

카카오뱅크 2023년 1분기 실적 발표

2023년 5월

kakaobank

목차

- I. 1Q23 실적 Highlights
- II. 고객기반
- III. 영업수익
- IV. Banking Biz
- V. Fee Biz
- VI. Platform Biz
- VII. 판매관리비 및 CIR
- VIII. 영업이익 및 ROE, ROA
- IX. 자산건전성
- X. Appendix

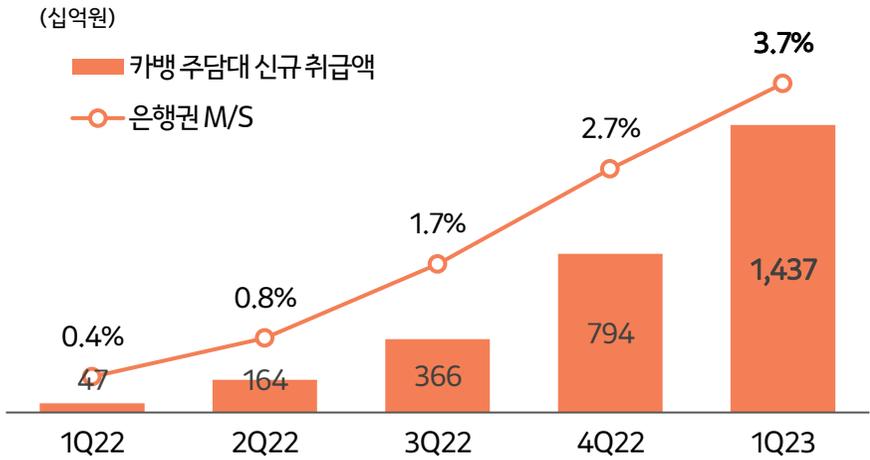
Disclaimer

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.

(주)카카오뱅크는 본 자료에서 제공되는 정보에 의거하여 발생하는 투자 결과에 대해 어떠한 책임 또는 손해를 지지 않음을 알려드립니다.

영업이익의 성장

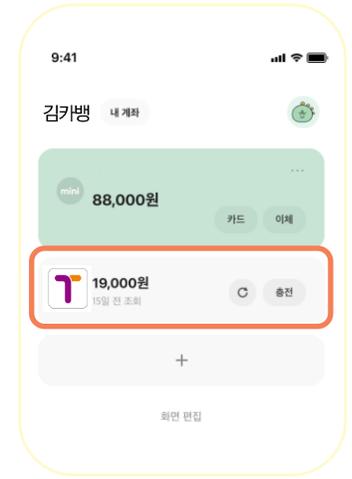
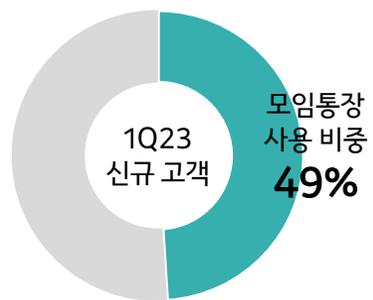
- ◆ **[신용대출]** 잔액 **6분기만에 순증 전환**되는 고무적인 성과
- ◆ **[비대면 주담대]** 출시 1년 **잔액 2.4조원** 달성 (QoQ +97%)
편의성 기반 주담대 꾸준한 성장으로 M/S 3.7% 달성



- ◆ **[이익 성장]** 대출 성장에 힘입어 NIM 감소에도 불구하고, **영업이익 1,364억원** 달성 (YoY +54%, QoQ +59%)

플랫폼 영향력 강화

- ◆ **[모객]** 신규고객 중 49%는 모임통장을 사용하는 등 시그니처 상품 통한 고객 확대로 **경제활동인구 침투율 73%** 시현



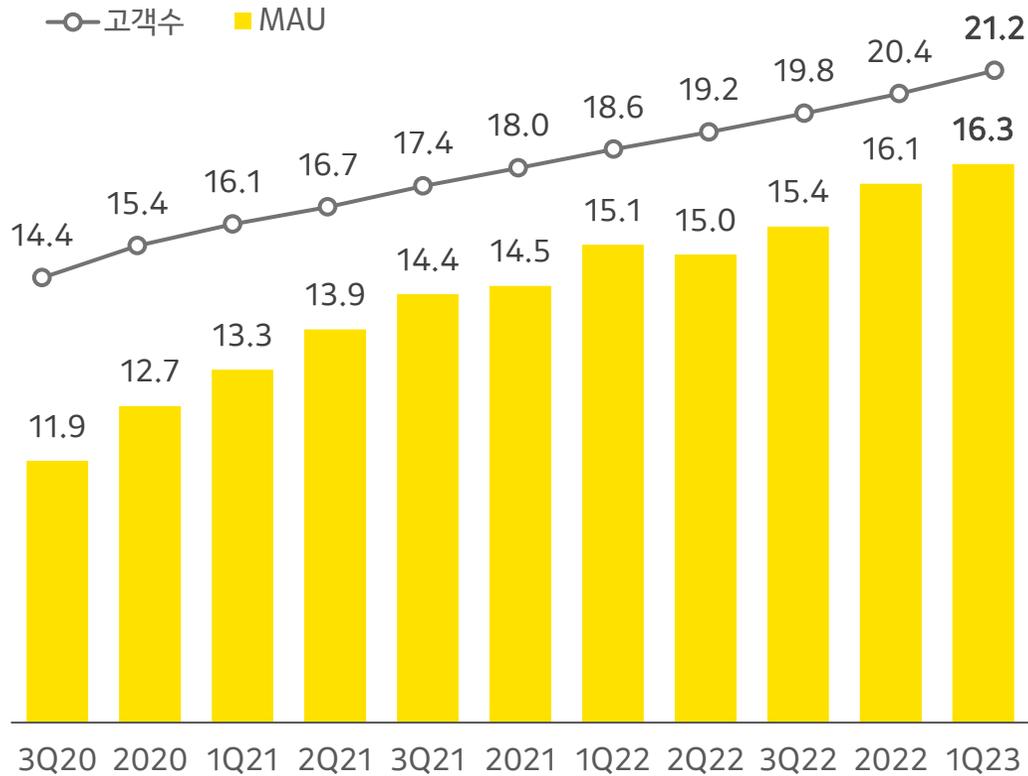
- ◆ **[트래픽]** ① 단일 **체크카드**로 신규 취급액 **M/S 12.3%** 기록 & 리테일 banking만으로 **금융결제원 이체건수 M/S 10.6%** 달성하며 고객의 일상생활과 함께하는 은행으로 자리매김
② minikard 티머니 충전서비스 런칭 4개월 만에 mini 고객의 35% 돌파하는 등 **라이프-금융생활 서비스 강화**로 카뱅앱 트래픽 확대

II. 고객기반 (1/3)

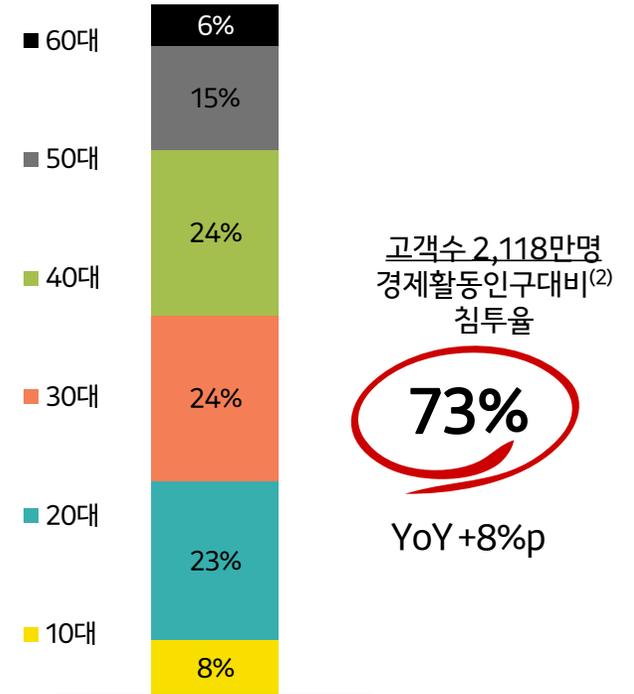
고객수 2,118만 (YTD +76만명), 1분기 월평균 MAU 1,635만 기록

MAU⁽¹⁾ 및 고객수

(백만명)



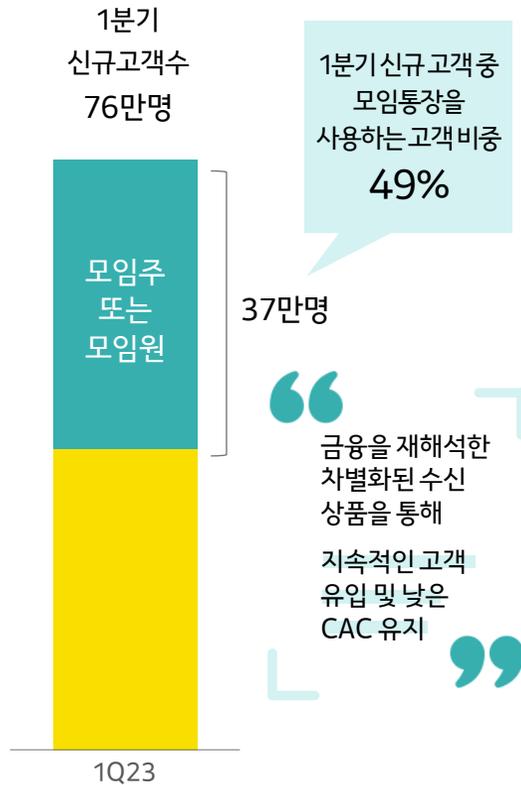
연령별 포트폴리오



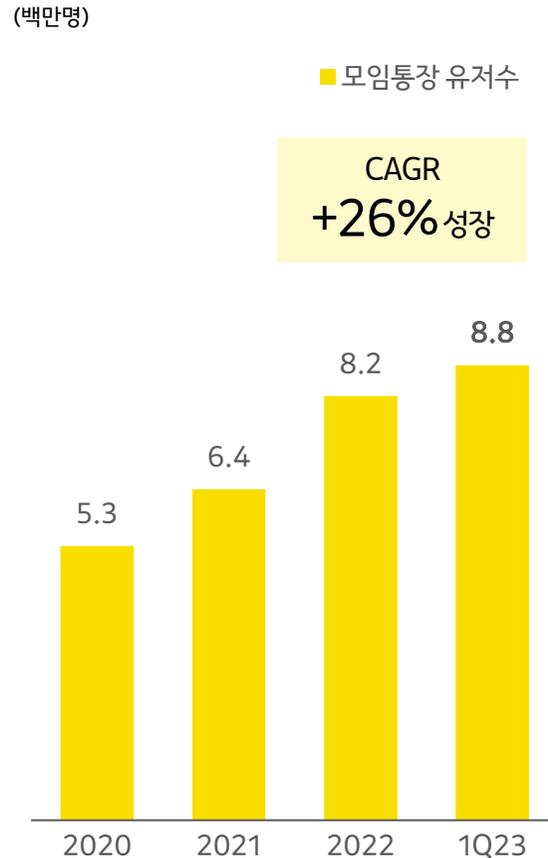
출처: Nielsen Media Korea Digital Data, Company data
 비교: (1) 분기 평균 기준 MAU
 (2) 통계청 2023년 3월 경제활동인구 2,906만명 기준

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

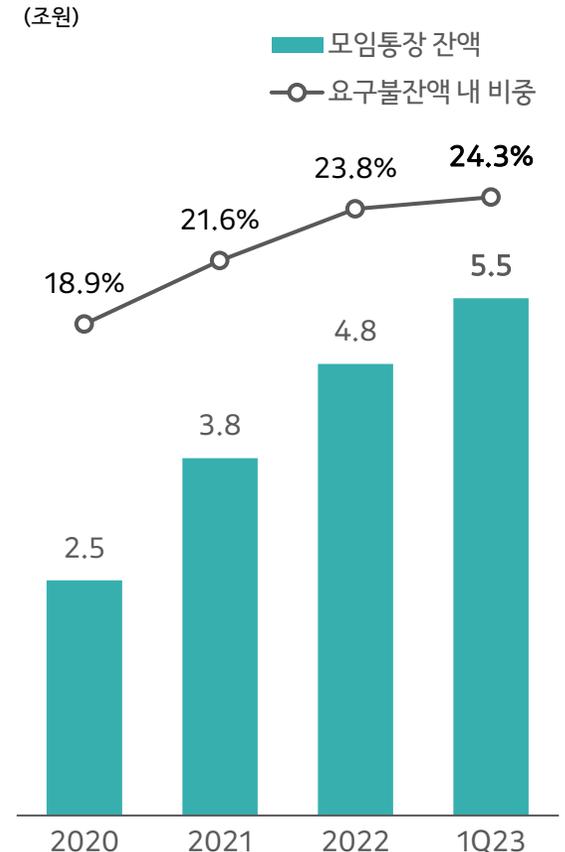
신규 고객의 구성



모임통장 유저수 현황



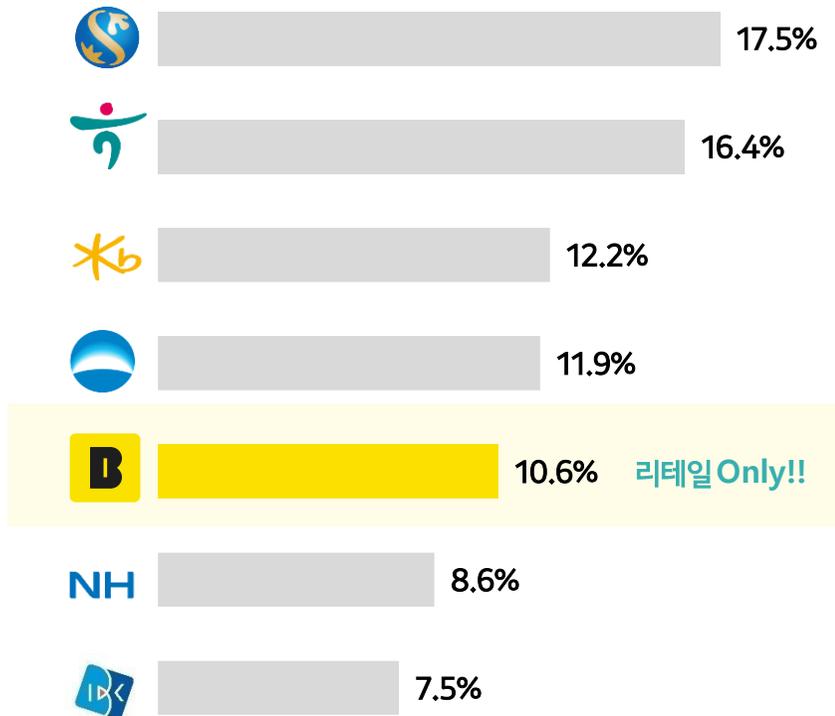
모임통장 잔액 현황



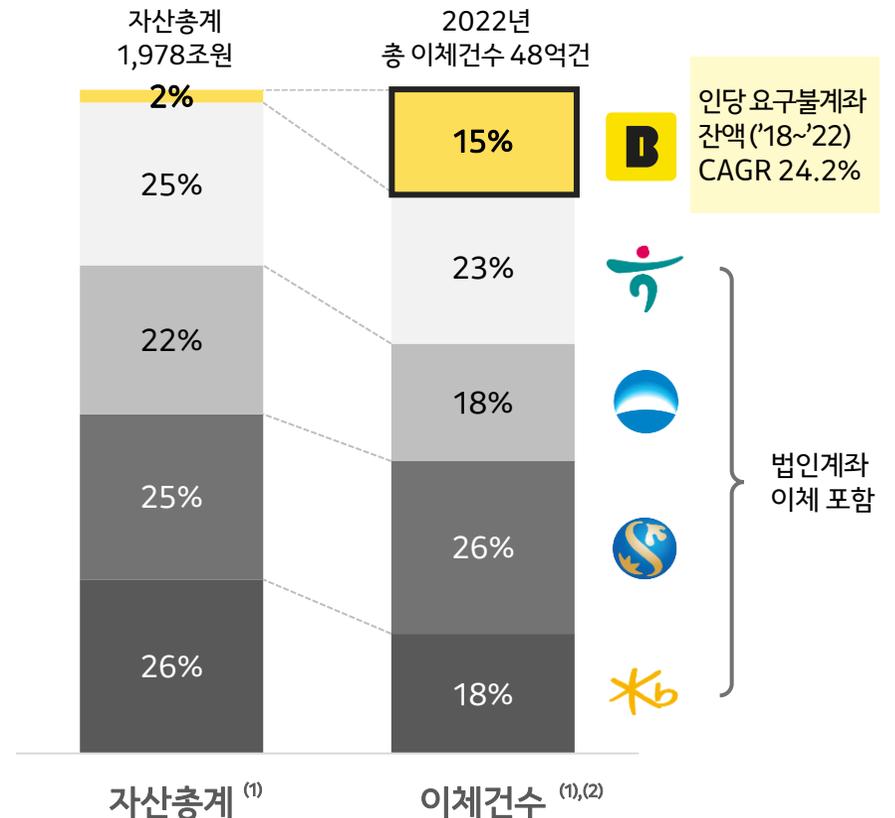
II. 고객기반 (3/3)

리테일 banking 내에서 가장 자주 사용하는 은행으로 자리매김;
 자산 규모 대비 높은 고객 활동성 기반, 일상 금융활동으로 침투해 고객 lock-in

금융결제원 타행이체건수 M/S (리테일 + 기업금융)



자산규모 대비 높은 카카오뱅크의 이체건수



출처: 금융결제원
 비교: (1) 2022년 4분기말 기준; 5개 은행 기준 (KB, 신한, 우리, 하나, 카카오뱅크)
 (2) KB, 신한, 우리, 하나은행은 법인계좌이체건수 포함

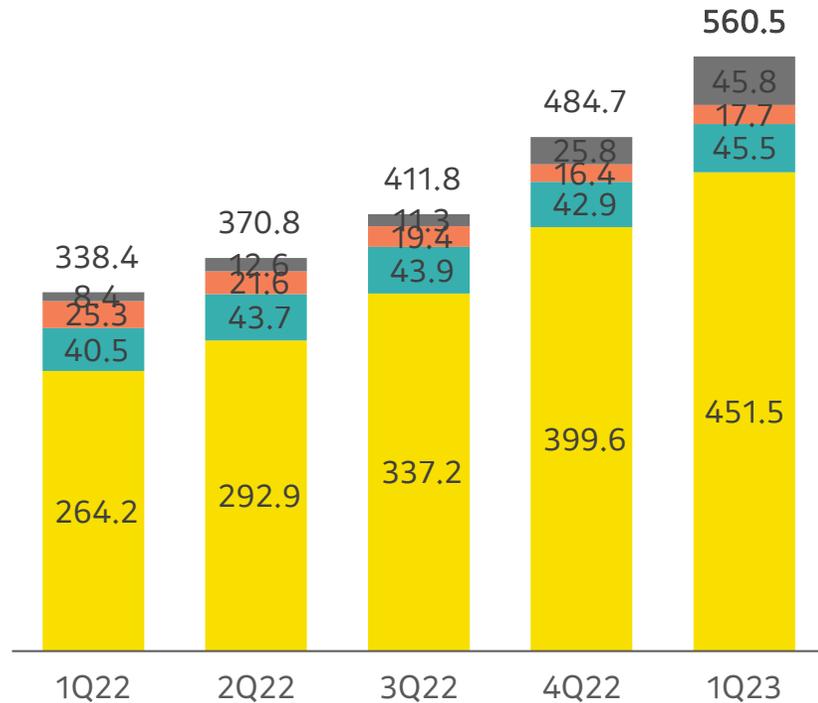
III. 영업수익

이자수익, Fee & Platform수익 등 전 부문 고른 성장으로 YoY +66%, QoQ +16%

영업수익 추이

(십억원)

■ 이자수익 ■ Fee 수익 ■ 플랫폼수익 ■ 기타수익



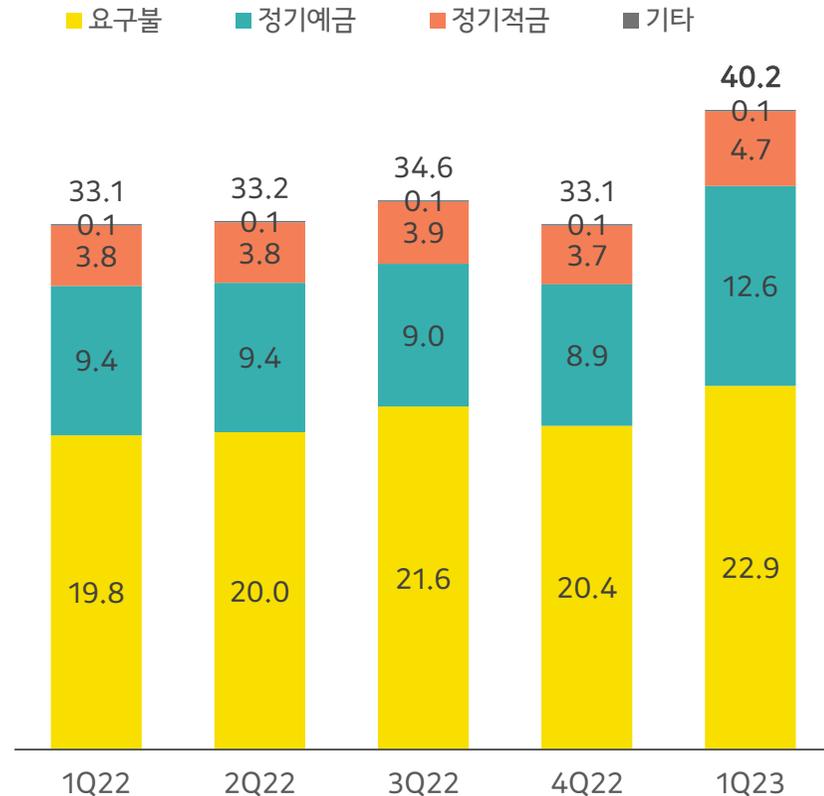
항목	주요구성내용
이자수익	여신이자 투자금융자산이자
플랫폼수익	증권계좌개설 (8개사) 연계대출 (22개사) 제휴신용카드 (7개사) 광고플랫폼 mini
Fee 및 기타수익	체크카드 (결제금액YoY+17%) 편뱅킹 (거래건수YoY+39%) 투자금융자산 매매/평가수익 외환관련수익 대출채권매각이익

IV. Banking Biz : 수신 (1/2)

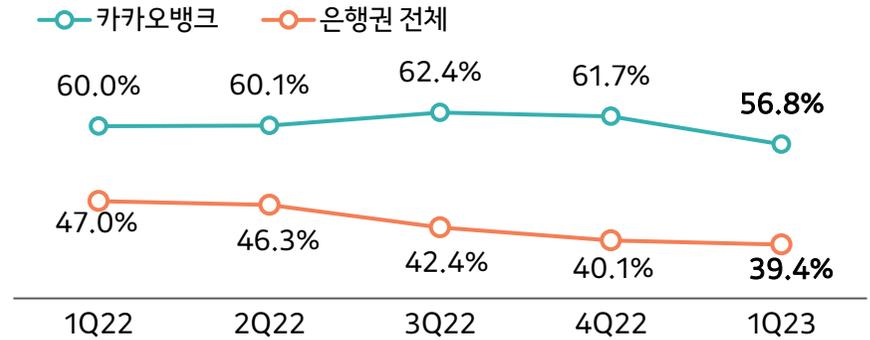
수신잔액 YoY +22%, QoQ +22%; 은행권 대비 경쟁력 있는 저원가성 예금비중 유지

상품별 수신 잔액 추이

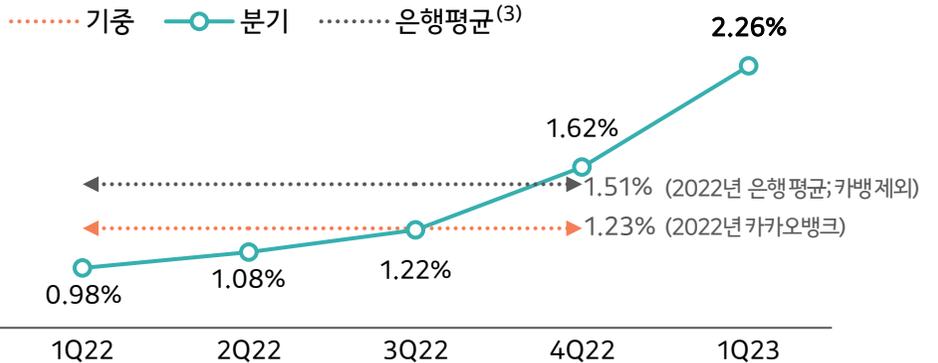
(조원)



저원가성 예금 비중 (1)



자금 조달 비용률 (2)

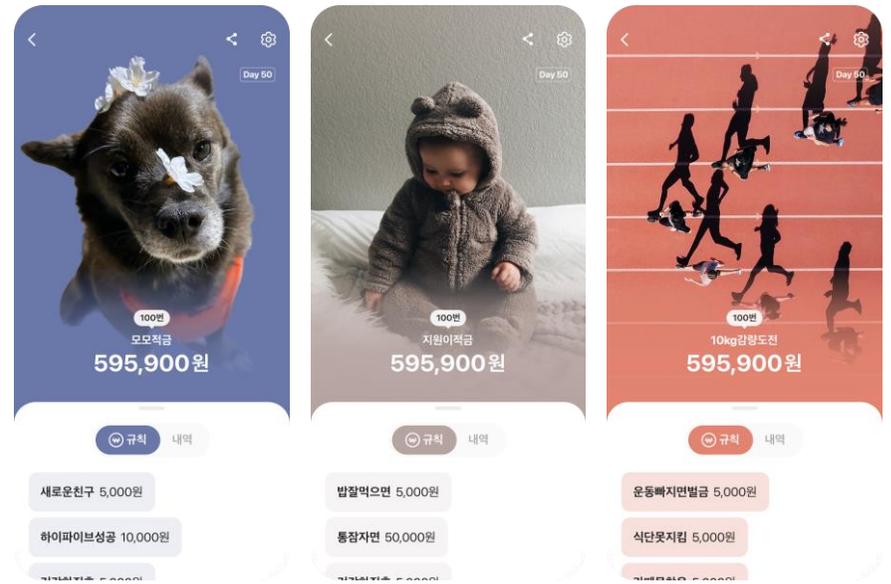
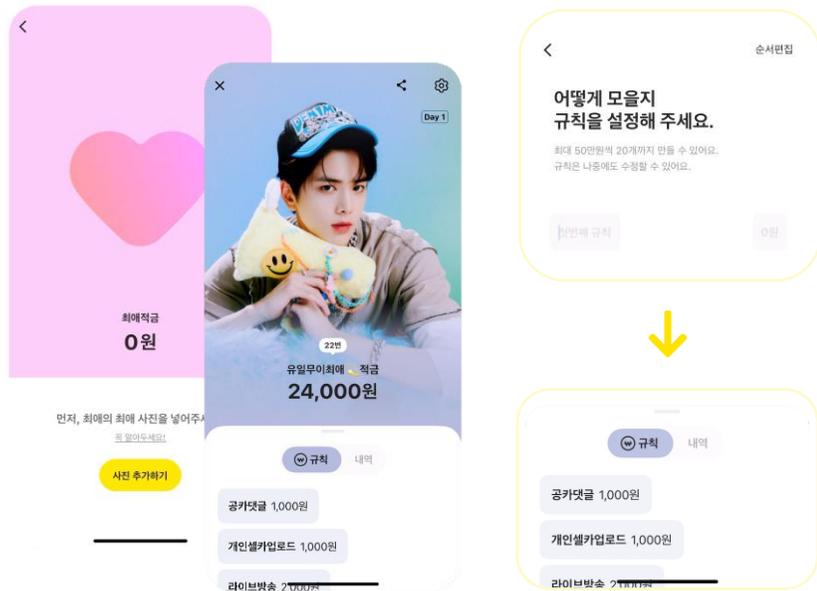


비고: (1) 한국은행 금융시장동향은행수신중수시입출식비중
 (2) 예수금평균이자율
 (3) 금융통계정보시스템 특수은행제외한 14개은행평균

모임통장, 26주적금과 같은 카카오뱅크의 차별화된 수신 상품 “기록통장” 런칭으로 자금조달 효율 제고

첫번째 서비스 '최애적금'형 기록통장 출시(4월)

다양한 라이프 스타일 기록 서비스로 확대 계획



반려동물

육아일기

다이어트

이미지로 계좌 커버 설정, 규칙과 납입 금액 자유롭게 설정 및 편집, SNS 공유
 → 금융상품 재해석으로 라이프+금융 결합 서비스 제공

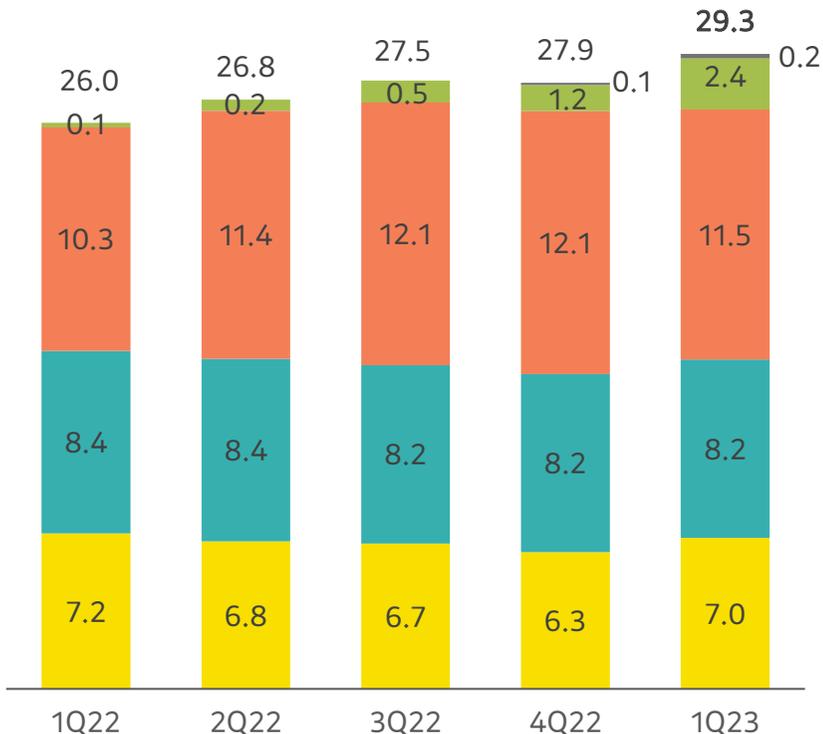
IV. Banking Biz : 여신 (1/2)

주담대 성장 및 신용대출 6분기만에 순증 전환 등의 영향으로 여신잔액 YoY +13%, QoQ +5%
수신고 큰 폭 성장하며 예대율 하락하여 NIM 축소

상품별 여신 잔액 추이

(조원)

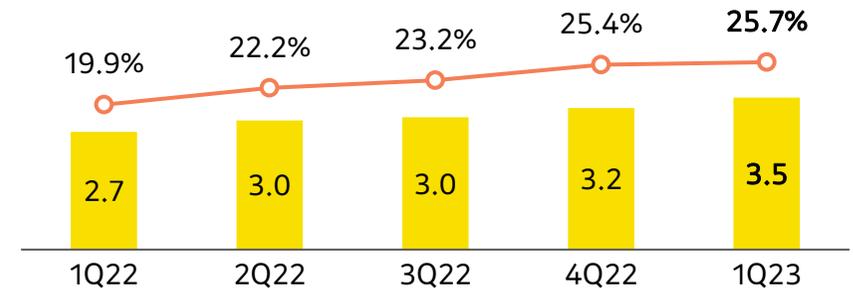
■ 신용 ■ 마이너스 ■ 전월세 ■ 주담대 ■ 개인사업자



중신용자대상 신용대출 현황

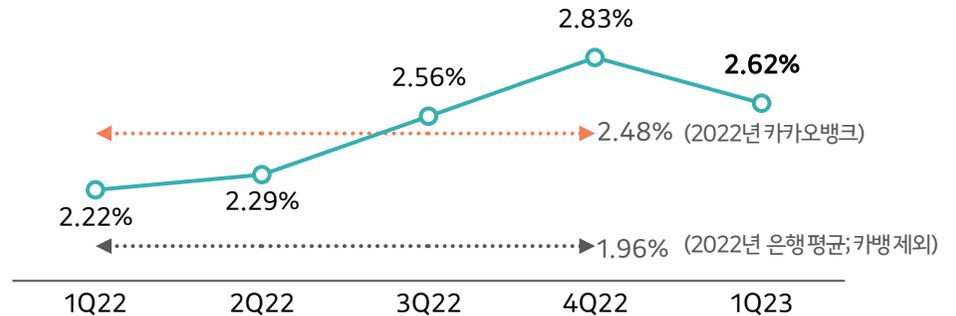
(조원)

■ 중신용자 대상 신용대출잔액 ○ 중신용대출 비중



순이자마진 (NIM)

● 기중 ○ 분기 은행평균(1)



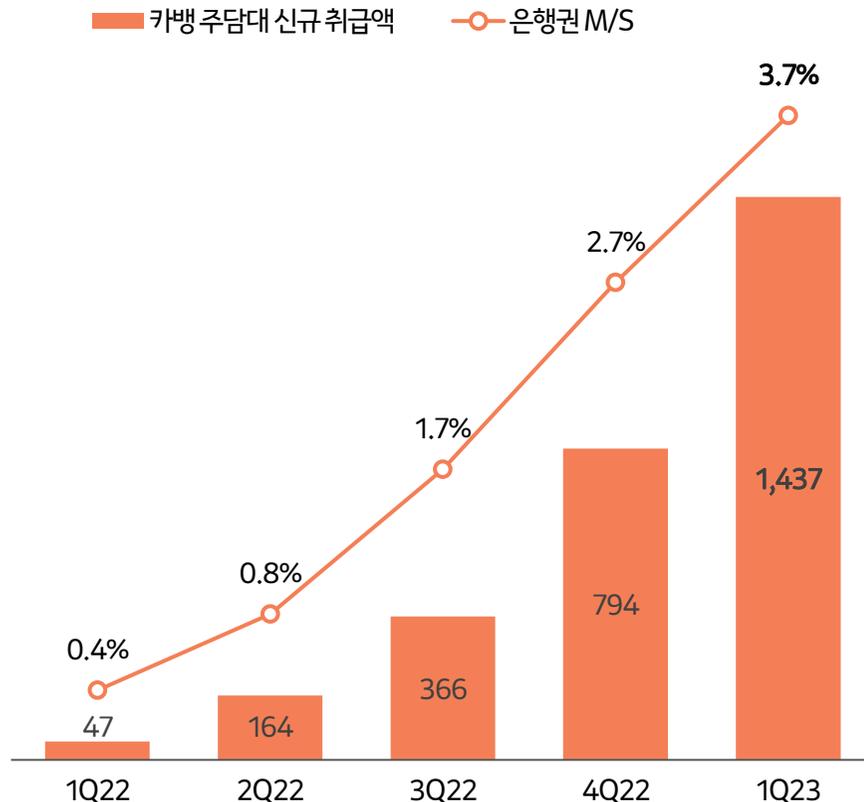
비고: (1)금융통계정보시스템 특수은행제외한 14개 은행평균

IV. Banking Biz : 여신 (2/2)

주택담보대출 상품 출시 1년만에 잔액 2.4조원 달성; 주택담보대출 커버리지 확대로 M/S 추가 확대 여력 높음
편의성과 경쟁력 있는 금리 기반으로 다양한 형태의 자금용도 충족하며 비대면 주담대 시장 획기적으로 개척

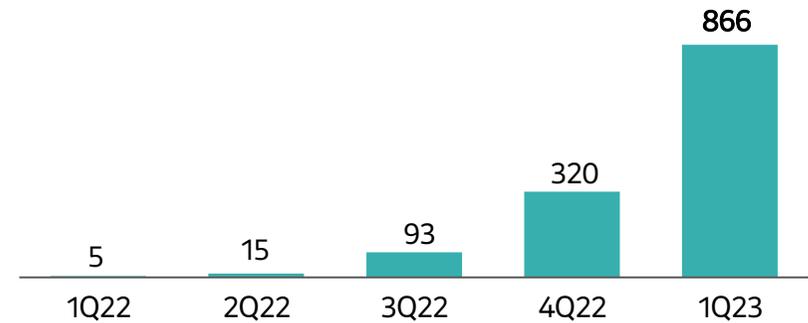
카카오뱅크 주택담보대출 취급액 및 시장내 비중

(십억원)



대환 목적 주담대 잔액 추이

(십억원)

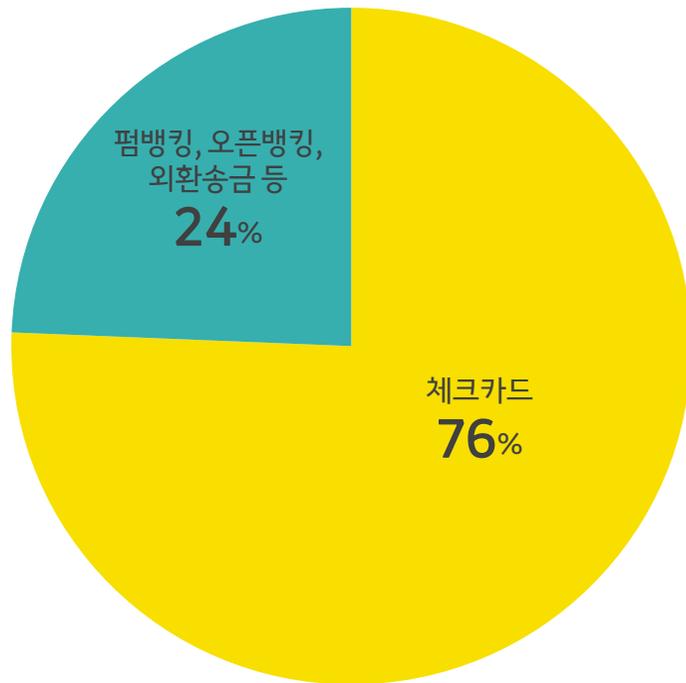


카카오뱅크 주담대 시장 커버리지 확대 계획



체크카드 이용금액 확대 등의 영향으로 Fee수익 YoY +12%, QoQ +6%

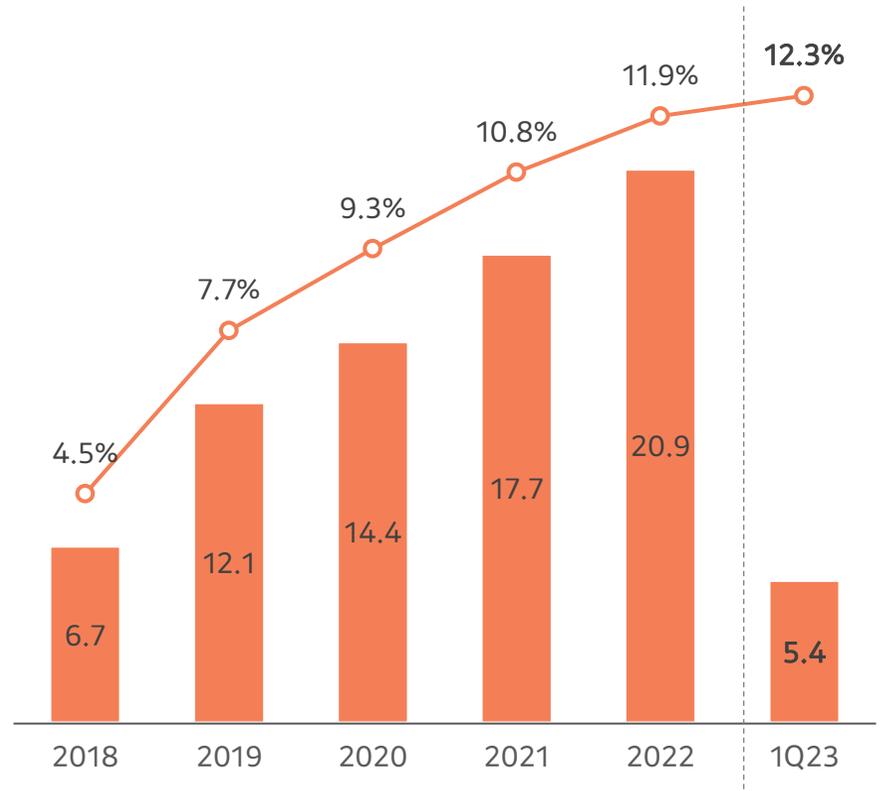
Fee 비즈니스 Breakdown



체크카드 이용금액 (1) 및 시장점유율 추이

(조원)

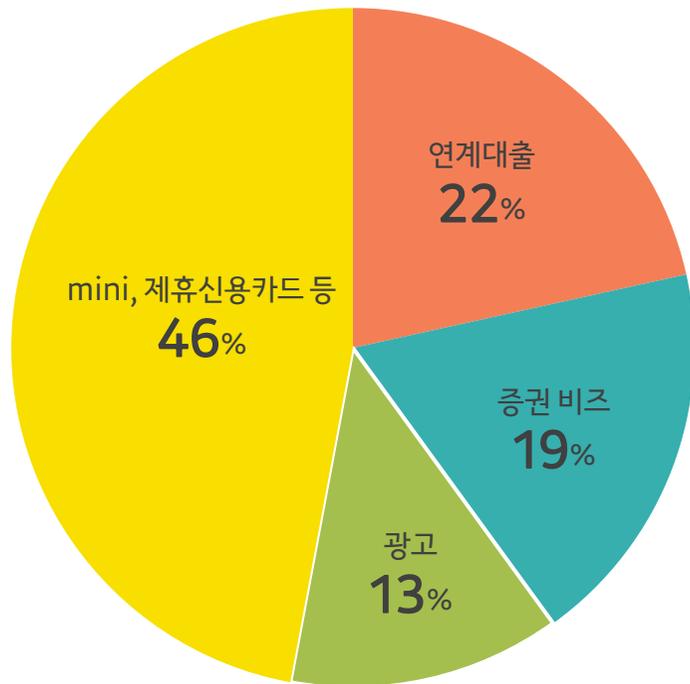
이용금액 (바라) 시장점유율 (선)



비고: (1) 여신금융협회 개인의 국내외 체크카드 이용금액 기준

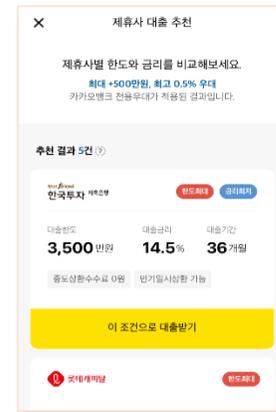
어려운 매크로 환경에도 불구하고, 광고사업 강화로 포트폴리오 다각화; 플랫폼 수익 YoY -30%, QoQ +8%로 수익력 회복 중

플랫폼 비즈니스 Breakdown

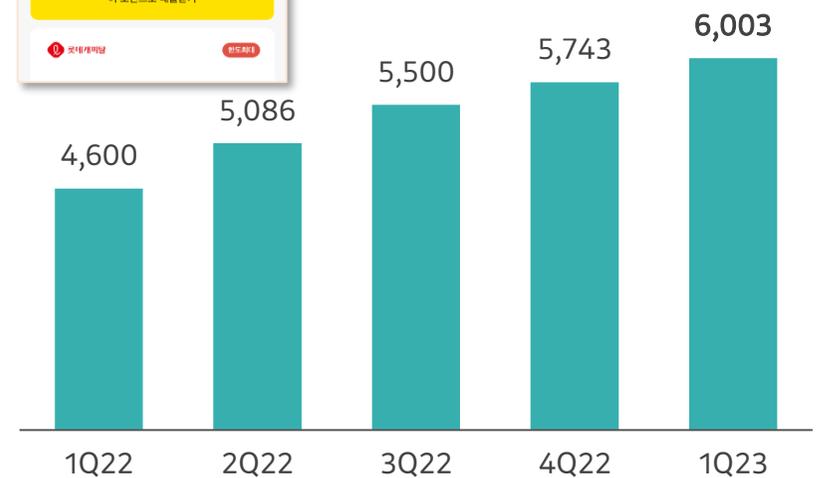


(1) 연계대출

(십억원; 누적 취급액)



YTD
+5% 성장
 (총 22개 금융사와 제휴 중)
 ※ 23.1월 전북은행 추가



'22년 12월 오픈한 국내 주식 투자 서비스 성공적 안착;
가입자수 및 거래대금 지속 확대되며 투자 맥락 확대

(2) 증권계좌 개설

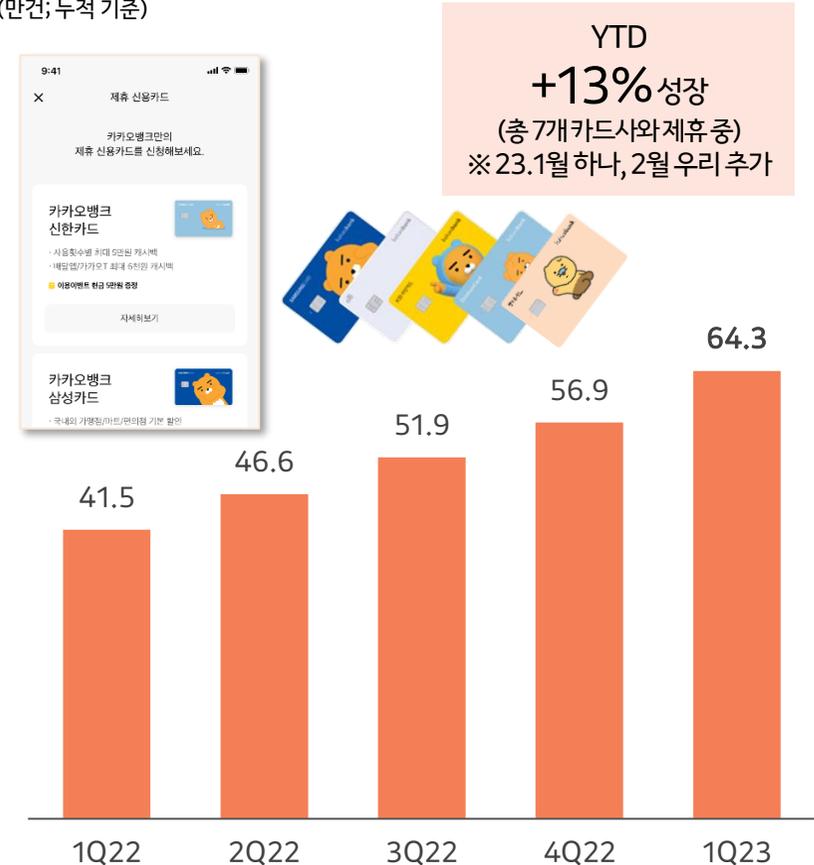
(만좌; 누적 기준)



제휴 신용카드 독점 판매로 누적 64만장 발급

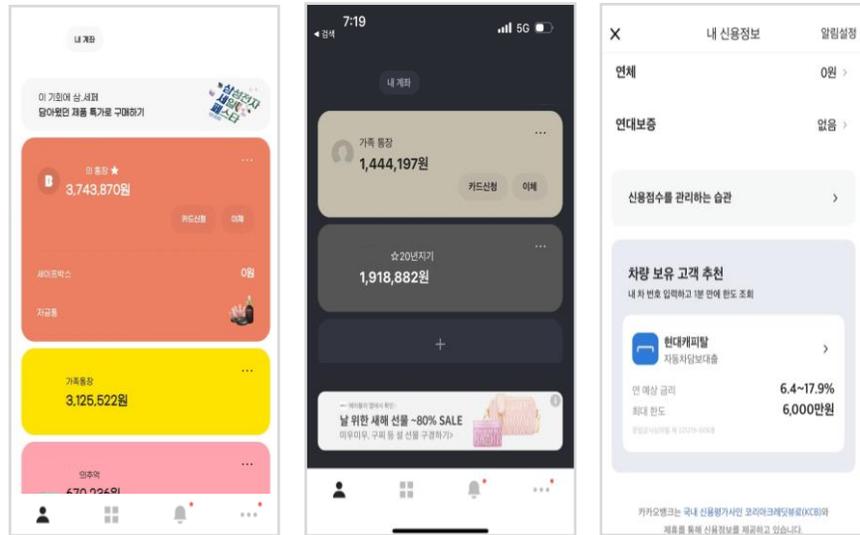
(3) 제휴 신용카드

(만장; 누적 기준)



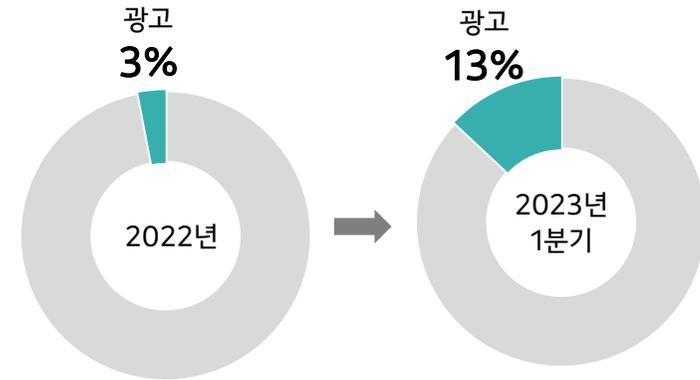
광고 사업 본격화되며, 높은 트래픽과 넓은 고객기반을 바탕으로 광고 플랫폼으로서의 파워 입증

(4-1) 광고 자원

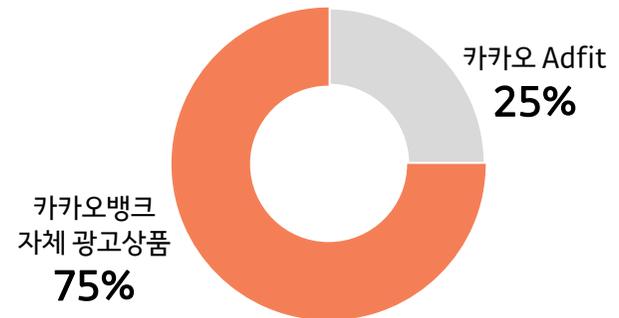


- 프리미엄 광고
- 카카오 Adfit
- 대출광고

(4-2) 플랫폼수익내 광고 비중



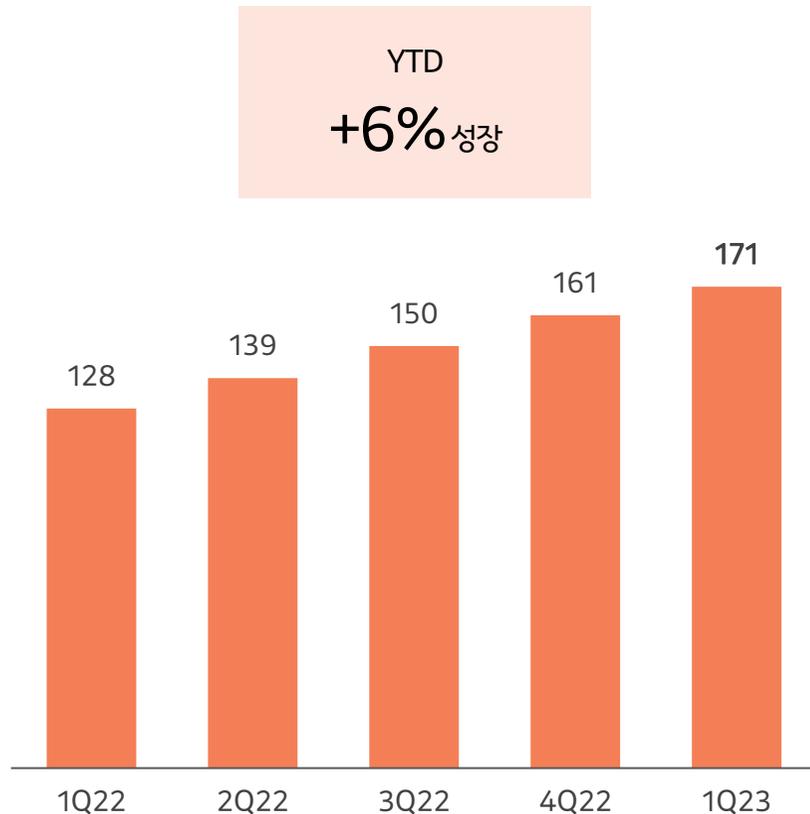
(4-3) 광고 매출 구성



mini 누적고객 171만명 달성하며 10대 고객의 주거래은행으로 자리매김
 mini 고객수가 QoQ +6% 성장하는 동안 이용금액은 QoQ +12% 증가

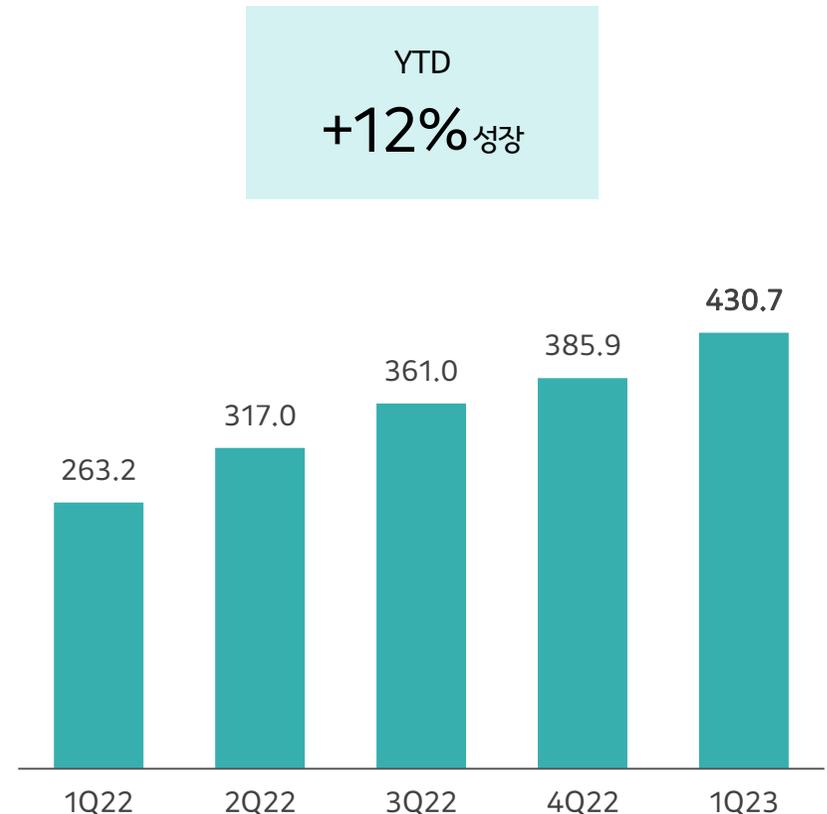
(5-1) mini 누적 고객수

(만명; 누적)



(5-2) mini 이용 금액 추이

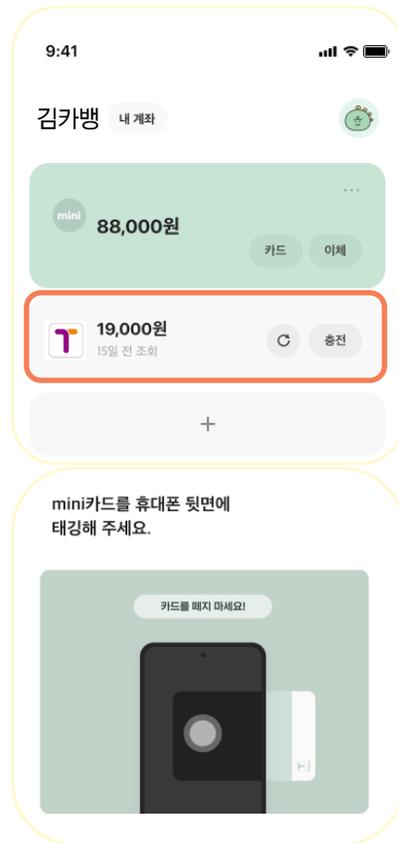
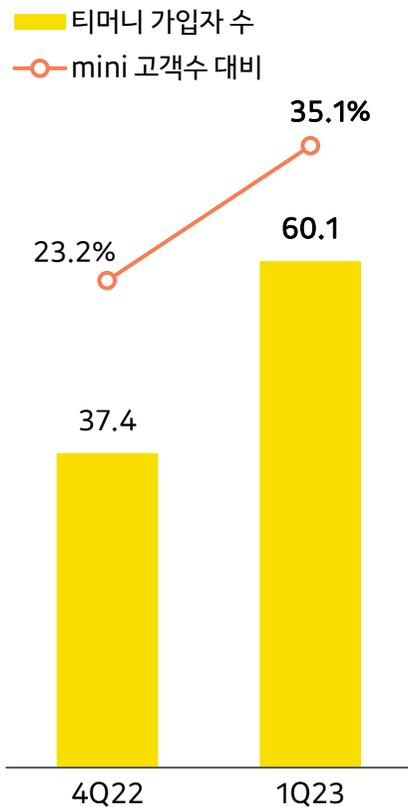
(십억원; 분기별)



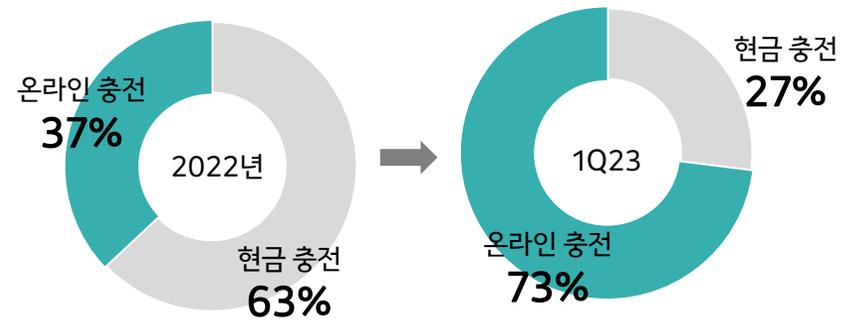
티머니 충전서비스 런칭 4개월 만에 mini 고객의 35%(60만명)가 사용
 미니카드 티머니 충전은 기존 현금충전에서 카카오뱅크 앱내 충전으로 전환되어 카뱅 트래픽 강화

(5-3) mini 티머니 충전 서비스 이용 지속 증가

(만명; 누적)



(5-4) 미니카드 티머니 충전서비스 구성



미니카드 대중교통 액티브 유저수 YoY +78% 성장
 미니카드티머니 충전서비스 현금충전
 → 카뱅앱 온라인 중심으로 변모

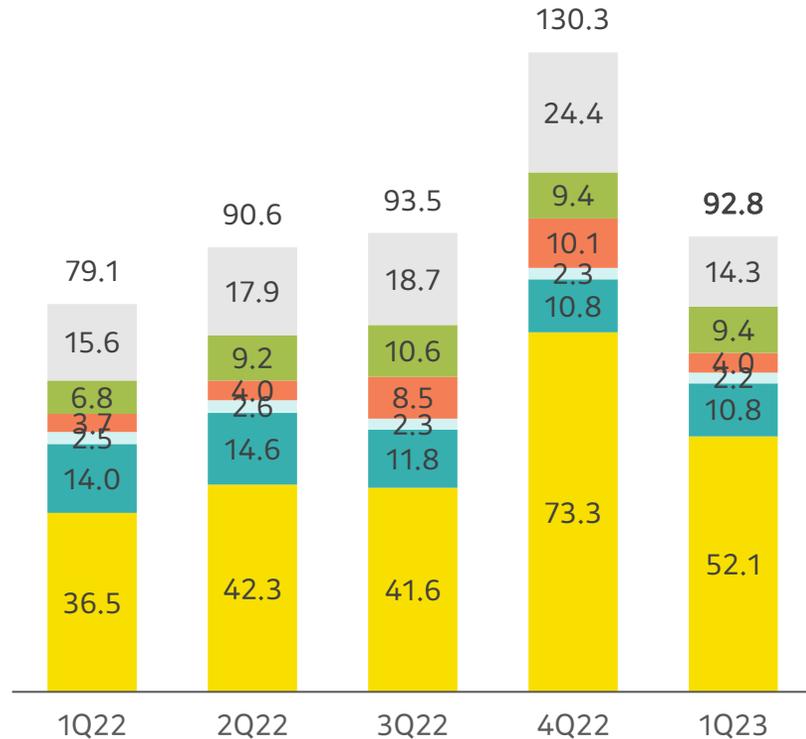
모바일 활용성 강화로 mini 유저
 대상 플랫폼사업 확대 기반 마련

VII. 판매관리비 및 CIR

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

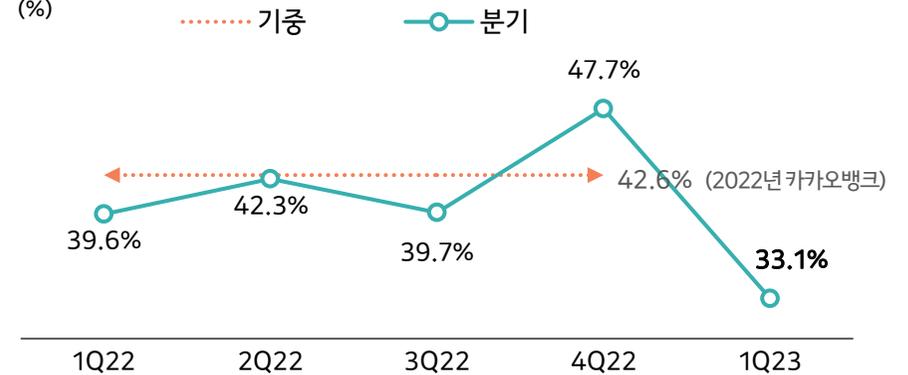
판매비와관리비

(십억원)



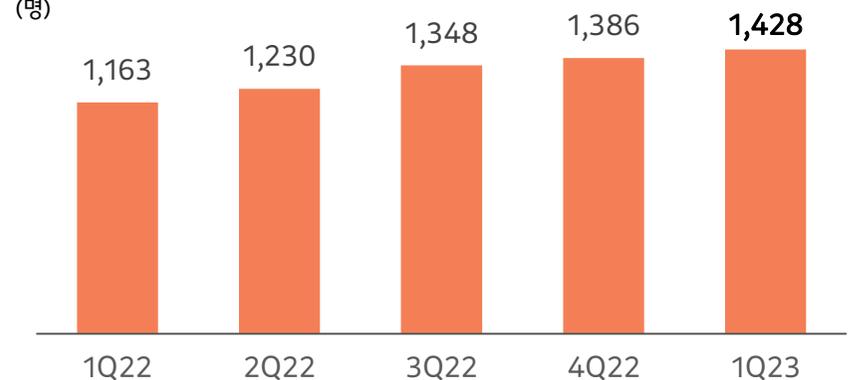
CIR 추이

(%)



인원 현황

(명)

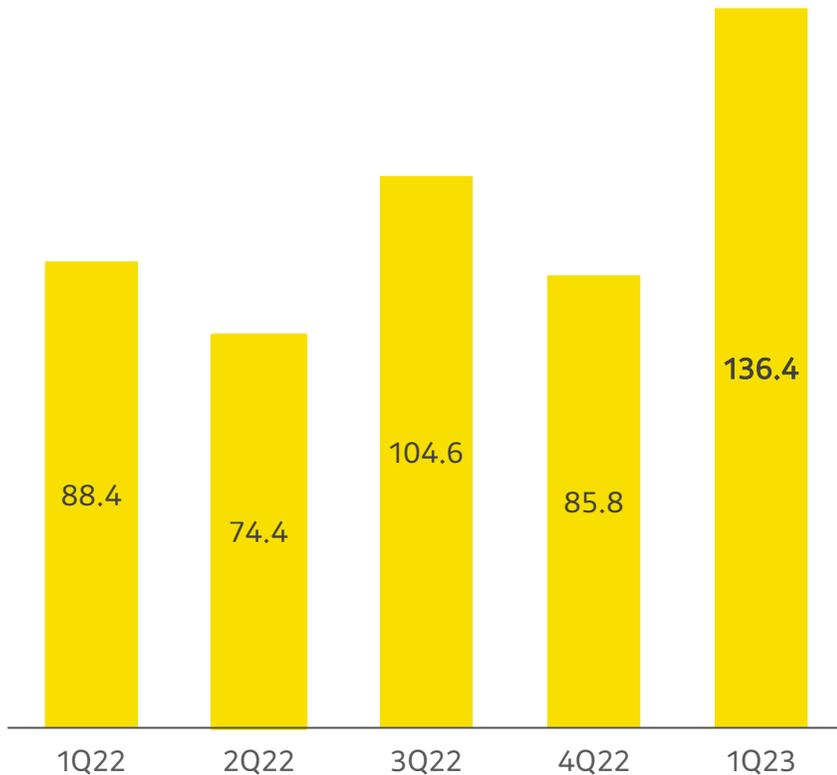


VIII. 영업이익 및 ROE, ROA

영업이익은 이자이익 확대 등의 영향으로 YoY +54%, QoQ +59% 이익 확대로 ROE 및 ROA 개선

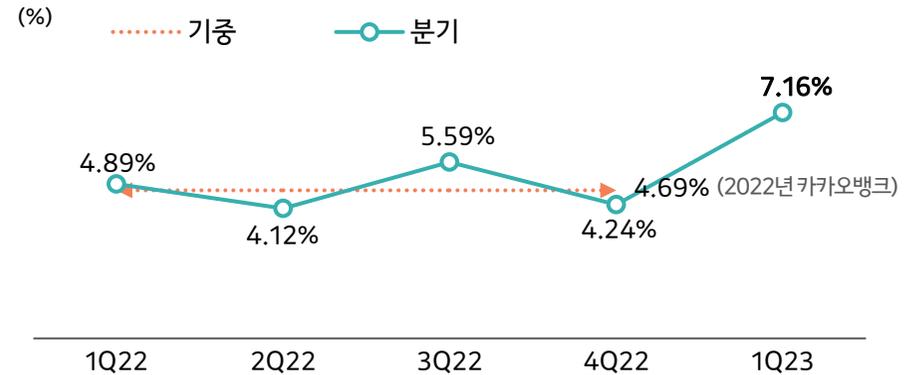
영업이익

(십억원)



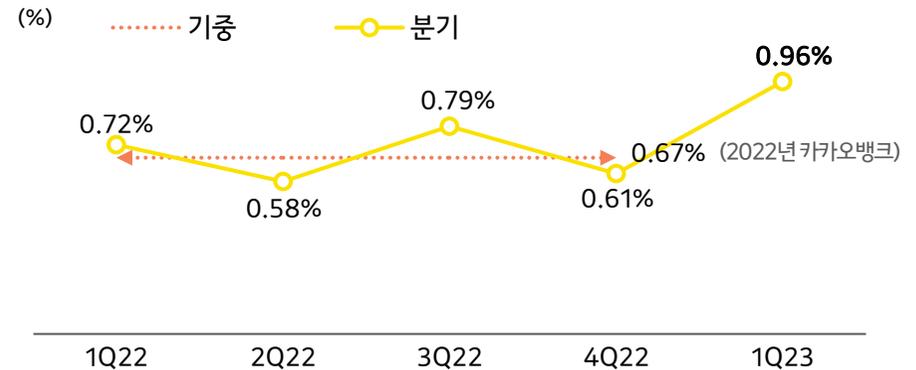
ROE⁽¹⁾

(%)



ROA⁽¹⁾

(%)



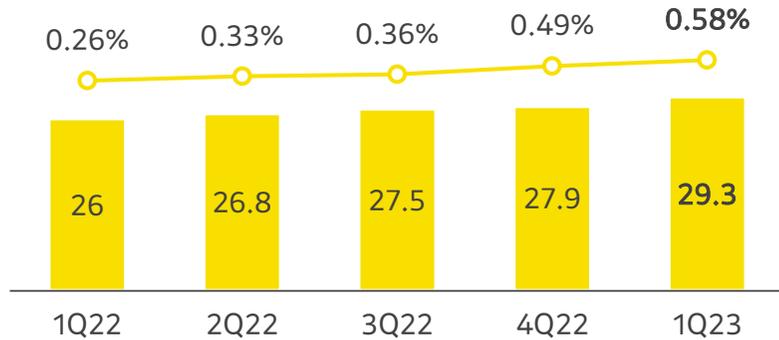
비고: (1) 연환산비율

IX. 자산건전성

연체율 및 고정이하여신비율은 소폭 상승

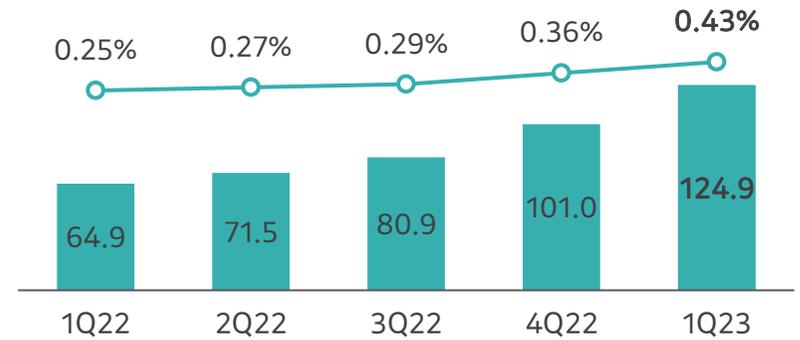
총여신 및 연체율

(조원)



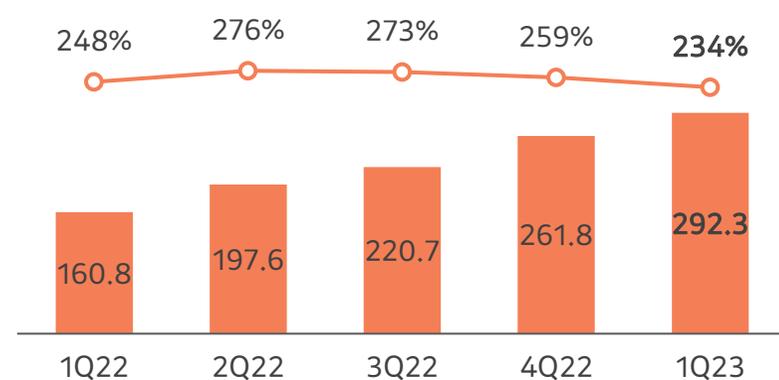
고정이하여신 및 비율

(십억원)



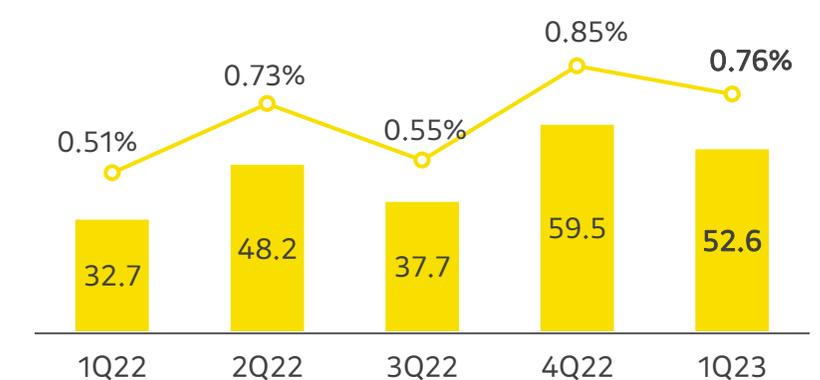
대손충당금잔액 및 적립률(1)

(십억원)



대손충당금전입액 및 대손비용률(2)

(십억원)



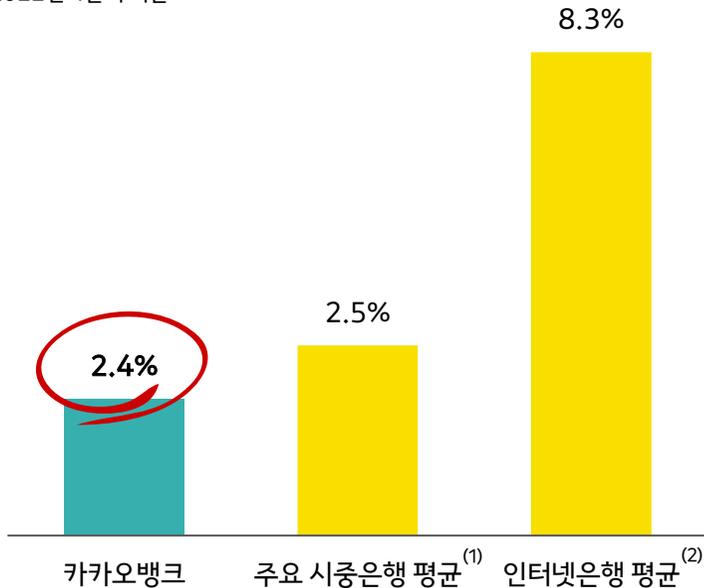
비고: (1) 대손충당금적립률(NPL coverage ratio) = 총대손충당금잔액 / 부실채권(고정이하여신)
 (2) 대손비용률(Credit Cost Ratio) = 해당 분기 대손충당금전입액 / 총여신 평균잔액

안정적인 자산 관리로 높은 수준의 자본 건전성 유지; 고객기반 강화에 따라 견고한 수신기반 확보

자본 대비 유가증권 평가손실 비율

- ◆ 안정적인 자산 포트폴리오 운용을 통해 자본 대비 평가손실 비율 은행권내 최저 수준 기록
- ◆ '23년 1분기말 기준 자본 대비 평가손실 비율 약 1.3%로 더욱 축소되며 높은 자본 건전성 유지

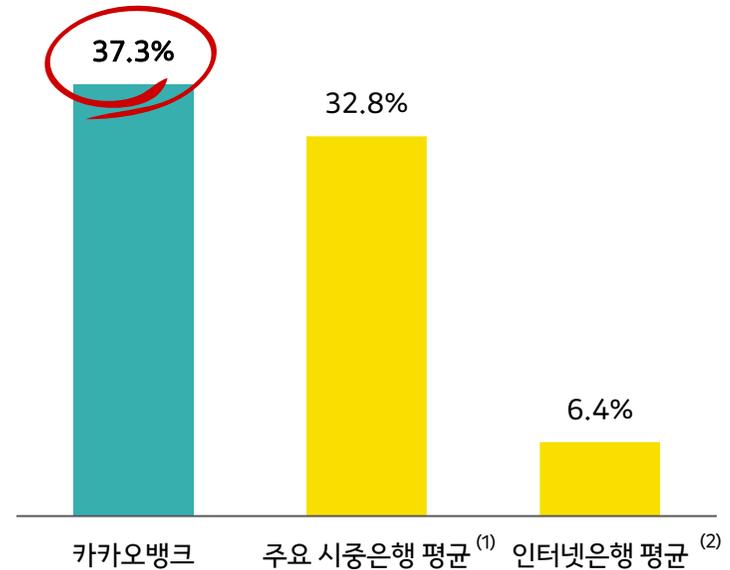
※ 2022년 4분기 기준



안정적 예금 비중

- ◆ 급여이체, 카드결제 등 고객과 해당 은행이 얼마나 긴밀하게 관계하고 있는가를 보여주는 안정적 예금 비중⁽³⁾ 은행권 최고 수준
- ◆ '23년 1분기말 기준 안정적 예금 비중 37.6%로 더욱 확대되며 카카오뱅크에 대한 고객 신뢰와 수신 안정성 입증

※ 2022년 4분기 기준



비고: (1) KB/하나/신한/우리은행 평균 (KB는 카카오뱅크 보유 지분에 대한 평가손익 포함)

(2) 케이뱅크/토스뱅크 평균

(3) 당행과 긴밀한 관계에 해당하는 예금주가 보유한 전체 잔액에 대해 부모대상 이내 금액, 긴밀한 관계란 4가지 요건 중 2가지 이상 만족하는 경우를 의미 (급여이체계좌보유, 대출계좌보유, 유실카드보유, 3건의 자동이체등록).

2023년 5월 인터넷은행 최초로 환경경영시스템을 위한 국제표준인증인 ISO 14001 취득 예정,
2022년 MSCI(모건스탠리 캐피털인터내셔널) ESG 평가에서 전년 대비 한단계 상승한 BBB 등급 기록

ISO 14001 인증 취득 예정



ISO 14001은 국제표준화 기구(International Organization for Standardization)에서 제정한 환경경영시스템에 관한 국제규격

- ✓ 카카오뱅크는 ISO14001 요구사항에 따라 환경 측면을 관리하고 준수 의무사항을 충족하기 위한 환경경영시스템 구축
- ✓ 앞으로 환경경영시스템 유지를 위해 주기적으로 리스크 평가, 환경 영향 평가, 준수평가 등 인증 심사 참여 예정

MSCI ESG 평가 등급 개선

MSCI ESG RATINGS

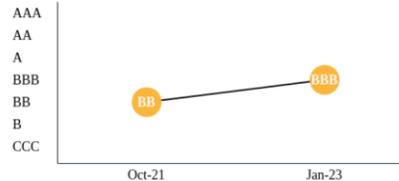


CCC B BB **BBB** A AA AAA

RATING ACTION DATE: January 27, 2023
LAST REPORT UPDATE: January 27, 2023

MSCI ESG 평가는 세계적으로 가장 공신력 있는 지수 중 하나로 인식되고 있으며, 전세계 8,500개 이상의 기업이 평가를 받고 있음

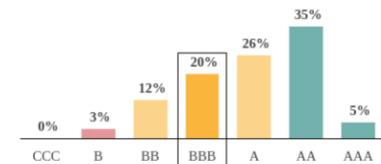
ESG Rating history



ESG Rating history shows five most recent rating actions

ESG Rating distribution

Universe: MSCI ACWI Index constituents, Banks, n=197



- ✓ 카카오뱅크는 2022년 평가에서 지난해 대비 한단계 상승한 BBB 등급 획득, 특히 기업지배구조 평가 항목에서는 10점 만점 대비 8점을 기록
 - 기업지배구조 평가 코멘트:
 - The company falls into the highest scoring range relative to global peers, reflecting governance practices that appear to be generally well aligned with investor interests.
- ✓ 카카오뱅크는 앞으로도 지배구조, 환경, 사회 부문에서의 적극적인 개선 노력을 통해 주요 ESG 평가 등급을 개선해 나아갈 계획

X. Appendix : 손익계산서

(단위: 십억원)	1Q23	1Q22	증감(YoY)		4Q22	증감(QoQ)	
손익계산서							
영업수익	560.5	338.4	222.1	65.6%	484.7	75.8	15.6%
이자수익	451.5	264.2	187.3	70.9%	399.6	51.9	13.0%
Fee 수익	45.5	40.5	5.0	12.3%	42.8	2.7	6.3%
플랫폼 수익	17.7	25.3	-7.6	-30.0%	16.4	1.3	7.9%
기타영업수익	45.8	8.4	37.4	445.2%	25.8	20.0	77.5%
영업비용	373.1	218.0	155.1	71.1%	341.2	31.9	9.3%
이자비용	189.3	63.5	125.8	198.1%	122.2	67.1	54.9%
Fee & 플랫폼 비용	47.7	40.1	7.6	19.0%	49.6	-1.9	-3.8%
여수신 관련 수수료비용 ⁽¹⁾	5.6	3.9	1.7	43.6%	7.9	-2.3	-29.1%
여수신 외 수수료비용	42.1	36.2	5.9	16.3%	41.7	0.4	1.0%
CD/ATM 비용	16.2	14.6	1.6	11.0%	15.8	0.4	2.5%
판매관리비	92.8	79.1	13.7	17.3%	130.3	-37.5	-28.8%
기타영업비용	27.1	20.7	6.4	30.9%	23.3	3.8	16.3%
금융자산신용손실충당금전입액	51.0	32.0	19.0	59.4%	57.7	-6.7	-11.6%
영업이익	136.4	88.4	48.0	54.3%	85.8	50.6	59.0%
% 영업수익 대비	24.3%	26.1%		-1.8%pt	17.7%		6.6%pt
영업외수익	0.1	0.1	0.0	0.0%	0.3	-0.2	-66.7%
영업외비용	1.3	0.4	0.9	225.0%	2.6	-1.3	-50.0%
법인세차감전순이익	135.2	88.1	47.1	53.5%	83.5	51.7	61.9%
당기순이익	101.9	66.8	35.1	52.5%	60.6	41.3	68.2%
% 영업수익 대비	18.2%	19.7%		-1.5%pt	12.5%		5.7%pt

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

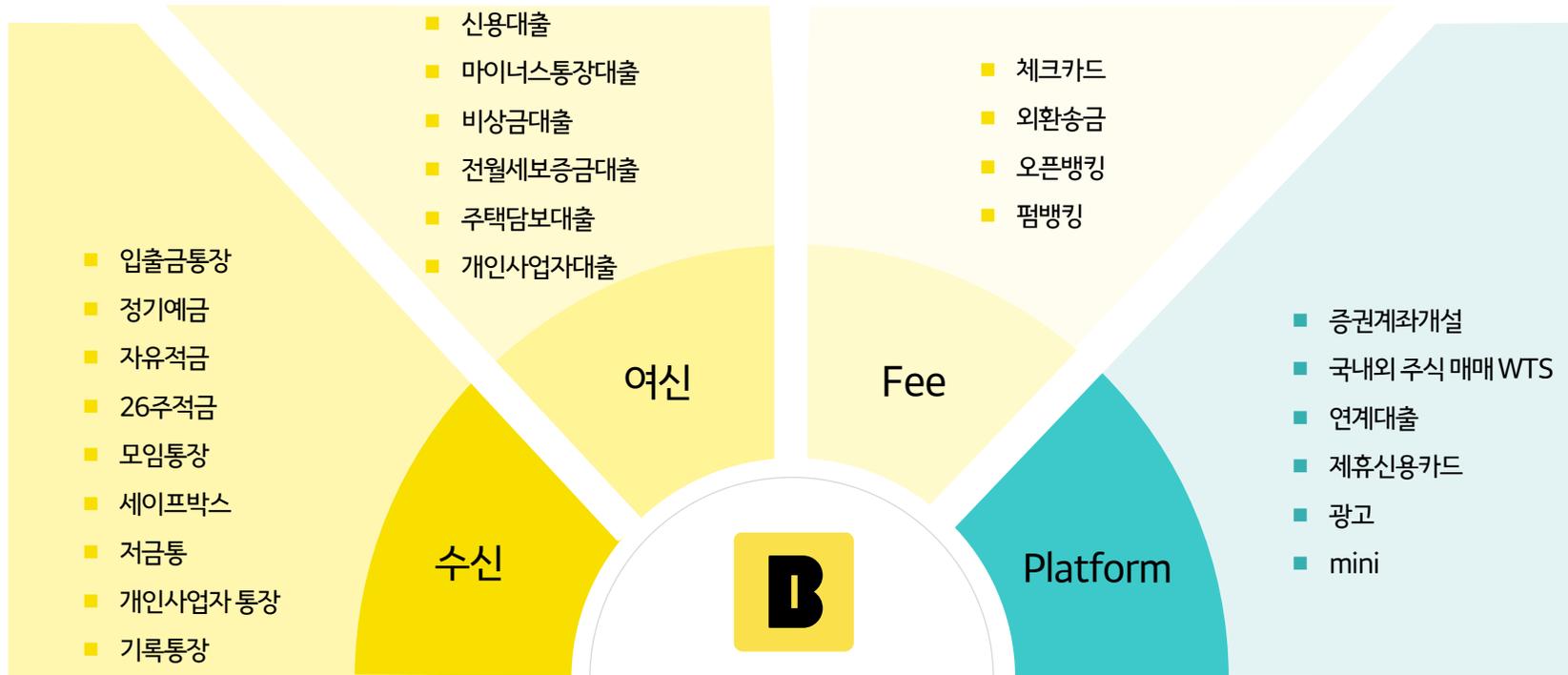
X. Appendix : 판관비

(단위: 십억원)	1Q23	1Q22	증감(YoY)		4Q22	증감(QoQ)	
판매관리비	92.8	79.1	13.7	17.3%	130.3	-37.5	-28.8%
인건비	52.1	36.5	15.6	42.7%	73.3	-21.2	-28.9%
감가상각비	10.8	14	-3.2	-22.9%	10.8	0.0	0.0%
전산운영비	9.4	6.8	2.6	38.2%	9.4	0.0	0.0%
임차료	2.2	2.5	-0.3	-12.0%	2.3	-0.1	-4.3%
광고선전비	4.0	3.7	0.3	8.1%	10.1	-6.1	-60.4%
기타	14.3	15.6	-1.3	-8.3%	24.4	-10.1	-41.4%

X. Appendix : 재무상태표

(단위: 십억원)	2023.03	2022.12	YoY %	2022.03	QoQ %
재무상태표					
자산총계	46,846.3	39,516.1	18.5%	39,205.1	19.5%
현금및예치금	4,405.8	1,381.5	218.9%	2,098.8	109.9%
당기손익인식금융자산	3,458.3	1,324.4	161.1%	1,753.2	97.3%
투자금융자산	8,622.0	7,686.9	12.2%	7,727.2	11.6%
대출채권	29,338.0	28,053.4	4.6%	26,685.7	9.9%
유형자산	165.7	172.9	-4.2%	155.0	6.9%
무형자산	28.7	28.2	1.8%	33.9	-15.3%
기타자산	827.8	868.8	-4.7%	751.3	10.2%
부채총계	41,020.1	33,801.0	21.4%	33,652.5	21.9%
예수금	40,230.6	33,055.8	21.7%	33,041.4	21.8%
충당부채	38.9	35.6	9.3%	30.5	27.5%
기타부채	750.6	709.6	5.8%	580.6	29.3%
자본총계	5,826.2	5,715.1	1.9%	5,552.6	4.9%
자본금	2,383.8	2,383.6	0.0%	2,381.0	0.1%
자본잉여금	2,986.8	2,986.8	0.0%	2,957.7	1.0%
자본조정	10.2	-6.7	NA	23.9	-57.3%
기타포괄손익누계액	-56.2	-102.0	NA	-67.1	NA
이익잉여금	501.6	453.4	10.6%	257.1	95.1%

은행서비스 외에 플랫폼 사업까지 확장성 높은 금융 플랫폼



 모든 서비스를 원앱으로

 100% 모바일

 차별적인 고객경험

 사용자 중심의 편리성