

카카오뱅크

2024년 3분기 실적 발표

2024년 11월

kakaobank

목차

- I. 3Q24 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

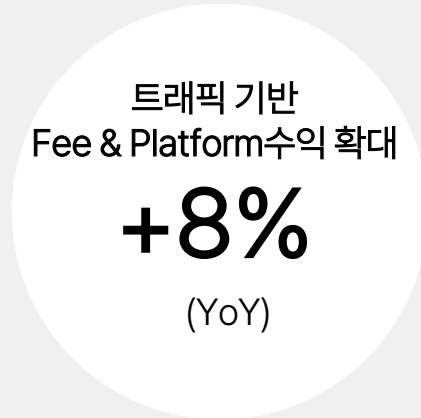
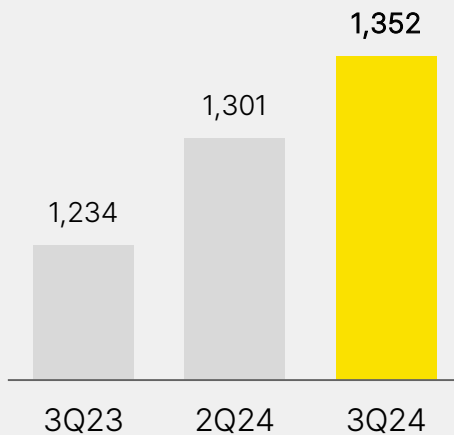
본 자료는 한국채택국제회계기준(K-IFRS)에 따라 작성된 실적에 대한 추정치이며, 외부감사인의 회계 감사가 완료되지 않은 상태에서 투자자 여러분의 편의를 위해 작성된 자료이므로 내용 중 일부는 회계 감사 과정에서 달라질 수 있음을 양지하시기 바랍니다.

고객 인게이지먼트 강화에 따라 높은 트래픽과 Fee&Platform 비즈의 성장 기록하며 분기 기준 사상 최대 영업이익 달성



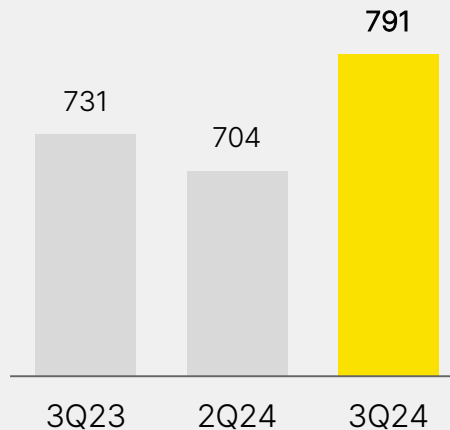
WAU (주간 활성고객)

(만명)



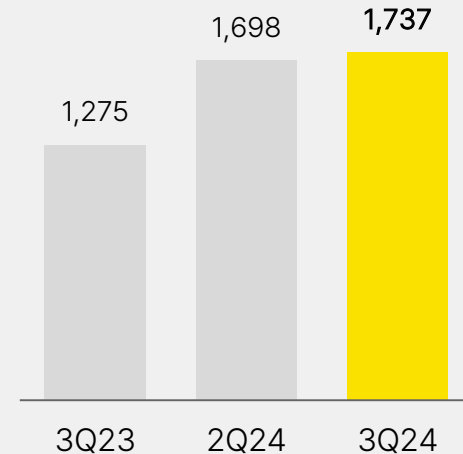
Fee & Platform 수익

(억원)



영업이익

(억원)



II. 고객기반

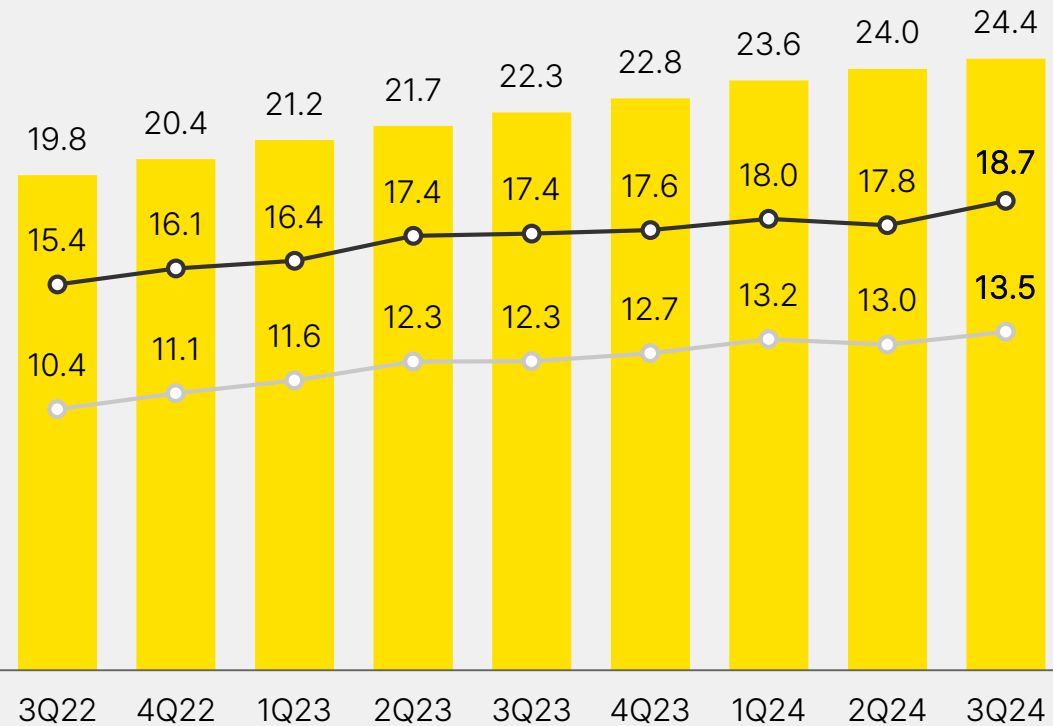
고객수는 2,443만명(YTD +159만명) 기록

2024년 8월 홈개편 이후 고객활동성 강화되며 사상 최대 MAU, WAU인 1,874만명, 1,352만명 기록

MAU, WAU⁽¹⁾ 및 고객수

(백만명)

■ 고객수 ○ MAU ○ WAU



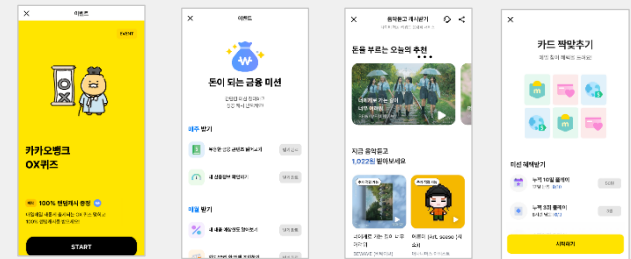
출처: Nielsen Media Korea Digital Data, Company data

비교: (1) 해당 분기 평균 MAU, 해당 분기 평균 WAU

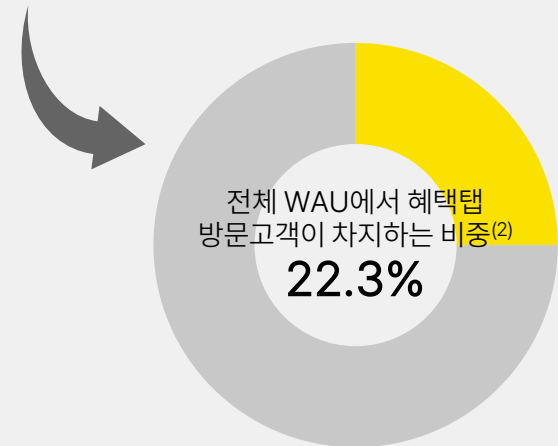
(2) 혜택탭 오픈한 8월 3째주부터 9월 5째주까지 전체 WAU 대비 혜택탭 WAU의 평균치

혜택탭

2024년 8월 다양한 혜택 서비스를 담은 혜택탭 오픈
향후 광고 등 트래픽 기반 비즈니스 확대 기여 기대



퀴즈풀고 캐시받기 돈이되는금융미션 음악듣고 캐시받기 카드 짝맞추기



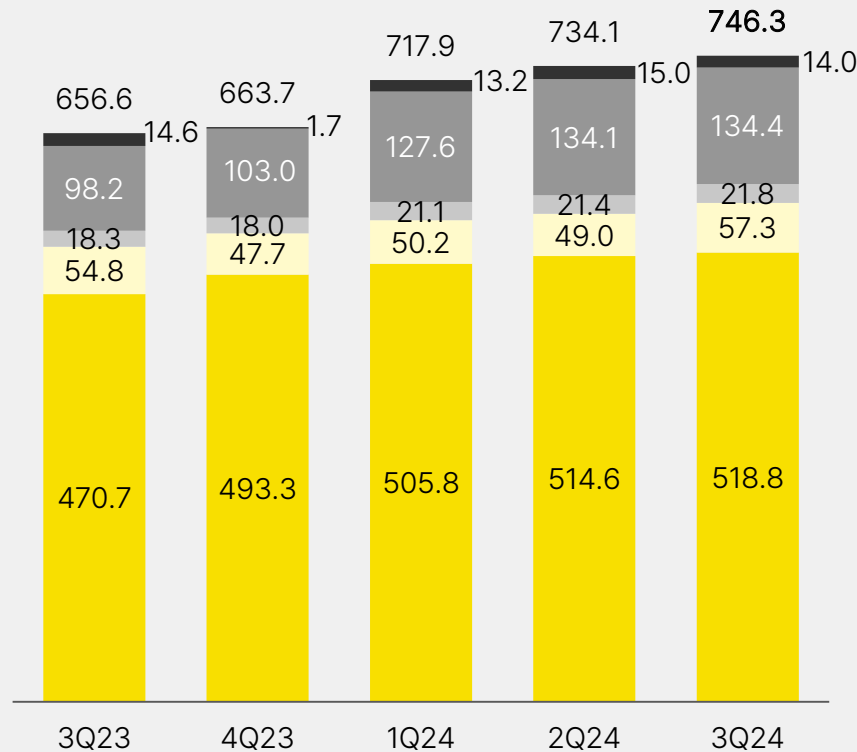
III. 영업수익

이자수익, Fee수익 성장 등으로 YoY +14%, QoQ +2% 증가

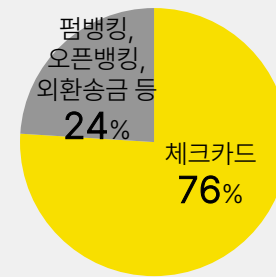
영업수익

(십억원)

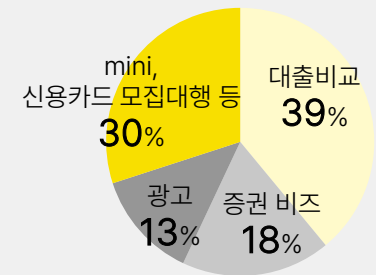
■ 여신이자수익 ■ Fee 수익 ■ 플랫폼수익 ■ 투자금융자산수익 ■ 기타수익



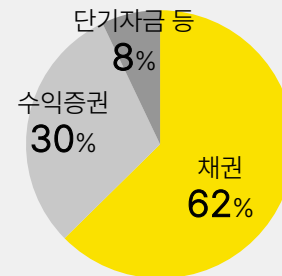
주요 구성내용(3Q24)



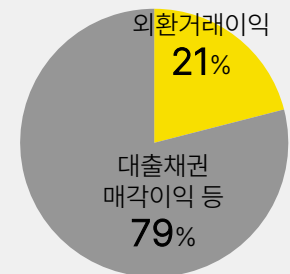
Fee수익



플랫폼수익



투자금융자산수익⁽¹⁾

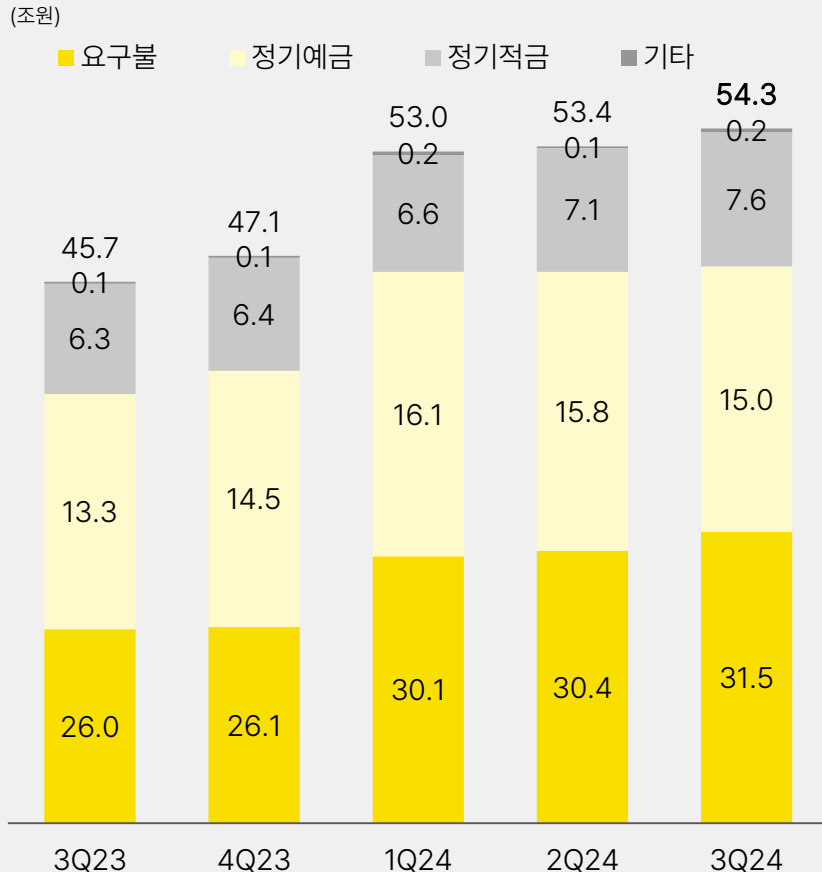


기타수익

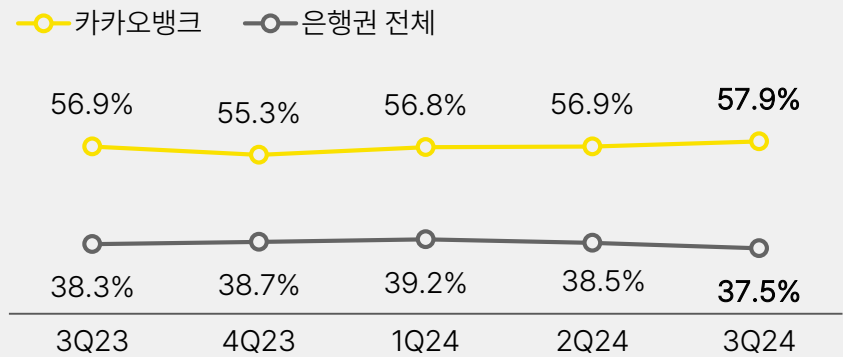
비고: (1) 채권: 채권이자수익 및 매매이익 / 수익증권: MMF 등 수익증권 수익 / 단기자금 등: 콜론/RP이자수익 등

수신 잔액 YoY +19%, QoQ +2% 증가; 은행권 대비 저원가성 예금비중 격차 확대하며 경쟁력 있는 조달구조 유지

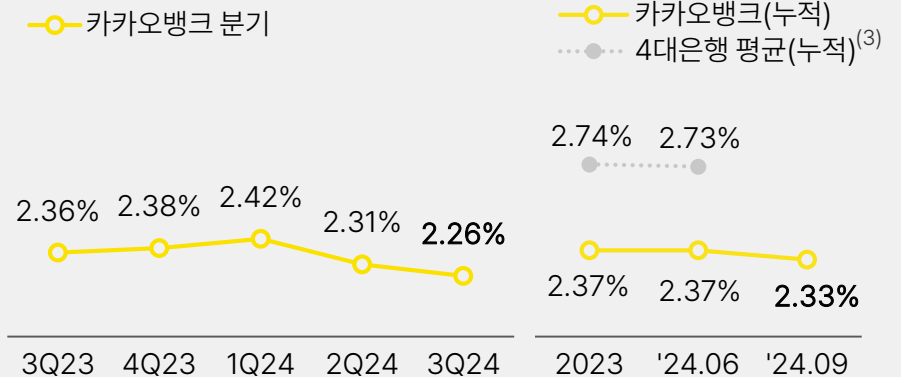
상품별 수신 잔액 추이



저원가성 예금 비중⁽¹⁾



자금 조달 비용률⁽²⁾



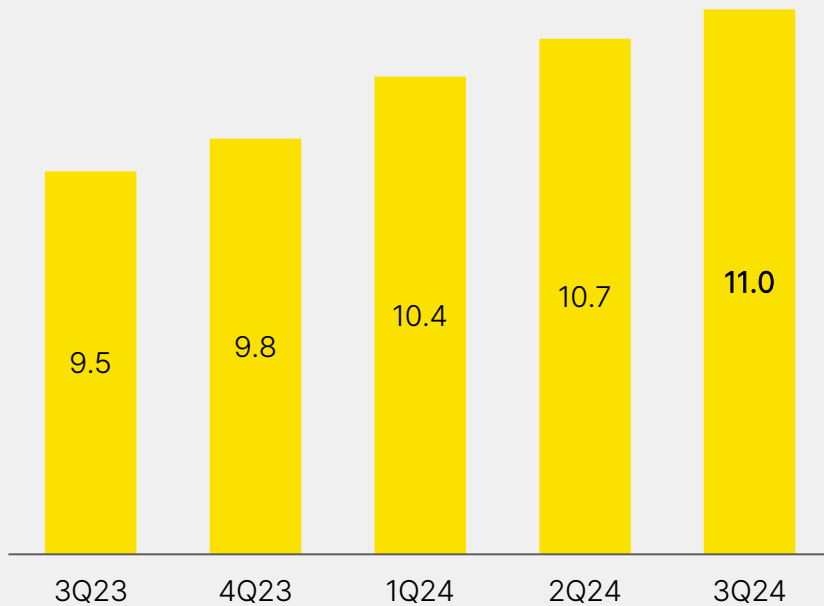
비고: (1) 한국은행 금융시장동향은행 수신 중 수시입출식비중
 (2) 예수금 평균 이자율
 (3) 금융통계정보시스템 4대 시중은행 (KB, 신한, 하나, 우리) 평균

모임통장 유저수 및 잔액 지속적으로 확대되며 저원가성예금 확보에 기여

모임통장 유저수 추이

(백만명)

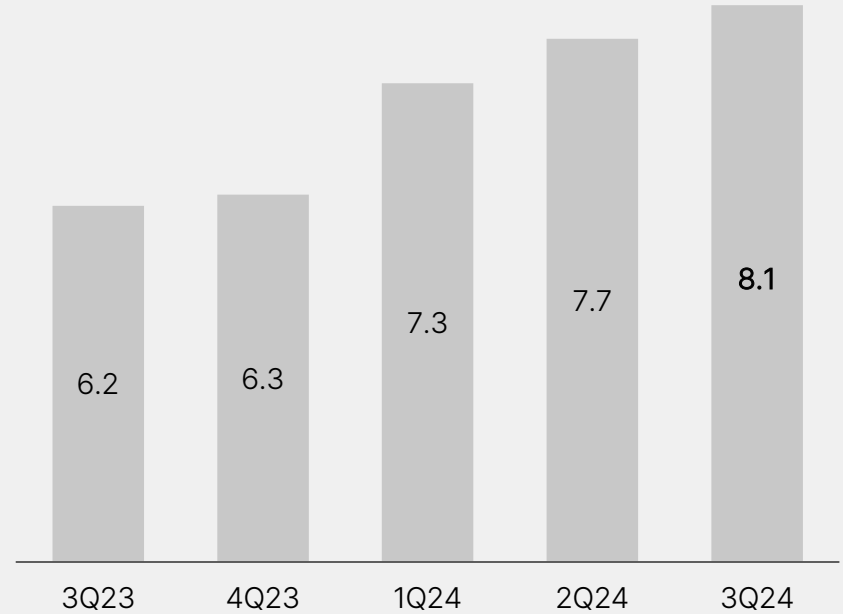
YoY
+16% 성장



모임통장 잔액 추이

(조원)

YoY
+31% 성장



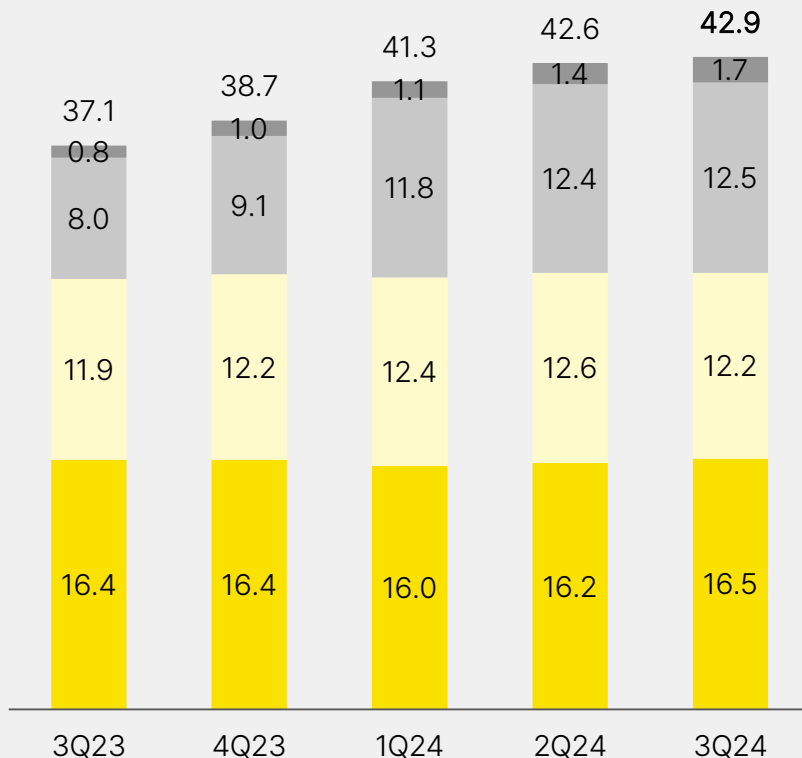
IV. Banking Biz : 여신 (1/2)

개인사업자대출 및 신용대출 중심으로 증가하며 여신잔액 YoY +16%, QoQ +1%;
 자금조달 비용률 안정화에도 불구하고 시장금리 반영한 여신 수익률 감소로 NIM은 전분기대비 소폭 감소

상품별 여신 잔액 추이

(조원)

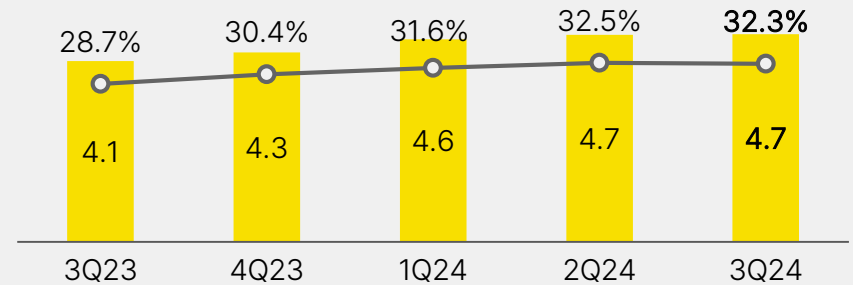
■ 신용 ■ 전월세 ■ 주담대 ■ 개인사업자



중저신용자 대상 신용대출 현황(1)

(조원)

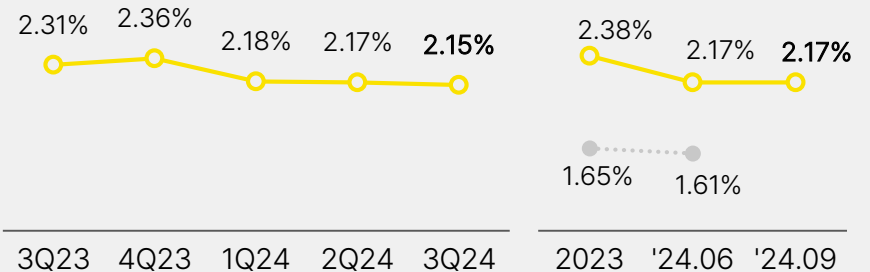
■ 중신용자 대상 신용대출잔액 ○ 중신용대출 비중



순이자마진(NIM)

○ 카카오뱅크 분기

○ 카카오뱅크(누적) ● 4대 은행평균(누적)⁽²⁾



비고: (1) 3Q23~4Q23: 가계 신용대출 잔액 기준 / 1Q24~3Q24: 가계 및 개인사업자 신용대출 평잔 기준 (2023년 12월 변경된 중신용대출 산정방식 적용)

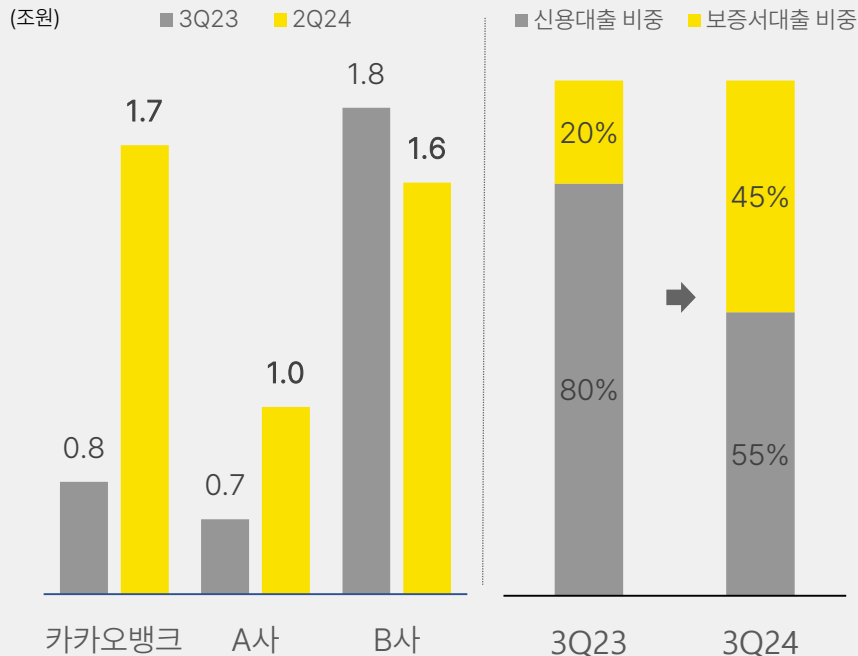
(2) 금융통계정보시스템 4대 시중은행 (KB, 신한, 하나, 우리) 평균

개인사업자대출 시장 후발주자의 한계를 극복하고 완결성 높은 서비스로 인터넷전문은행 중 가장 높은 개인사업자 대출 잔액 달성; 압도적인 신용대출 트래픽을 토대로 이자 수익 및 대출비교, 광고 등 비이자수익의 다양한 기반 확대

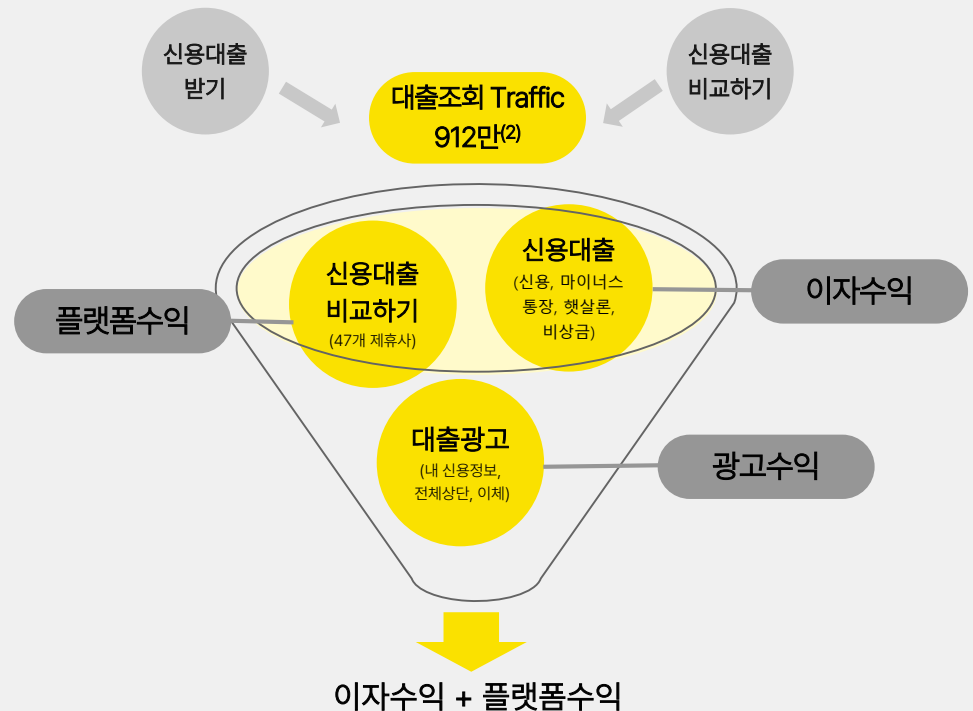
개인사업자대출 포트폴리오의 안정적 성장

개인사업자대출 잔액(1)

개인사업자대출 포트폴리오



대출 트래픽 기반 수익모델 강화



- '24년 4월 은행권 최초 사업자 대상 '보증서 대출 통합조회 프로세스 도입'
- 보증서 대출의 성장으로 포트폴리오의 안정성 제고

- 월평균 101만 신용대출 트래픽을 이자수익 및 플랫폼수익으로 전환
- '신용대출 비교하기' 제휴사 확대 → 고객의 선택 옵션 확대 → 수익화 ↑

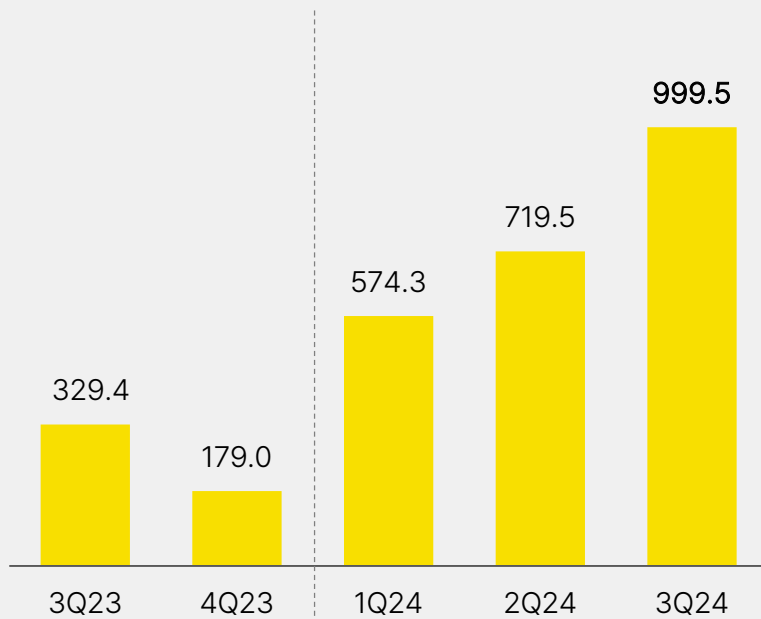
비고: (1) 금융통계정보시스템 여신종별 원화대출금 기준 2024년 2분기말 인터넷전문은행 3사 개인사업자대출 잔액. 단, 카카오뱅크 실적은 2024년 3분기말 기준
(2) 2024.01~2024.09 카카오뱅크 신용대출 조회 트래픽

제휴사 확대 등 서비스 경쟁력 강화에 따라 신용대출 비교하기 실적 큰 폭 확대
 3분기 신용대출 비교하기를 통한 실행금액은 YoY +203%, QoQ +39%, 실행건수는 YoY +233%, QoQ +43% 성장

신용대출 비교하기⁽¹⁾ 실행금액

(십억원)

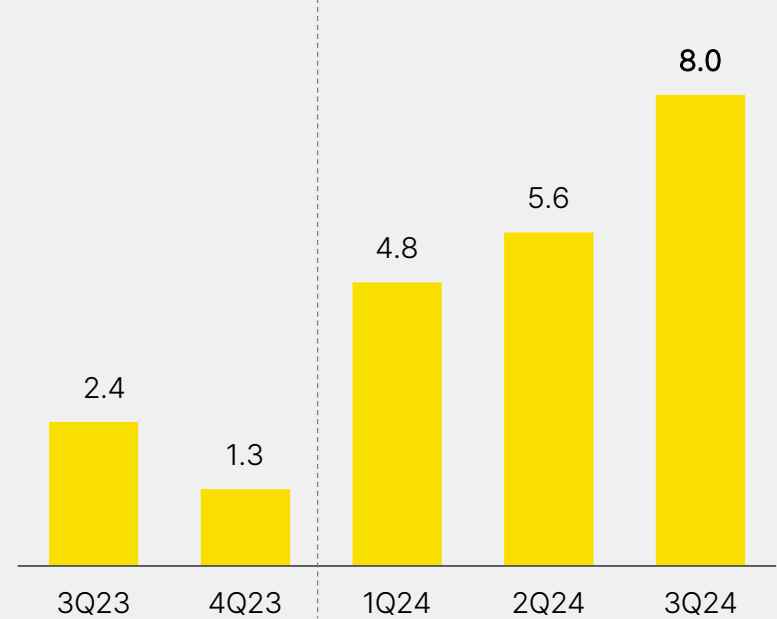
YoY
 +203% 성장



신용대출 비교하기 실행건수

(만건)

YoY
 +233% 성장



비고: (1) 2023.12 신용대출 비교하기 오픈 (구 연계대출)

주식투자 서비스(계좌개설, 국내외 주식투자, 공모주 청약 등) 및 금융상품 서비스(채권, 발행어음, 펀드 등) 라인업 구축
향후 증권사와 다양한 투자상품을 카뱅과 연결하여 투자플랫폼으로 도약

주식투자 서비스

금융상품 서비스

국내의 주식투자 WTS 거래량

공모주 청약 서비스 고객수

금융상품 투자금액

펀드 잔고

(일평균 거래대금; 기간 평균 기준)

(방문자수 기준)

(발행어음, 채권 합계; 분기말 기준)

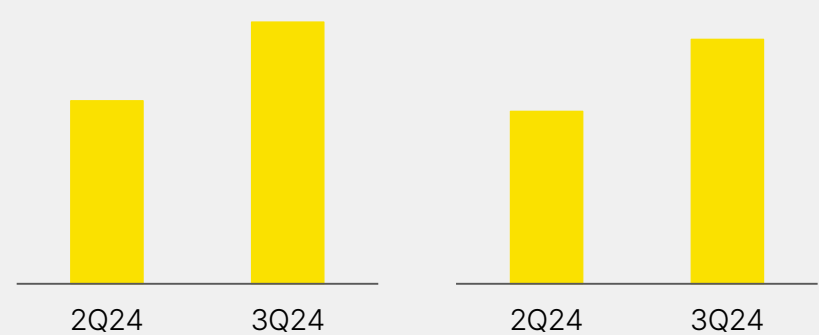
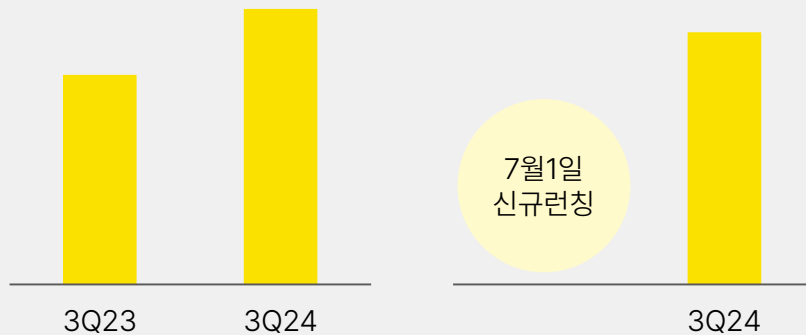
(펀드 잔액; 분기말 기준)

YoY
+32%

QoQ
+53만명

QoQ
+43%

QoQ
+42%



주식투자 플랫폼

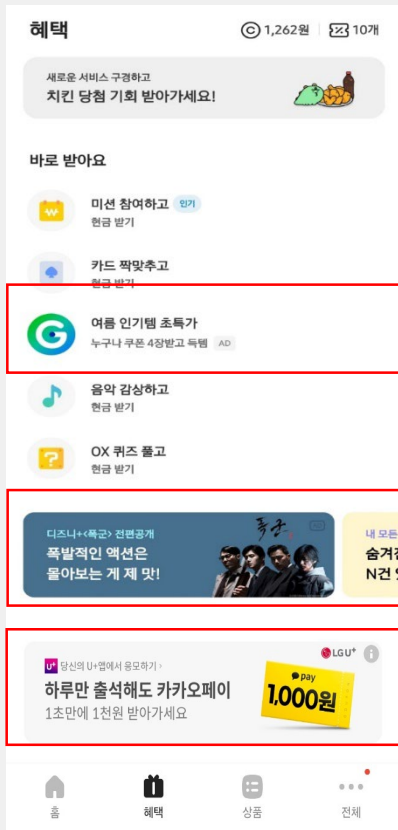
금융상품 플랫폼

중장기적으로 증권사 계좌개설, 국내외 주식거래 및 IPO 투자를 카뱅앱 내 실행 목표

카뱅에서 증권사의 금융상품 투자가 가능하도록 상품 커버리지 및 제휴처 확대 추진

신규 광고 지면 추가하여 광고주에게 적합한 다양한 광고 상품 연결 및 효과 극대화;
 지면 확대 및 과금 방식 다변화를 통한 단가상향 → 광고 매출 증가로 연결

신규 지면 추가 및 상품 다변화(혜택탭)



Native 배너(1)

- 혜택탭 서비스와 유사한 형태로 광고효과 극대화

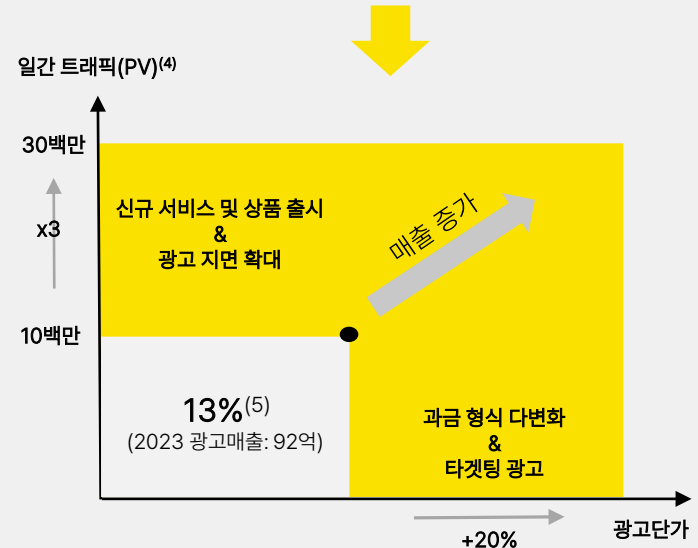
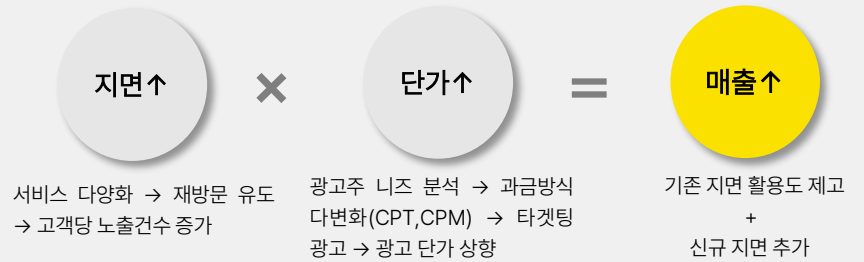
Carousel 배너(2)

- 상대적으로 넓은 광고 지면
- 다양한 광고 수용 가능

Adfit 배너(3)

- 최하단에 고정적 노출
- 고객의 활동 정보를 분석한 맞춤형 광고

광고 매출 구조 및 확대 Process



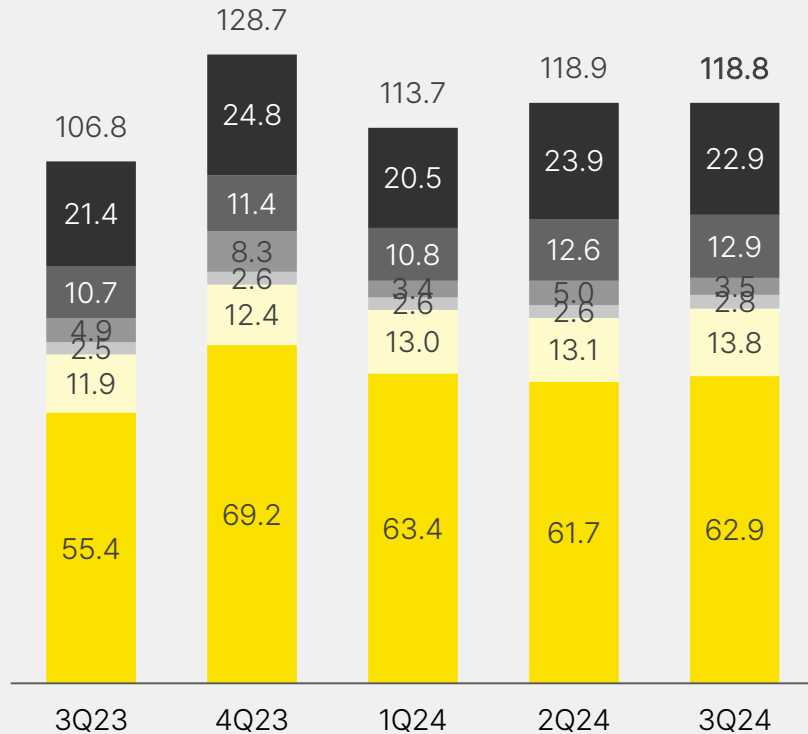
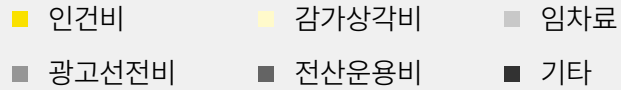
비고: (1) Native(네이티브) 배너: 혜택탭의 서비스 리스트와 동일하게 작성되어 자연스럽게 노출
 (2) Carousel (캐러셀) 배너: Carousel은 '회전목마'라는 뜻으로, 여러 광고가 로테이션되어 노출
 (3) Adfit (애드핏) 배너: 'kakao 맞춤형 광고'로 유입된 광고를 혜택탭 하단에 노출
 (4) PV: Page View (5) 2023년 플랫폼 수익(매출) 중 광고 비중

VI. 판매관리비 및 CIR

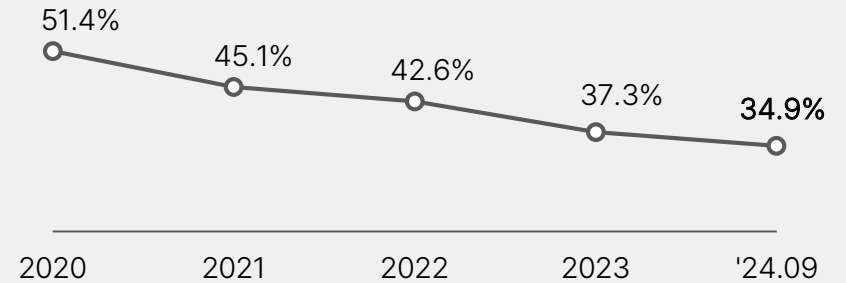
판관비는 인건비 증가에도 불구하고 광고선전비 감소로 전분기 수준 유지; CIR은 이익규모 확대되며 전년비 큰 폭 개선

판매비와관리비

(십억원)

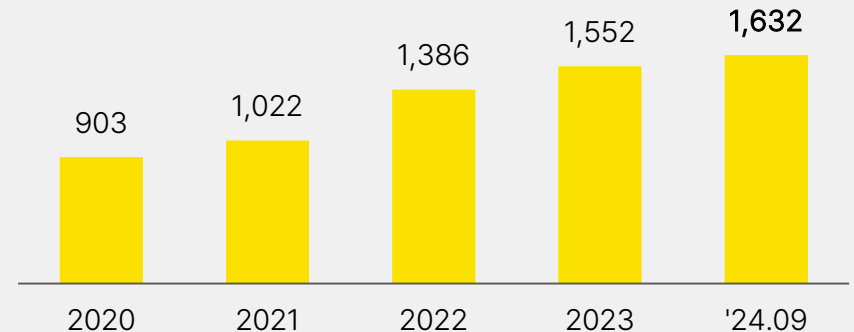


CIR 추이⁽¹⁾



인원 현황

(명)



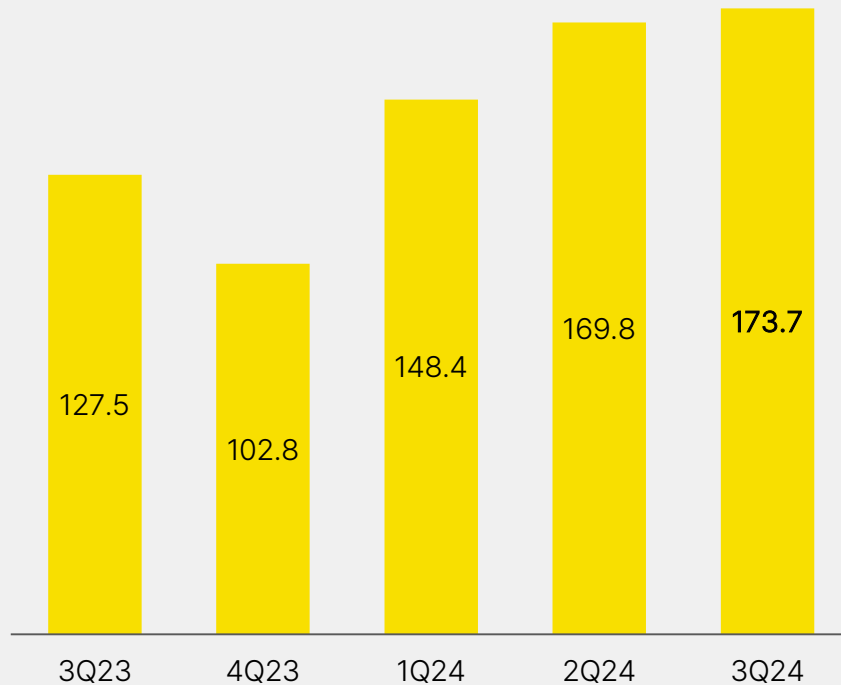
비고: (1) 연간 누적비율

VII. 영업이익 및 ROE, ROA

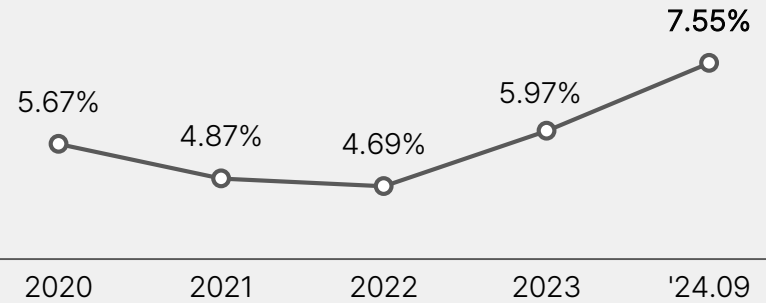
영업이익은 이자이익 및 Fee & Platform 손익 증가 등으로 YoY +36%, QoQ +2% 성장;
이익규모 확대에 따라 ROE 및 ROA 지속 개선

영업이익

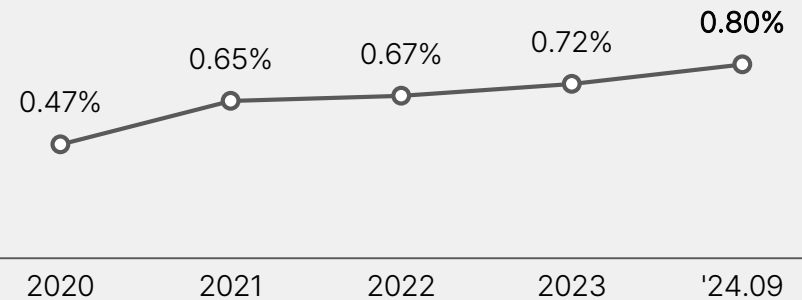
(십억원)



ROE⁽¹⁾



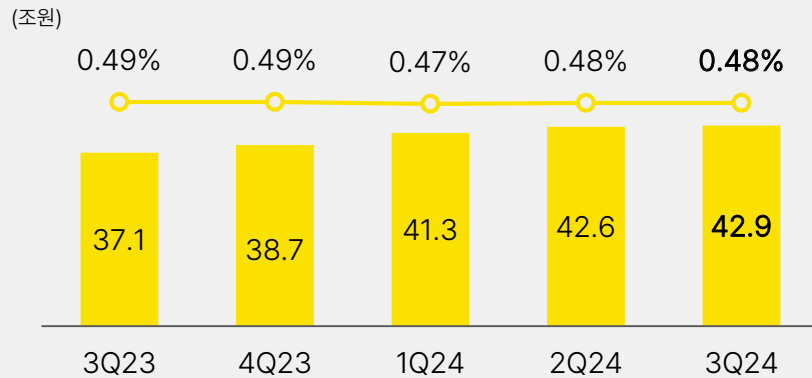
ROA⁽¹⁾



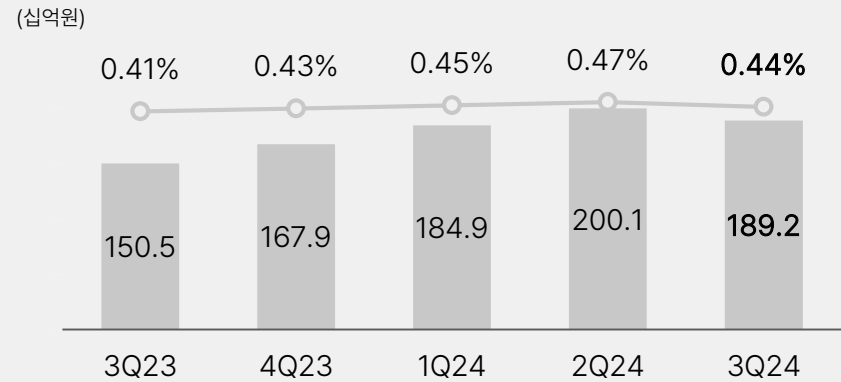
비고: (1) 금융감독원 제출 기준

연체율은 안정적인 리스크 관리의 영향으로 지난 분기와 동일한 0.48% 기록;
 대손비용률은 안정적 포트폴리오 확대 영향으로 전년 동기 대비 26bp 개선된 0.57% 기록

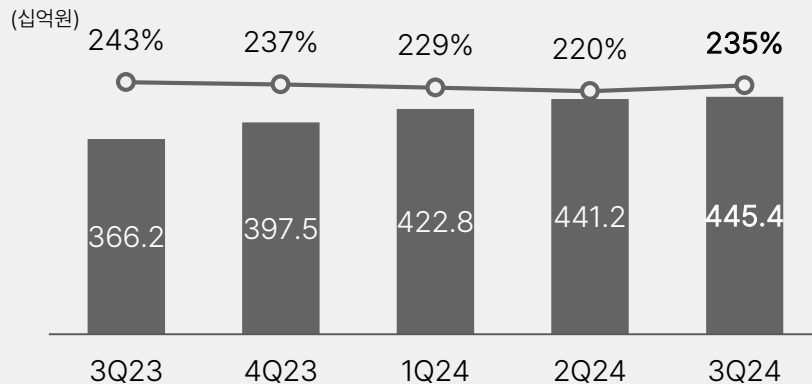
총여신 및 연체율



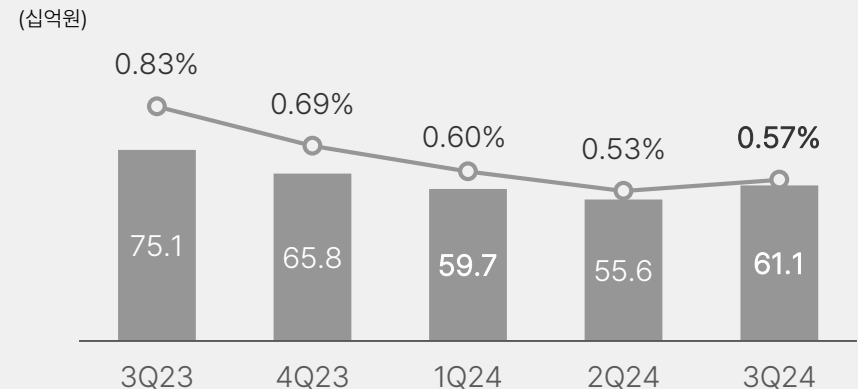
고정이하여신 및 비율



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

인도네시아 Superbank는 6월 대고객 런칭 후 고객수 200만명 달성하는 등 성장세 가속;
 SCBX-카카오뱅크-Webank 컨소시엄은 2024년 9월 19일 태국 가상은행 인가신청서 제출 완료

Superbank 런칭 이후 꾸준한 성장세

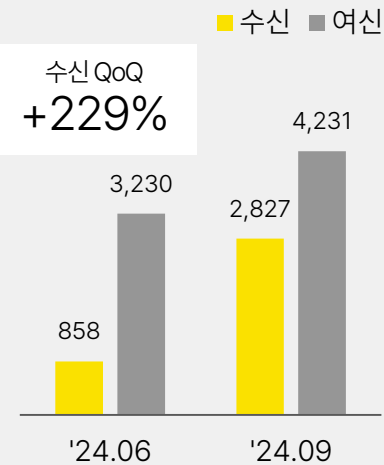
- ✓ 대고객 런칭 이후 약 1분기만에 수신 QoQ +229%, 여신 +31% 성장
- ✓ 인도네시아 주요 디지털은행 대비 빠른 속도로 100만 고객 달성

태국 가상은행 인가 신청 완료

- ✓ SCBX-카뱅 포함 총 5개 컨소시엄이 태국 가상은행 인가신청서 제출
- ✓ 25년 상반기까지 태국중앙은행 및 재무부 인가 후보 선정 예정

여수신 성장세

(단위: 억원)

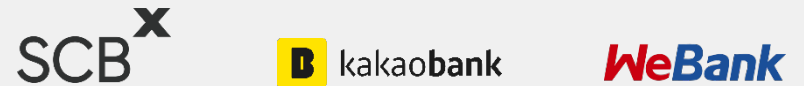


100만 고객 달성 기간

(인도네시아 주요 디지털은행 비교)



SCBX-카카오뱅크-Webank 컨소시엄 강점



- ✓ SCBX는 태국 3대 은행 시암상업은행(Siam Commercial Bank) 지주사로 태국 내 다양한 고객군 대상 금융서비스 제공 경험
- ✓ 카카오뱅크와 위뱅크는 각각 한국/중국 1위 디지털은행 런칭 및 운영 경험 보유

IX. Appendix : 손익계산서

(단위: 십억원)	3Q24	3Q23	증감(YoY)		2Q24	증감(QoQ)	
손익계산서							
영업수익	746.3	656.6	89.7	13.7%	734.1	12.2	1.7%
이자수익	611.0	535.9	75.1	14.0%	598.8	12.2	2.0%
Fee 수익	57.3	54.8	2.5	4.6%	49.0	8.3	16.9%
플랫폼 수익	21.8	18.3	3.5	19.1%	21.4	0.4	1.9%
기타영업수익	56.2	47.6	8.6	18.1%	64.9	-8.7	-13.4%
영업비용	511.7	455.1	56.6	12.4%	508.8	2.9	0.6%
이자비용	284.0	247.7	36.3	14.7%	284.1	-0.1	0.0%
여수신 관련 지급수수료 ⁽¹⁾	6.4	7.8	-1.4	-17.9%	8.4	-2.0	-23.8%
Fee & 플랫폼 비용	47.1	44.9	2.2	4.9%	45.2	1.9	4.2%
CD/ATM 비용	15.9	16.0	-0.1	-0.6%	16.3	-0.4	-2.5%
판매관리비	118.8	106.8	12.0	11.2%	118.9	-0.1	-0.1%
기타영업비용	39.5	31.9	7.6	23.8%	35.9	3.6	10.0%
금융자산신용손실충당금전입액	60.9	74.0	-13.1	-17.7%	55.5	5.4	9.7%
영업이익	173.7	127.5	46.2	36.2%	169.8	3.9	2.3%
<i>% 영업수익 대비</i>	23.3%	19.4%		3.9%p	23.1%		0.2%p
영업외수익	0.5	0.2	0.3	150.0%	1.6	-1.1	-68.8%
영업외비용	5.2	1.1	4.1	372.7%	11.3	-6.1	-54.0%
법인세차감전순이익	169.0	126.6	42.4	33.5%	160.1	8.9	5.6%
당기순이익	124.2	95.4	28.8	30.2%	120.2	4.0	3.3%
<i>%영업수익 대비</i>	16.6%	14.5%		2.1%p	16.4%		0.2%p

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

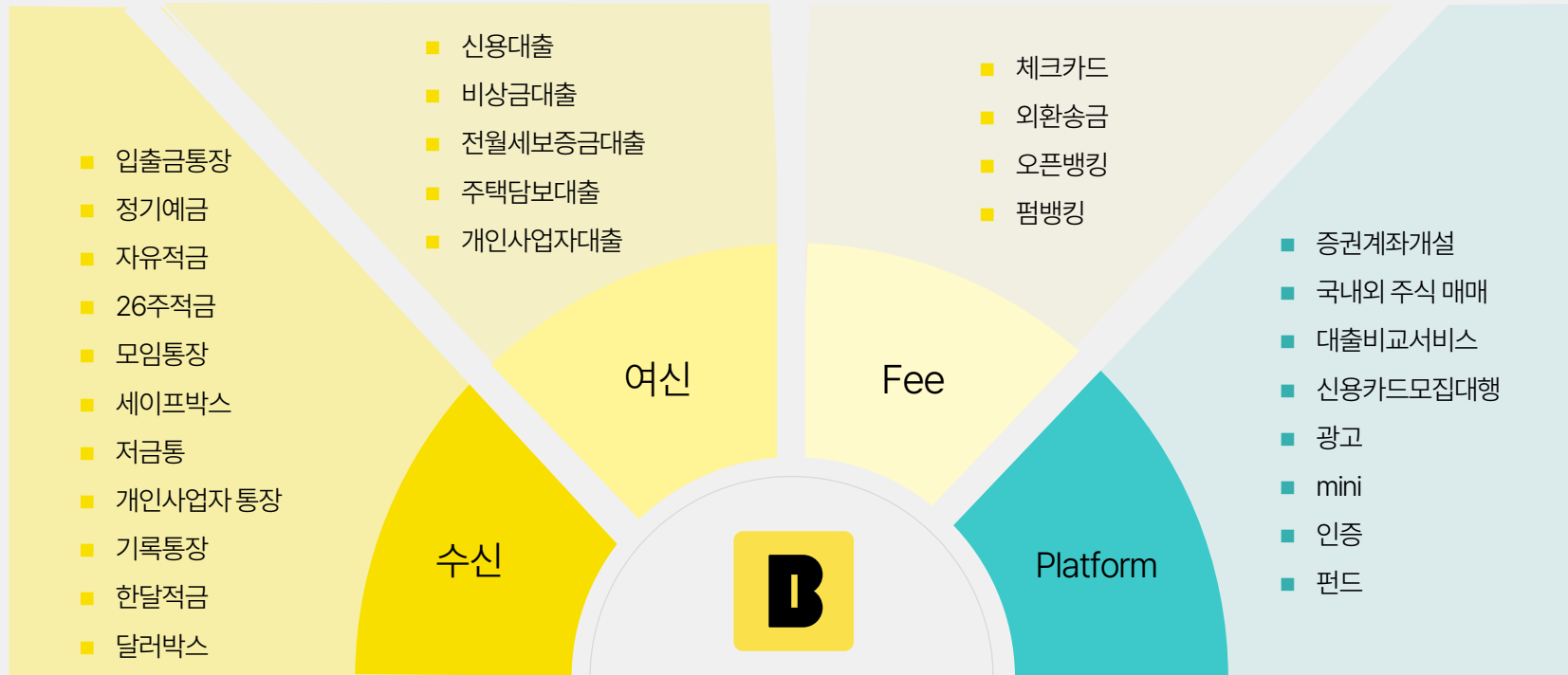
IX. Appendix : 판관비

(단위: 십억원)	3Q24	3Q23	증감(YoY)		2Q24	증감(QoQ)	
판매관리비	118.8	106.8	12.0	11.2%	118.9	-0.1	-0.1%
인건비	62.9	55.4	7.5	13.5%	61.7	1.2	1.9%
감가상각비	13.8	11.9	1.9	16.0%	13.1	0.7	5.3%
전산운영비	12.9	10.7	2.2	20.6%	12.6	0.3	2.4%
임차료	2.8	2.5	0.3	12.0%	2.6	0.2	7.7%
광고선전비	3.5	4.9	-1.4	-28.6%	5.0	-1.5	-30.0%
기타	22.9	21.4	1.5	7.0%	23.9	-1.0	-4.2%

IX. Appendix : 재무상태표

(단위: 십억원)	2024.09	2023.12	증감(YTD)	2023.09	증감(YoY)
재무상태표					
자산총계	62,159.3	54,488.2	14.1%	53,011.7	17.3%
현금및예치금	2,427.6	2,733.2	-11.2%	1,572.1	54.4%
당기손익인식금융자산	3,676.2	2,554.9	43.9%	2,429.6	51.3%
투자금융자산	10,423.3	9,174.3	13.6%	9,216.6	13.1%
대출채권	44,538.7	38,649.0	15.2%	38,253.7	16.4%
유형자산	179.3	180.8	-0.8%	178.2	0.6%
무형자산	37.5	34.2	9.6%	32.9	14.0%
기타자산	876.7	1,161.8	-24.5%	1,328.6	-34.0%
부채총계	55,714.1	48,370.5	15.2%	47,045.8	18.4%
예수금	54,340.7	47,142.8	15.3%	45,689.0	18.9%
충당부채	56.6	56.1	0.9%	44.7	26.6%
기타부채	1,316.8	1,171.6	12.4%	1,312.1	0.4%
자본총계	6,445.2	6,117.7	5.4%	5,965.9	8.0%
자본금	2,384.8	2,384.4	0.0%	2,383.8	0.0%
자본잉여금	2,987.7	2,987.5	0.0%	2,986.8	0.0%
자본조정	0.7	0.9	-22.2%	-0.3	NA
기타포괄손익누계액	33.3	-9.7	NA	-83.4	NA
이익잉여금	1,038.7	754.6	37.6%	679.0	53.0%

은행서비스 외에 플랫폼 사업까지 확장성 높은 금융 플랫폼



모든 서비스를 원앱으로



100% 모바일



차별적인 고객경험



사용자 중심의 편리성