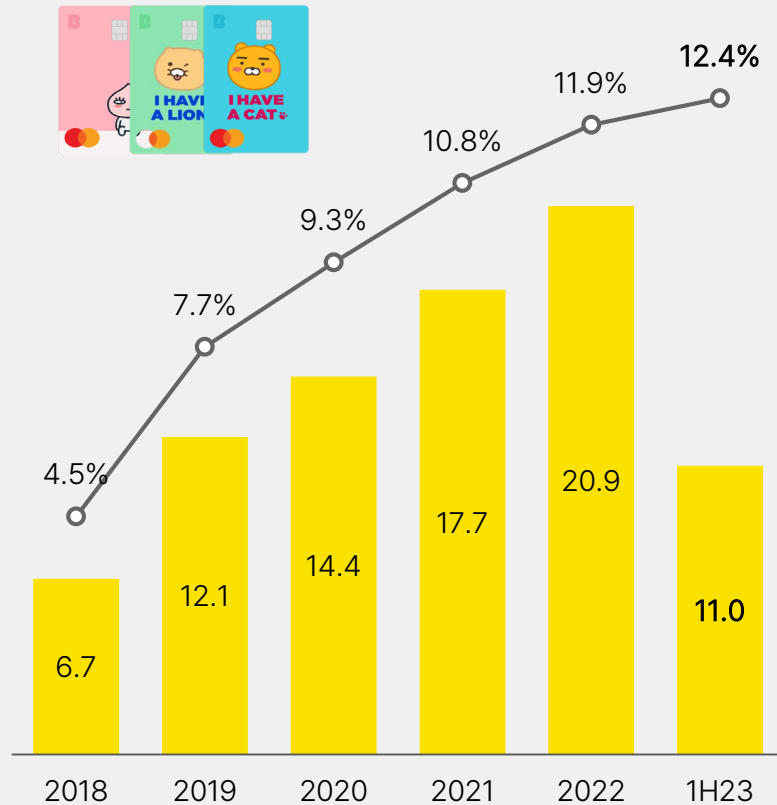
- 중신용 고객 위주 운영으로 고신용 고객 일별 유량제어
- 제한적 운영에도 전체 금융권 대한 실적의 M/S 10.5%

비고: (1) M/S = 카카오뱅크 유입 상환금액 701억원 / 금융권 전체 상환금액 6,684억원 (2023.05.31 - 2023.06.30 기준); 카카오뱅크 대환취급액 기준 1,075억원; 금융권 전체 상환금액 출처: 금융결제원

단일 체크카드 상품으로 시장점유율 12% 돌파; 제휴신용카드 누적발급건수 69만좌 기록

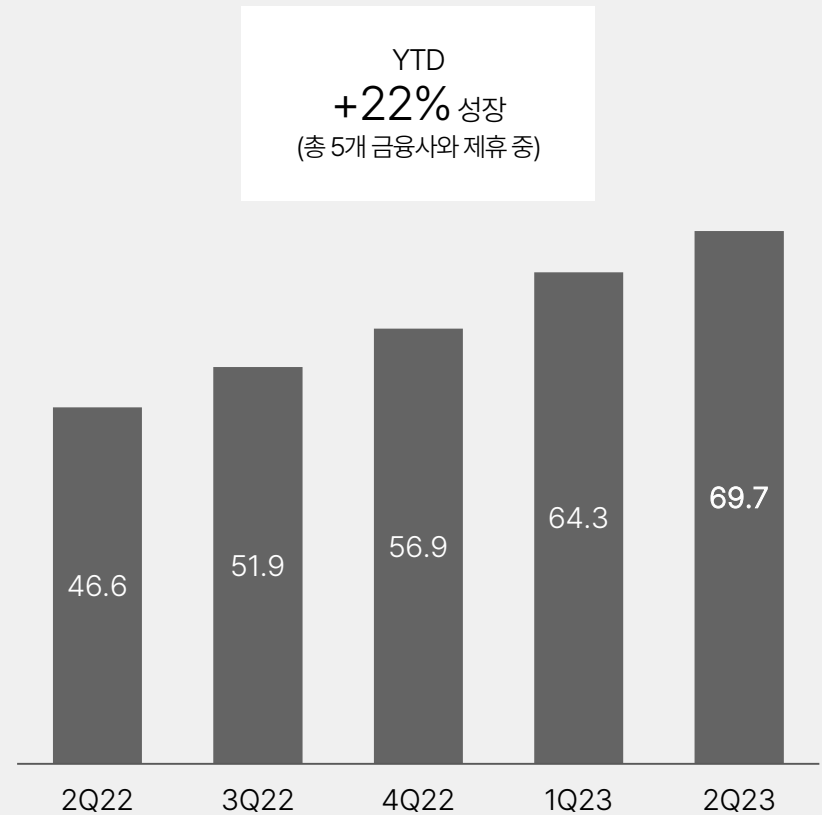
체크카드 이용금액 및 시장점유율

(조원; 분기 기준)



제휴신용카드 발급건수

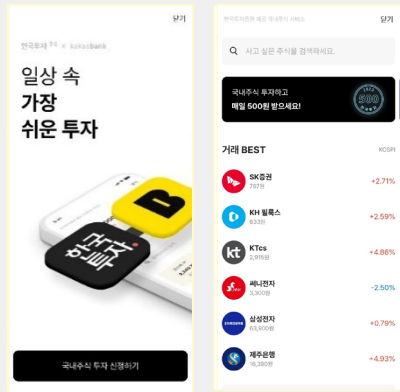
(만건; 누적 기준)



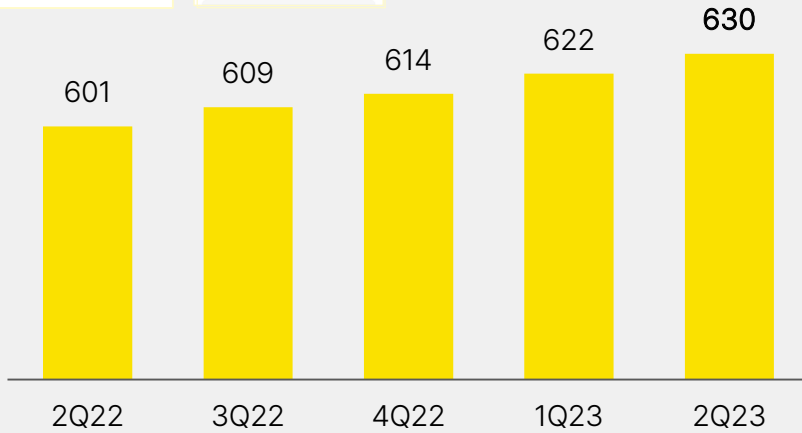
2022년 12월 오픈한 국내 주식 투자 매매 서비스(WTS) 성공적 안착; 제휴사 및 투자상품군 지속 확대하여 투자 맥락 강화 목표

증권계좌 개설

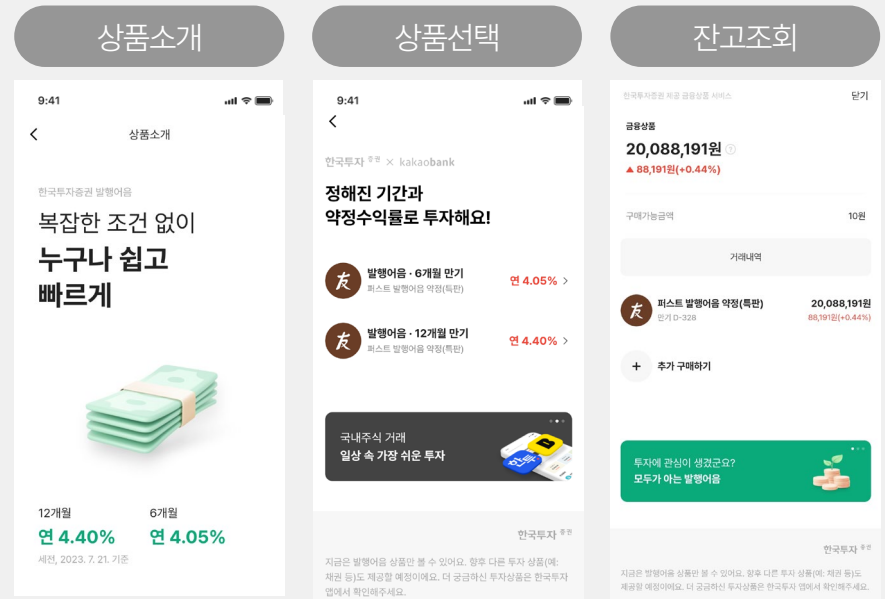
(만좌; 누적 기준)



YTD
+3% 성장
(총 8개 증권사와 제휴 중)



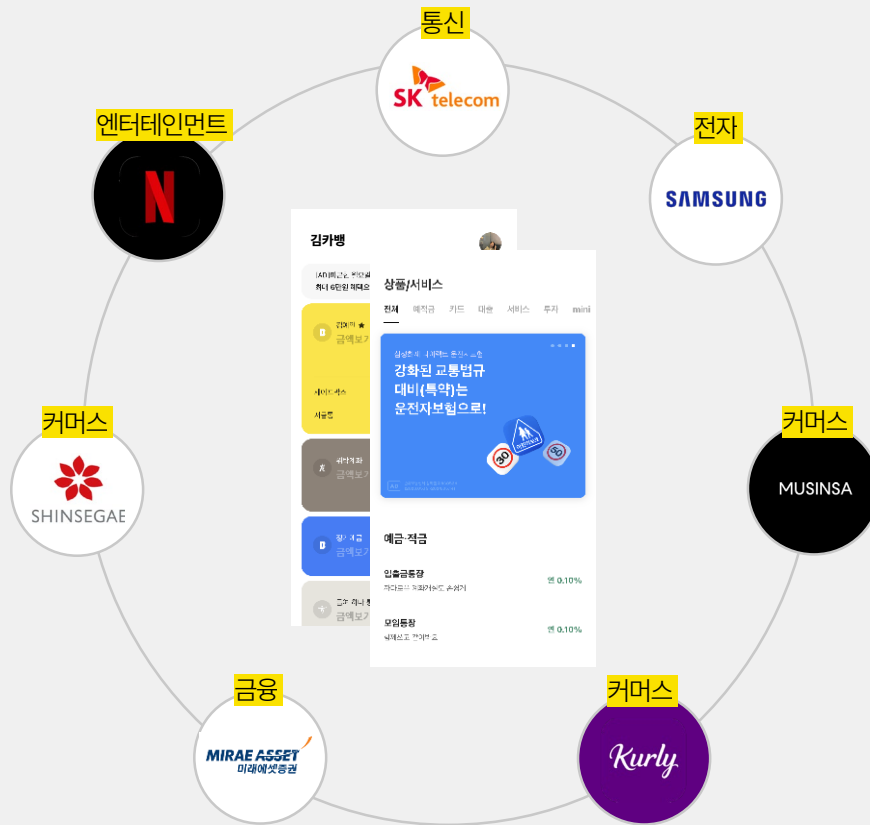
발행어음 판매 (2023년 6월 오픈)



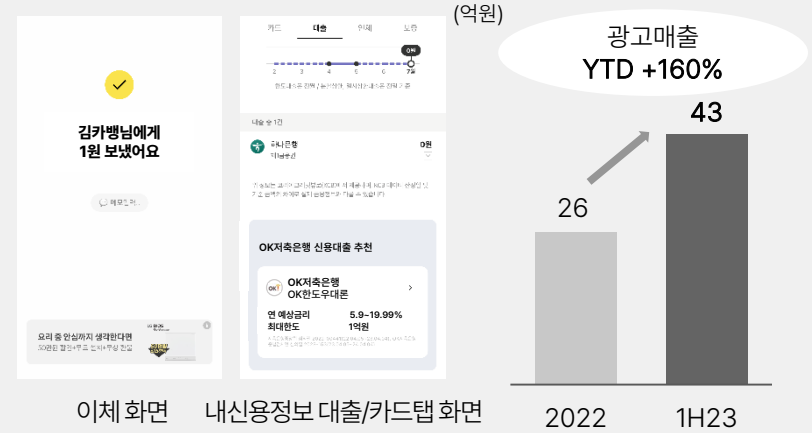
- 증권계좌 개설 – 해외 주식투자 – 국내 주식투자 – 발행어음 투자로 이어지는 **투자 맥락 확대**
- 기존 투자상품과의 연계 포인트 구축 및 투자상품 라인업 확대 통한 고객 **traffic & engagement 강화**

광고 카테고리 및 지면 확대를 통해 상반기 광고매출 43억원 기록하며 지난해 연간 광고매출의 160% 초과 달성;
대출광고를 비롯한 카카오뱅크 자체 광고상품의 매출 비중이 68% 기록

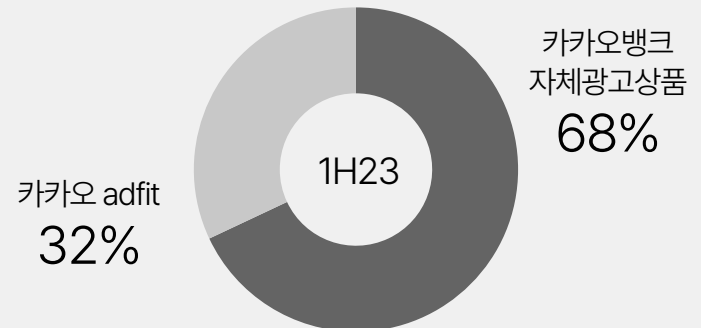
광고 카테고리 확대(1)



지면 확대



광고매출 구성

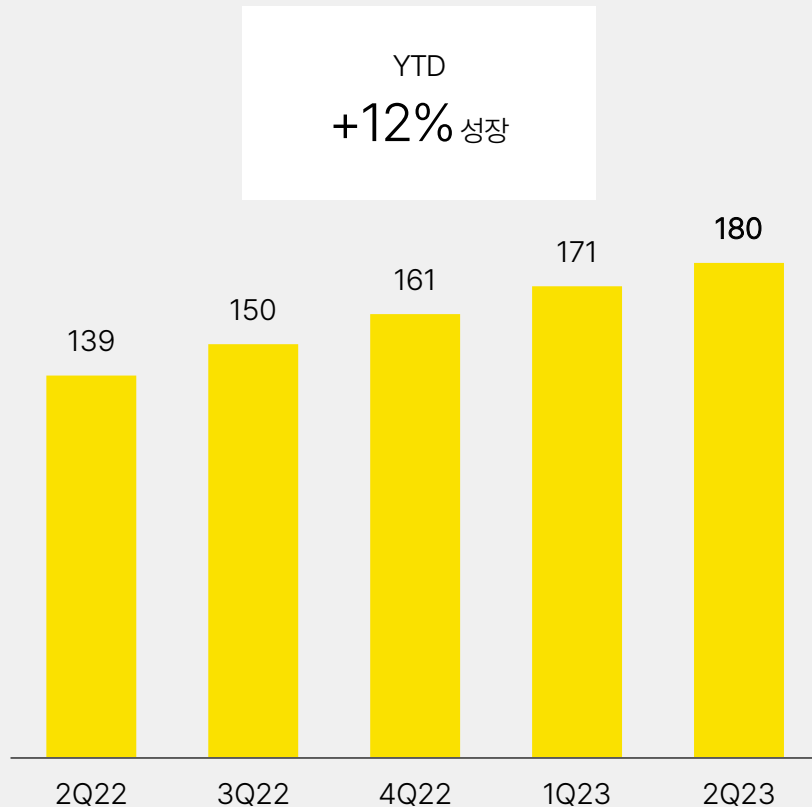


비고: (1) 2023년 상반기 프리미엄DA 광고 집행내역

mini 누적 고객 180만명 기록;
2023년 5월 10대들의 일상과 연계된 서비스를 담은 'mini 생활' 런칭하여 금융에서 라이프 서비스 맥락 확장

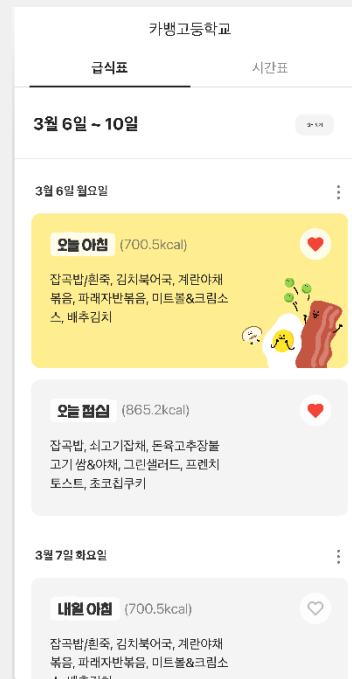
mini 고객수

(만명; 누적)

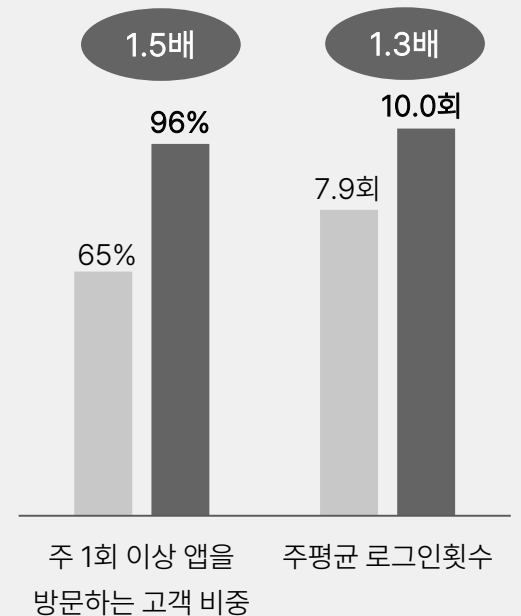


mini 생활 (2023년 5월 오픈)

- mini 생활의 첫번째 서비스 '우리학교 급식표/시간표' 오픈
- mini 생활 가입고객은 mini만 가입한 고객보다 높은 활동성 보유⁽¹⁾



- mini만 가입한 고객
- mini와 미니생활 모두 가입한 고객



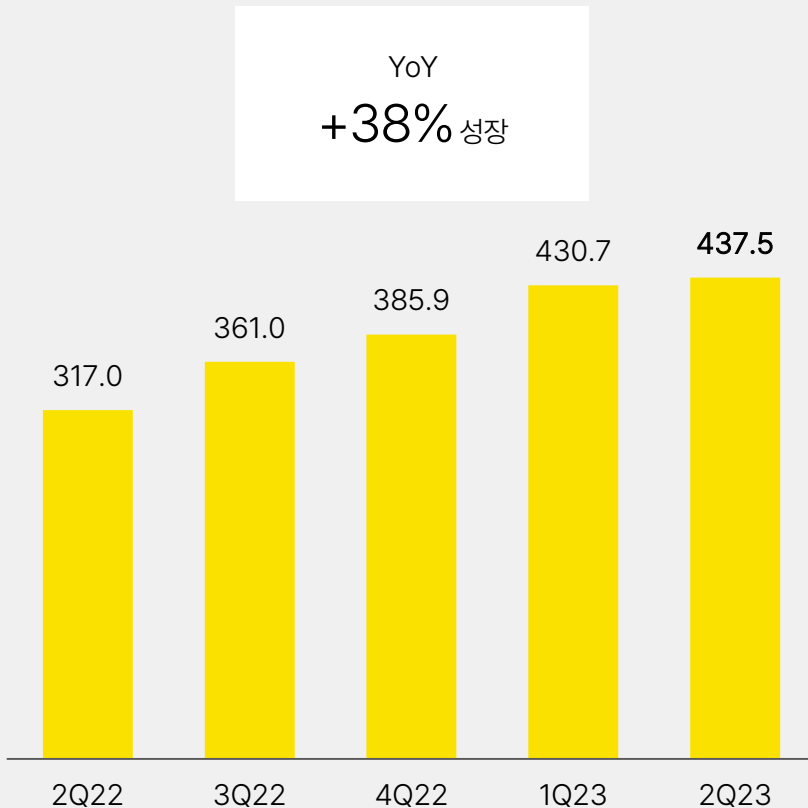
비고: ⁽¹⁾ mini만 가입한 고객과 mini와 미니생활 모두 가입한 고객의 5월 다섯째주~6월 넷째주 주간 지표의 평균 비교 (2023.5.29~2023.6.25)

미니카드 이용금액 YoY +38%, QoQ +2%

2023년 6월 시작한 카카오페이 자동등록 서비스로 미니고객의 온/오프라인 결제활동 더욱 강화될 것으로 기대

미니카드 결제액

(십억원, 분기별)



카카오페이 자동등록 서비스 (2023년 6월 오픈)

- 만14세~만18세 고객이 미니카드 발급 시 카카오페이 등록 프로세스 연결
- 프렌즈 체크카드 발급고객 대비 50% 이상 높은 신청비중 기록

김카뱅님의 미니카드를 신청했어요!

카드정보

결제한도: 50만원(월), 200만원(월)
 교통요금
 청소년 요금

신청정보

영문이름: Kim Kabang
 휴대폰번호: 010-1234-5678
 카드배송지: 경기도 성남시 분당구 분당내곡로 131

간편결제 신청하기

간편결제 등록

등록할 간편결제를 선택해주세요.
 카드등록이 완료되면
 간편결제에서 바로 사용할 수 있습니다.

카카오페이

• 간편결제 서비스에 가입하신 고객만 등록 가능합니다.

등록신청비중⁽¹⁾ 75%

pay

신청하기

비교: (1) 2023.6.19 ~ 2023.6.30 기간내 미니카드 발급고객기준

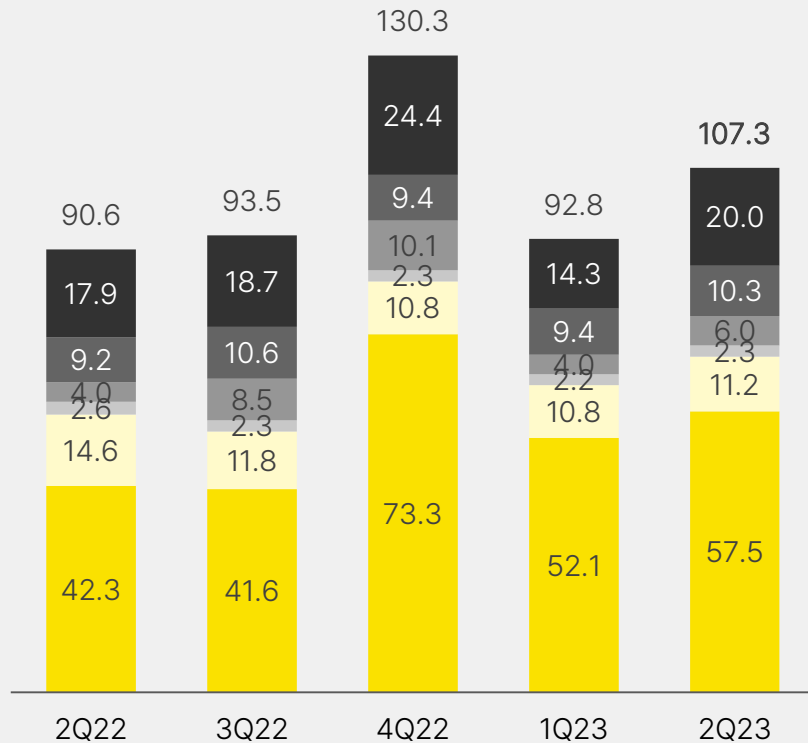
VI. 판매관리비 및 CIR

4대 보험료 정산효과 및 신규 상품·서비스 프로모션으로 인한 광고선전비 증가 등으로 판관비는 전분기 대비 증가
CIR은 이익 확대되며 30%대 안정적으로 유지

판매비와관리비

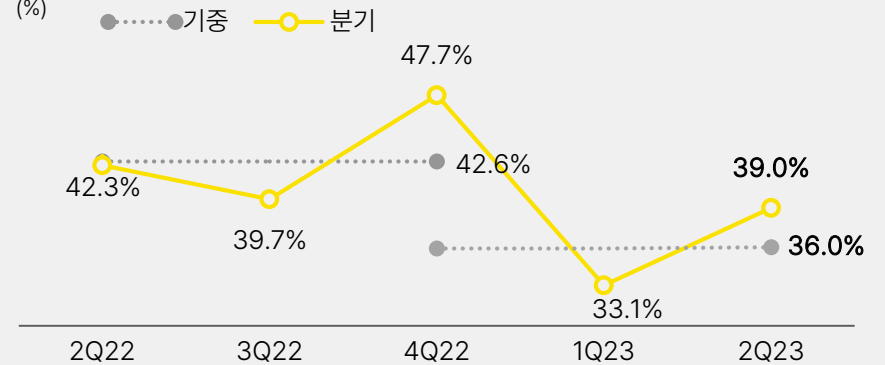
(십억원)

- 인건비
- 감가상각비
- 임차료
- 광고선전비
- 전산운영비
- 기타



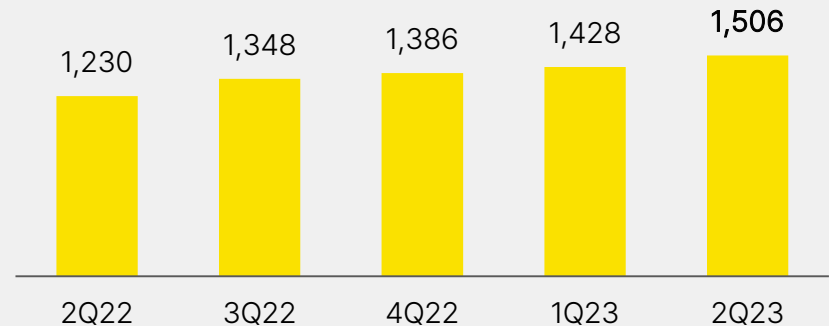
CIR 추이

(%)



인원 현황

(명)

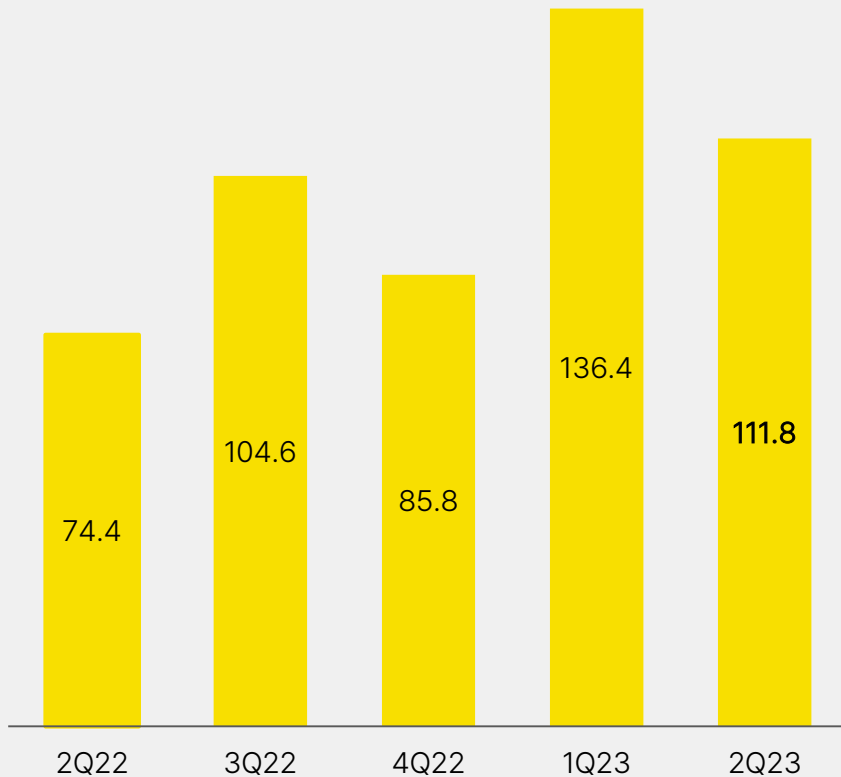


VII. 영업이익 및 ROE, ROA

영업이익은 이자이익 확대 등의 영향으로 YoY +50%; 이익 확대로 ROE 및 ROA는 전년대비 개선

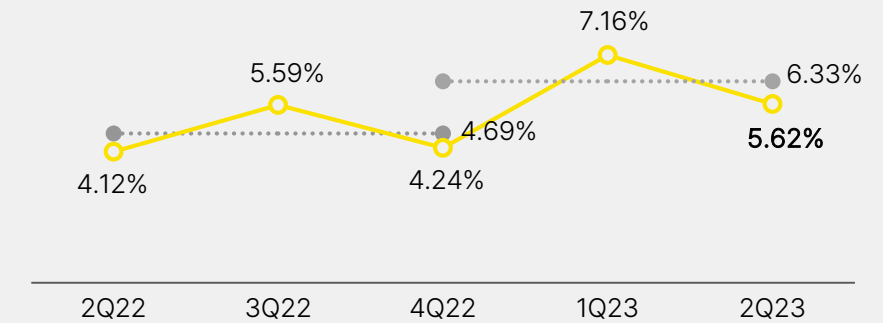
영업이익

(십억원)



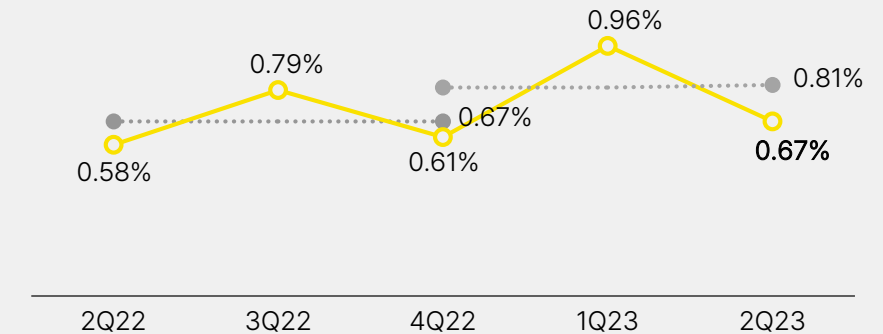
ROE⁽¹⁾

(%) ● 기중 ○ 분기



ROA⁽¹⁾

(%) ● 기중 ○ 분기



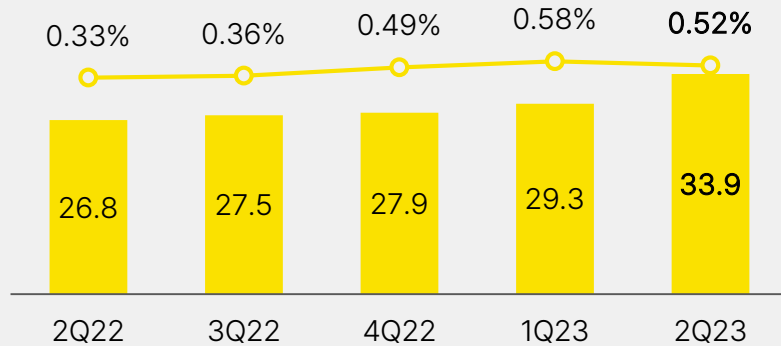
비고: (1) 연환산비율

VIII. 자산건전성

연체율 및 고정이하여신비율은 여신의 높은 성장 및 안정적인 사후관리 등의 영향으로 소폭 하락

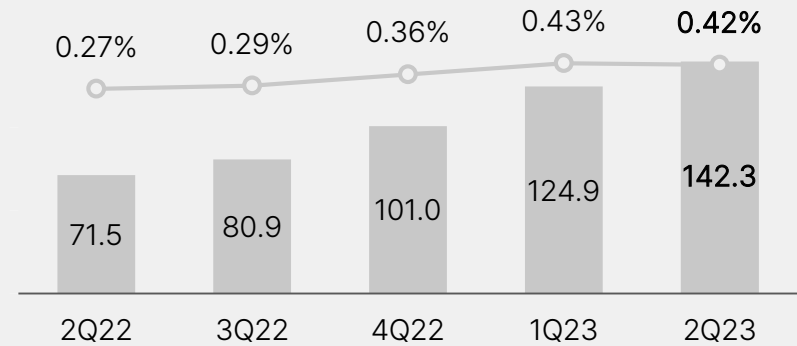
총여신 및 연체율

(조원)



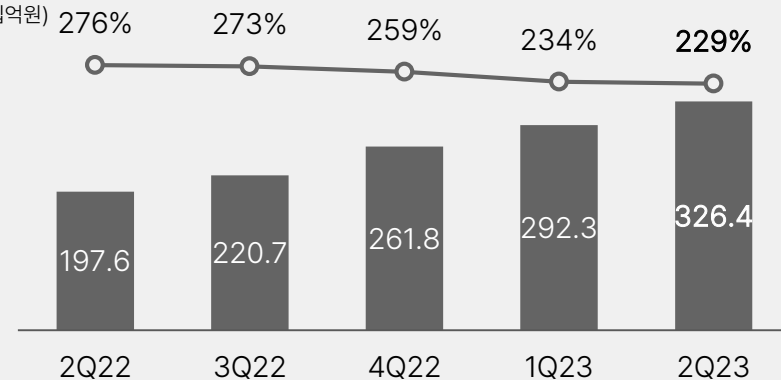
고정이하여신 및 비율

(십억원)



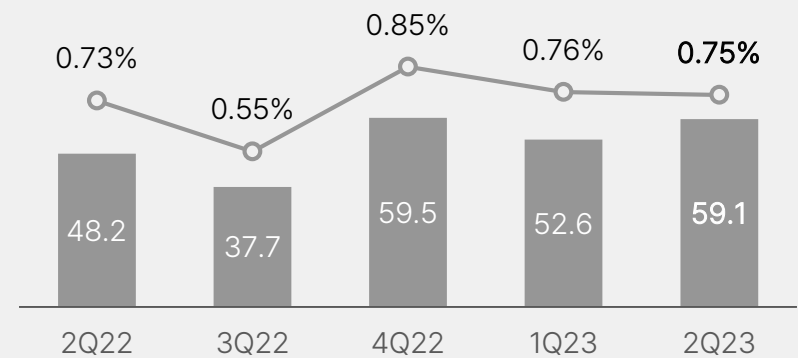
대손충당금잔액 및 적립률(1)

(십억원)



대손충당금전입액 및 대손비용률(2)

(십억원)



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

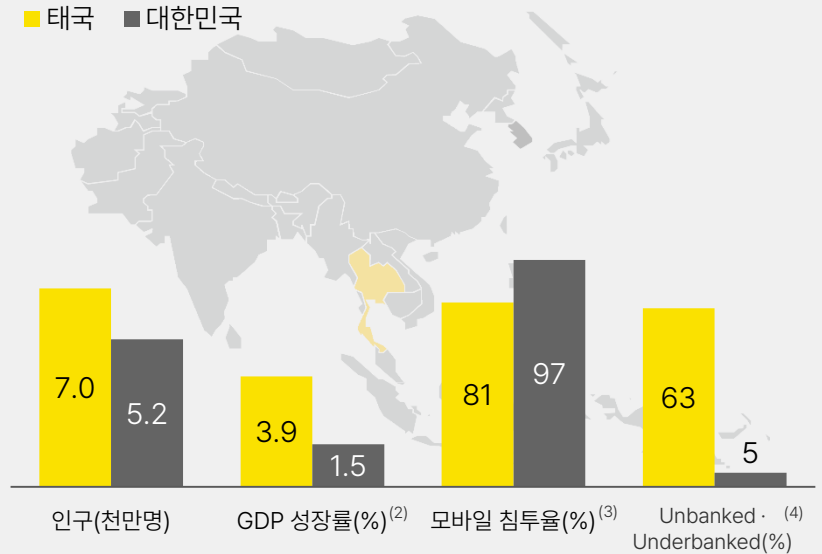


태국 Major 금융지주사 SCBX와의 파트너십을 기반으로 동남아 시장 첫 진출; 중장기 자본 효율성 제고

태국 중앙은행의 디지털은행 인가 Timeline⁽¹⁾

- (2023년 1월) 태국 중앙은행, 디지털뱅크 정책 및 인가 계획 발표
- (2023년 6월) SCBX x 카카오뱅크 디지털뱅크 설립 컨소시엄 참여를 위한 MOU 체결
- (2023년 7월) 태국 중앙은행, 재무부에 인가 규정 초안 발송
- (2023년말) 사업 인가 신청서 접수 개시
- (~2024년말) 디지털뱅크 사업자 선정 및 발표
- (2025년말~) 디지털뱅크 사업 개시

디지털뱅크에 우호적 환경의 태국 시장



- ◆ 동남아시아 국가연합(ASEAN) 내 GDP 2위, 인구 7천만 시장 규모
- ◆ 최대 3개 사업자 인가 부여 예정으로 라이선스 희소가치 높음
* 디지털뱅크 사업자: 홍콩(8개), 싱가포르(4개), 말레이시아(5개), 필리핀(6개) 등
- ◆ 높은 모바일 침투율 대비 낮은 금융 접근성
* 2022년 기준 모바일 침투율 81% vs Unbanked · Underbanked 비율 63%
- ◆ 금산분리 제한이 없어 다양한 기업들과의 에코시스템 시너지 기대

출처: CIA World Factbook, World Bank, 금융감독원, OJK, Bank of Thailand, Global Finance, The Asian Banker

비고: (1) 상기일정은 관계당국 승인 일정에 따라 변동 가능함
 (2) 2023년 실질 GDP 성장률 전망치 기준
 (3) 전체 인구 중 모바일을 통해 인터넷 접근이 가능한 인구의 비중
 (4) 은행계좌를 보유하고 있지 않거나 은행계좌는 있지만 금융서비스 이용이 제한적인 인구의 비중

다양한 글로벌 가이드라인을 반영한 두번째 지속가능경영보고서 발간, 인터넷은행 최초 탄소정보공개프로젝트(CDP) 가입

두번째 지속가능경영보고서 발간



- ◆ 최신 글로벌 ESG 가이드라인 GRI, SASB, TCFD 기준을 고려 (2021년 보고서는 GRI 가이드라인 준수)
- ◆ 인터넷은행 최초 온실가스 배출량 산출 및 제 3자 검증 취득
 - 온실가스 배출 범위인 Scope 1, 2, 3 전체를 최초 산출 및 제 3자 검증
- ◆ 인터넷은행 최초 사회적가치 측정 및 인권영향 평가 등 새로운 시도
 - 카카오뱅크가 고객에게 돌려준 혜택의 경제적가치를 측정하여 공시
 - 임직원 및 협력사 대상 인권영향평가 실시 및 결과 공개

탄소정보공개프로젝트(CDP) 가입 (2023년 7월)



전세계 약 90개국에 참여하고 있는 글로벌 프로젝트로, 기업의 탄소경영 전략, 온실가스 배출 현황, 기후 관련 매니지먼트, 감축 목표를 공개하도록 하는 자발적 기후공시 국제 표준

- ◆ 인터넷은행 최초로 탄소정보공개프로젝트(CDP) 이니셔티브 가입
 - CDP는 세계 최대 글로벌 기후변화 대응 관련 비영리 기구. 2003년부터 20여 년간 기후 관련 공시를 주도
 - 2022년 기준 글로벌 시가총액의 절반 이상이 해당되는 약 18,730개 기업이 CDP를 통해 투자자 등 고객사에게 환경 정보를 공개 중이며 국내에서도 약 180개 기업이 이니셔티브 참여 중
- ◆ 카카오뱅크는 7월부터 기후변화 관련 체계적 기업 정보 제공에 참여
 - 온실가스 배출 정보, 기후변화 관련 매니지먼트 현황 등 공개

IX. Appendix : 손익계산서

(단위: 십억원)	2Q23	2Q22	증감(YoY)		1Q23	증감(QoQ)	
손익계산서							
영업수익	613.3	370.8	242.5	65.4%	560.5	52.8	9.4%
이자수익	494.6	292.9	201.7	68.9%	451.5	43.1	9.5%
Fee 수익	47.9	43.7	4.2	9.6%	45.5	2.4	5.3%
플랫폼 수익	18.0	21.6	-3.6	-16.7%	17.7	0.3	1.7%
기타영업수익	52.8	12.6	40.2	319.0%	45.8	7.0	15.3%
영업비용	442.9	249.5	193.4	77.5%	373.1	69.8	18.7%
이자비용	240.4	75.6	164.8	218.0%	189.3	51.1	27.0%
여수신 관련 지급수수료 ⁽¹⁾	8.6	6.0	2.6	43.3%	5.6	3.0	53.6%
Fee & 플랫폼 비용	42.9	38.7	4.2	11.1%	42.1	0.8	1.9%
CD/ATM 비용	16.2	14.8	1.4	9.5%	16.2	0.0	0.0%
판매관리비	107.3	90.6	16.7	18.4%	92.8	14.5	15.6%
기타영업비용	27.5	23.8	3.7	15.5%	27.1	0.4	1.5%
금융자산신용손실충당금전입액	58.6	46.9	11.7	24.9%	51.0	7.6	14.9%
영업이익	111.8	74.4	37.4	50.3%	136.4	-24.6	-18.0%
% 영업수익 대비	18.2%	20.1%		-1.9%pt	24.3%		-6.1%pt
영업외수익	0.2	1.5	-1.3	-86.7%	0.1	0.1	100.0%
영업외비용	3.7	0.4	3.3	825.0%	1.3	2.4	184.6%
법인세차감전순이익	108.3	75.5	32.8	43.4%	135.2	-26.9	-19.9%
당기순이익	82.0	57.0	25.0	43.9%	101.9	-19.9	-19.5%
%영업수익 대비	13.4%	15.4%		-2.0%pt	18.2%		-4.8%pt

비고: (1) 주택담보대출 관련 지급수수료, 여신예산지급수수료, 회수위임수수료등

IX. Appendix : 판관비

(단위: 십억원)	2Q23	2Q22	증감(YoY)		1Q23	증감(QoQ)	
판매관리비	107.3	90.6	16.7	18.4%	92.8	14.5	15.6%
인건비	57.5	42.3	15.2	35.9%	52.1	5.4	10.4%
감가상각비	11.2	14.6	-3.4	-23.3%	10.8	0.4	3.7%
전산운영비	10.3	9.2	1.1	12.0%	9.4	0.9	9.6%
임차료	2.3	2.6	-0.3	-11.5%	2.2	0.1	4.5%
광고선전비	6.0	4.0	2.0	50.0%	4.0	2.0	50.0%
기타	20.0	17.9	2.1	11.7%	14.3	5.7	39.9%

IX. Appendix : 재무상태표

(단위: 십억원)	2023.06	2022.12	증감(YTD)	2022.06	증감(YoY)
재무상태표					
자산총계	50,527.0	39,516.1	27.9%	39,582.6	27.6%
현금및예치금	2,651.9	1,381.5	92.0%	2,884.1	-8.1%
당기손익인식금융자산	3,746.3	1,324.4	182.9%	970.7	285.9%
투자금융자산	8,697.7	7,686.9	13.1%	7,950.0	9.4%
대출채권	34,431.1	28,053.4	22.7%	26,650.2	29.2%
유형자산	166.6	172.9	-3.6%	154.1	8.1%
무형자산	33.3	28.2	18.1%	28.6	16.4%
기타자산	800.1	868.8	-7.9%	944.9	-15.3%
부채총계	44,648.9	33,801.0	32.1%	34,026.3	31.2%
예수금	43,611.1	33,055.8	31.9%	33,180.8	31.4%
충당부채	41.0	35.6	15.2%	33.2	23.5%
기타부채	996.8	709.6	40.5%	812.3	22.7%
자본총계	5,878.1	5,715.1	2.9%	5,556.3	5.8%
자본금	2,383.8	2,383.6	0.0%	2,381.4	0.1%
자본잉여금	2,986.8	2,986.8	0.0%	2,957.9	1.0%
자본조정	-1.5	-6.7	NA	19.6	NA
기타포괄손익누계액	-74.5	-102.0	NA	-116.7	NA
이익잉여금	583.5	453.4	28.7%	314.1	85.8%

은행서비스 외에 플랫폼 사업까지 확장성 높은 금융 플랫폼



모든 서비스를 원앱으로



100% 모바일



차별적인 고객경험



사용자 중심의 편리성