

카카오뱅크 2024년 2분기 실적 발표

2024년 8월

kakaobank

목차

- I. 1H24 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

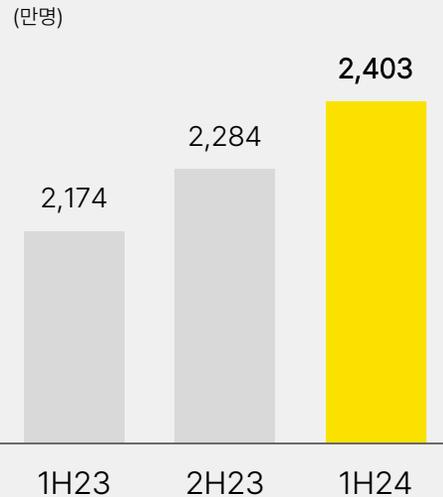
Disclaimer

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.

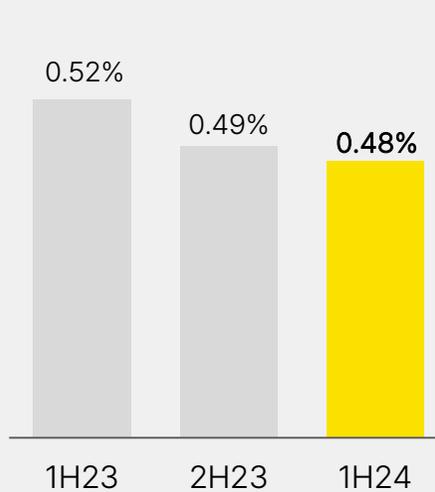
지속적인 고객 기반 확대 및 안정적인 리스크 관리를 바탕으로 사상 최대 반기 영업이익 기록



고객수



연체율



영업이익



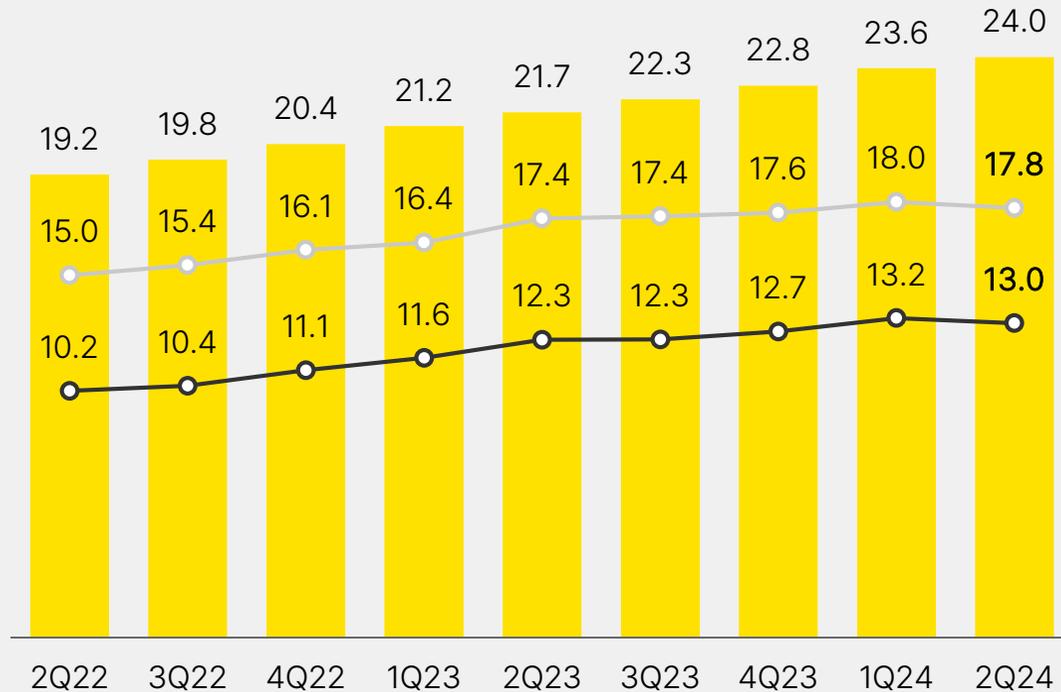
II. 고객기반

고객수는 연령대별 침투율 지속 확대되며 YoY +10.5% 증가한 2,403만명(YTD +119만명) 기록

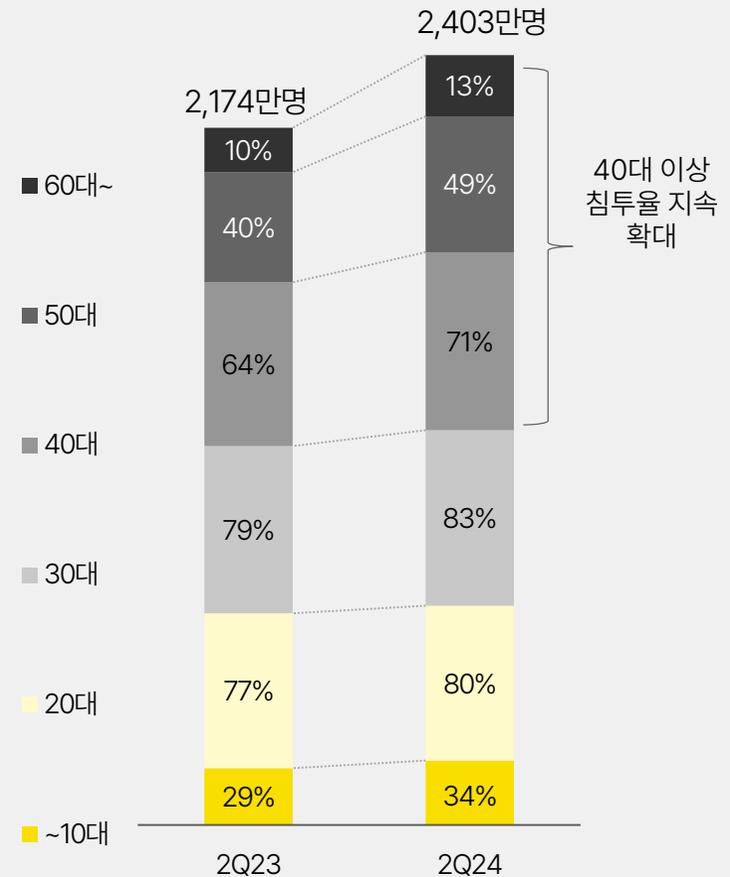
MAU, WAU⁽¹⁾ 및 고객수

(백만명)

■ 고객수 ○ WAU ○ MAU



연령대별 침투율⁽²⁾



출처: Nielsen Media Korea Digital Data, Company data

비고: (1) 해당 분기 평균 MAU, 해당 분기 평균 WAU

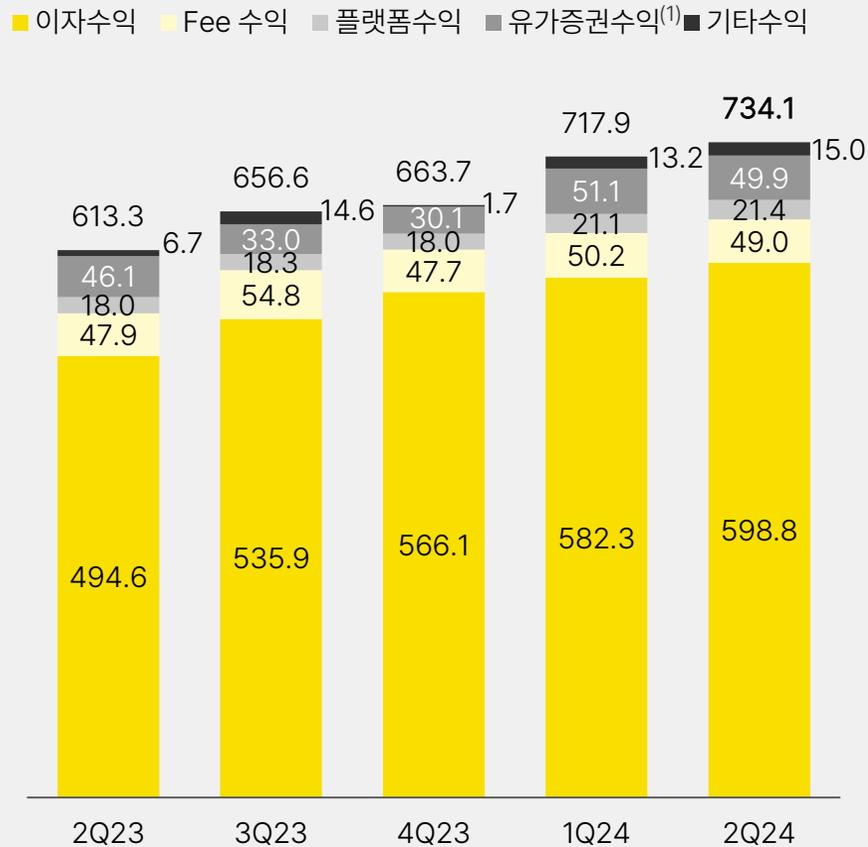
(2) 행정안전부 연령별 인구현황 기준, ~10대는 만7세~19세 기준

III. 영업수익

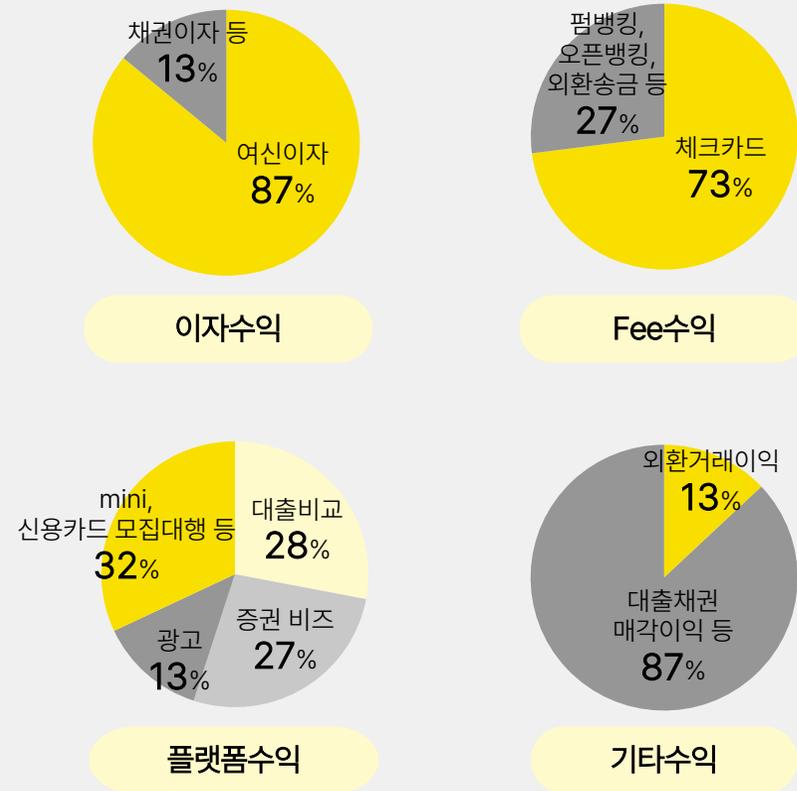
이자수익과 Platform 수익 성장 등으로 YoY +20%, QoQ +2% 증가

영업수익

(십억원)



주요 구성내용(1H24)

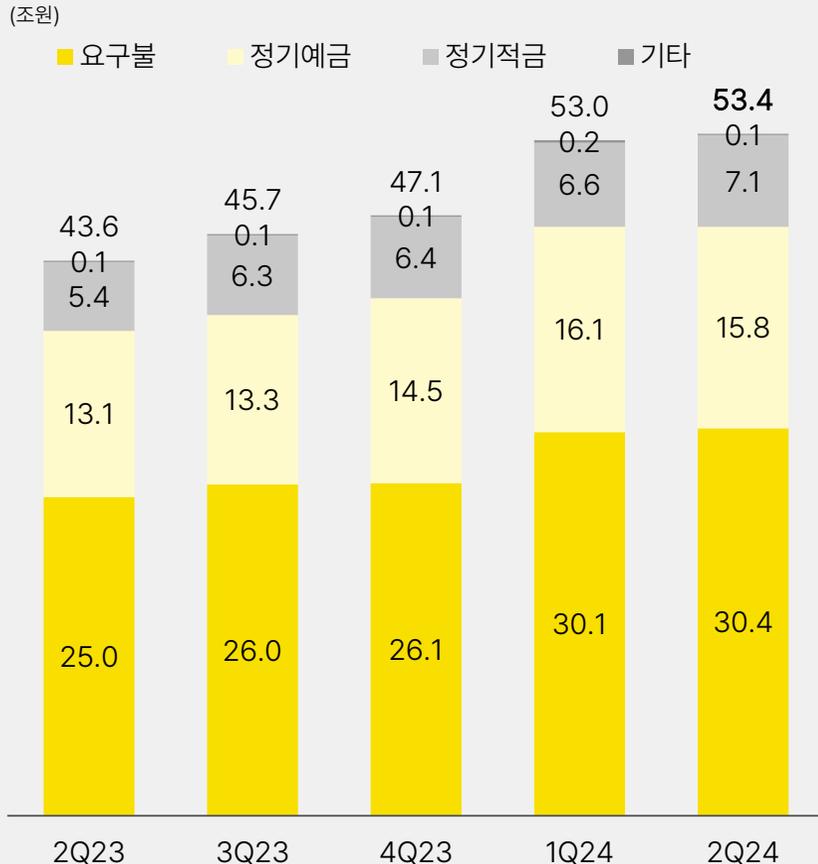


비고: (1) 유가증권수익: 수익증권(MMF 등) 수익 및 채권매매이익 포함

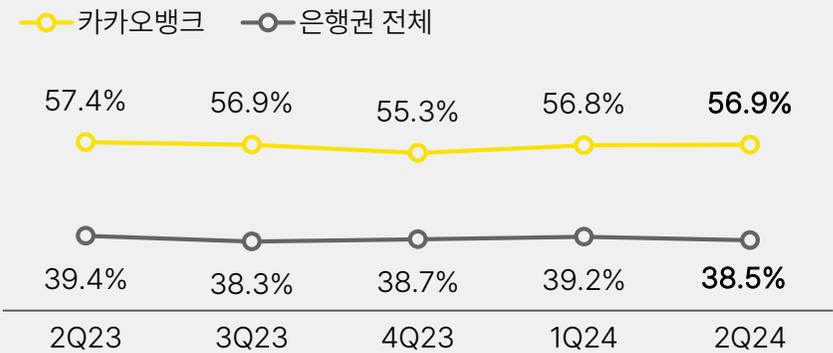
IV. Banking Biz : 수신 (1/2)

수신 잔액 YoY +22%, QoQ +1% 증가; 은행권 대비 저원가성 예금비중 격차 확대하며 경쟁력 있는 조달구조 시현

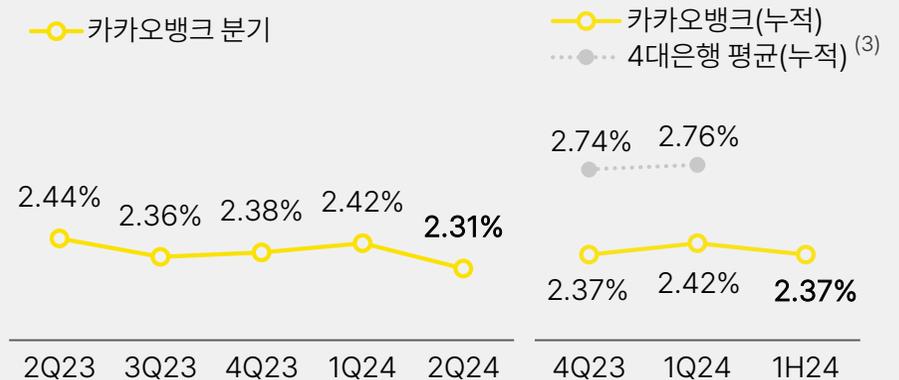
상품별 수신 잔액 추이



저원가성 예금 비중⁽¹⁾



자금 조달 비용률⁽²⁾

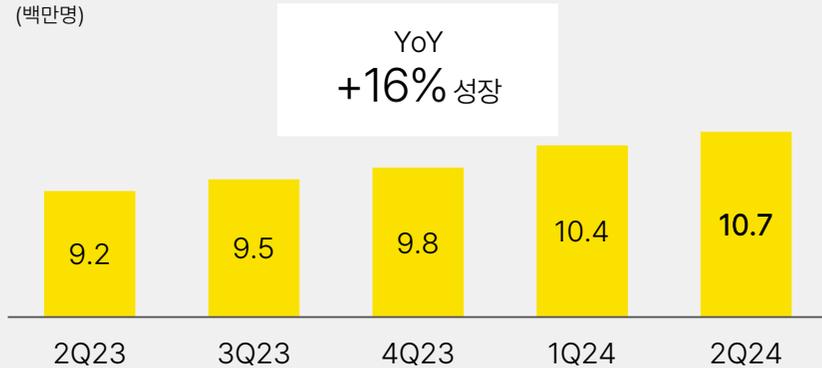


비고: (1) 한국은행 금융시장동향은행 수신 중 수시입출식비중
 (2) 예수금 평균 이자율
 (3) 금융통계정보시스템 4대 시중은행 (KB, 신한, 하나, 우리) 평균

모임통장의 지속적인 성장으로 저원가성 예금비중에 기여;
2024년 6월 환전부터 결제, 출금까지 완결성 높은 외환 서비스를 제공하는 '달러박스' 출시

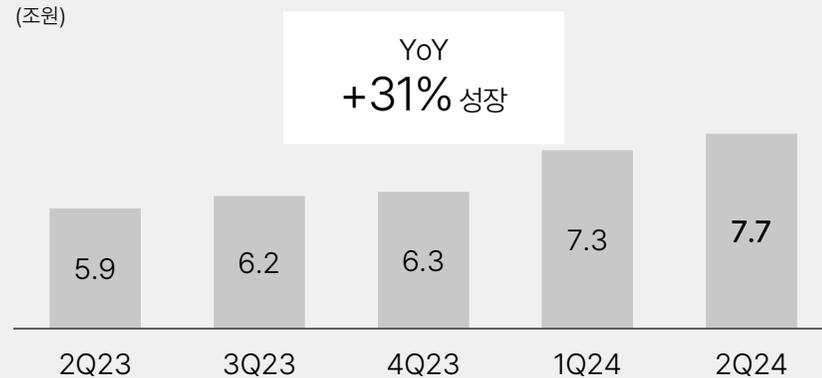
모임통장 유저수 추이

(백만명)



모임통장 잔액 추이

(조원)



달러박스 (2024년 6월)

파워풀한 파트너사와의 제휴를 통해
환전부터 출금까지 편리한 외환 생태계 구현
출시 이틀만에 가입자수 10만명 돌파

달러 환전 및 보관

결제 및 해외출금

국내 출금



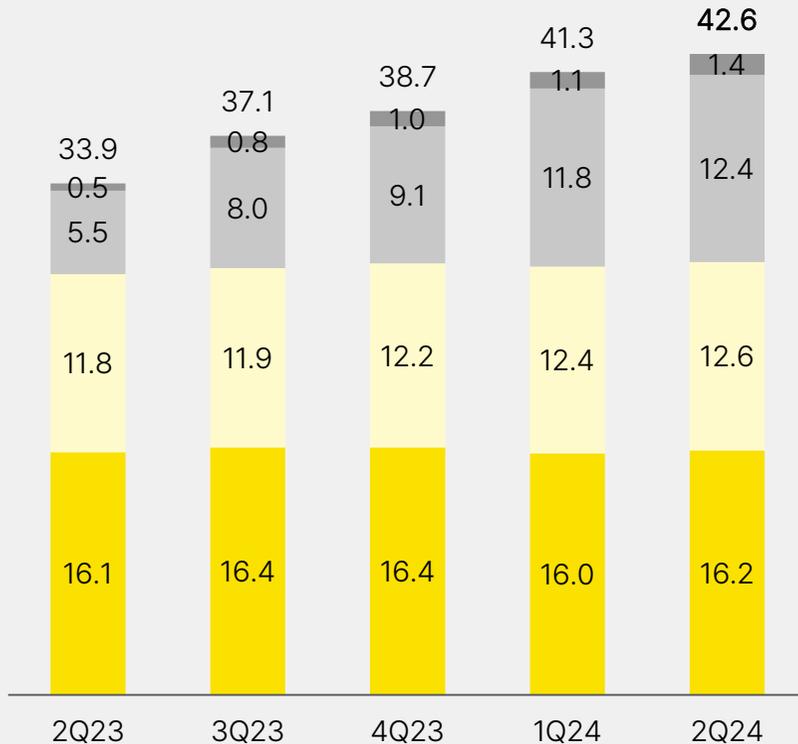
IV. Banking Biz : 여신 (1/2)

전 여신상품이 고르게 성장하며 여신 잔액 YoY +26%, QoQ +3% 증가;
 자금조달 비용을 안정화에 따라 NIM은 전분기 수준 유지

상품별 여신 잔액 추이

(조원)

■ 신용(건별+한도) ■ 전월세 ■ 주담대 ■ 개인사업자



중저신용자 대상 신용대출 현황(1)

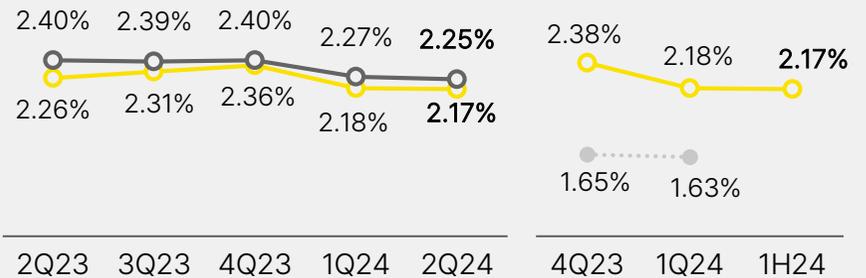
(조원)

■ 중신용자 대상 신용대출잔액 ○ 중신용대출 비중



순이자마진(NIM)

○ 카카오뱅크 분기 ○ 조정 NIM⁽²⁾ ○ 카카오뱅크(누적) ○ 4대 은행평균(누적)⁽³⁾



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

(2) MMF 손익 포함한 조정 NIM

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

은행권 최초 사업자 대상 '정책자금 통합조회 서비스' 출시; 고객중심의 서비스 추가하며 고객수 85만명 달성(YTD +20만)
 이차보전 상품의 신규 지역 추가로 2025년까지 커버리지 80% 달성 목표

정책자금 통합조회 서비스 (2024년 4월)

김카뱅 사장님을 위한
 대출 3개를 찾았어요!
 8월 16일까지 신청 가능해요

부산 이차지원 대출

예상금리 2.55% 대출한도 5,000만원

이차지원 부산 사장님 직원심사 약 10일 소요 신속순

부산 상생 대출

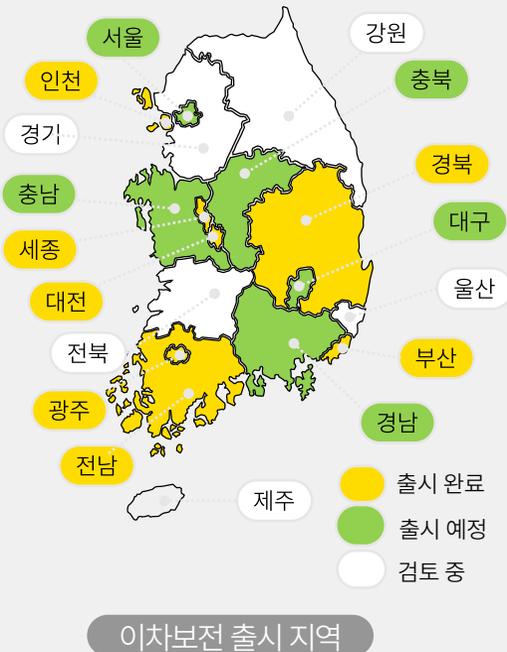
예상금리 4.93% 대출한도 1억원

부산 사장님 직원심사 약 10일 소요

온택트 특례보증 대출

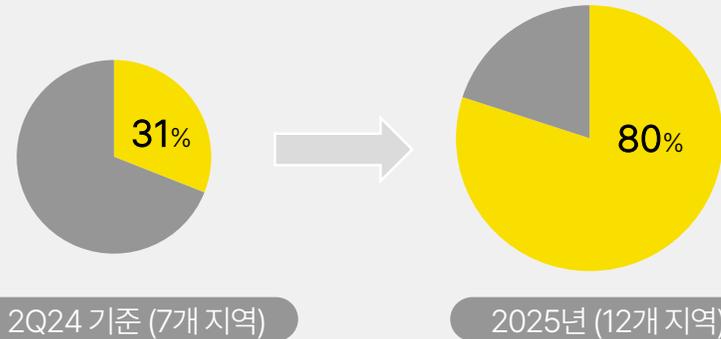
예상금리 5.23% 대출한도 3,000만원

전국 사장님 자동심사 빠른일금

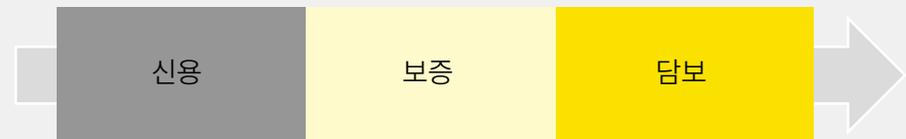


- 한번의 조회로 지역/업종/업력에 적합한 대출 상품 추천
- 이차보전 상품 출시로 금리 경쟁력 및 상품성 강화
- 총 17개 지역 중 7개 출시 완료 및 하반기 이후 5개 지역 추가 예정

개인사업자 이차보전 시장 커버리지 (1)



개인사업자 대출 시장 커버리지 확장 계획



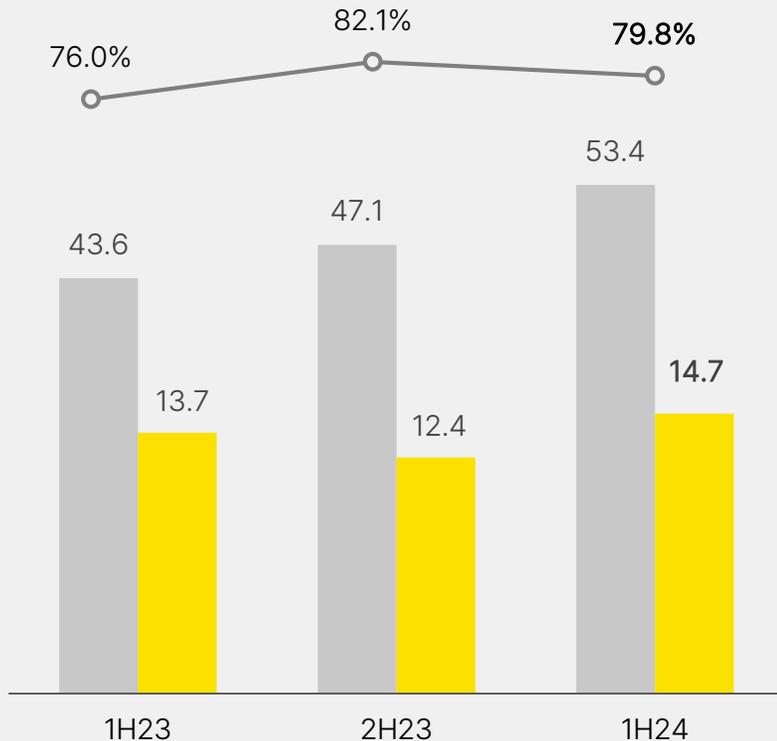
- '24년 2분기 보증서 대출 내 이차보전 상품 출시하며 커버리지 확대
- 지역 확대, 기관 추가 등 지속적인 커버리지 확대로 성장 여력 ↑
- '25년 비대면 개인사업자 담보대출 및 1억원 초과 신용대출 등 출시 예정

비고: (1) 기준: 카카오뱅크 진출 지역의 연간 공급규모 / 신용보증재단 이차보전 연간 공급 규모 (2024년 전체 공급 규모: 5.1조원 추정)

채권 및 수익증권 투자 확대를 통한 수익률 제고로 상반기 투자금융자산 손익 YoY +22% 증가한 2,517억원 기록

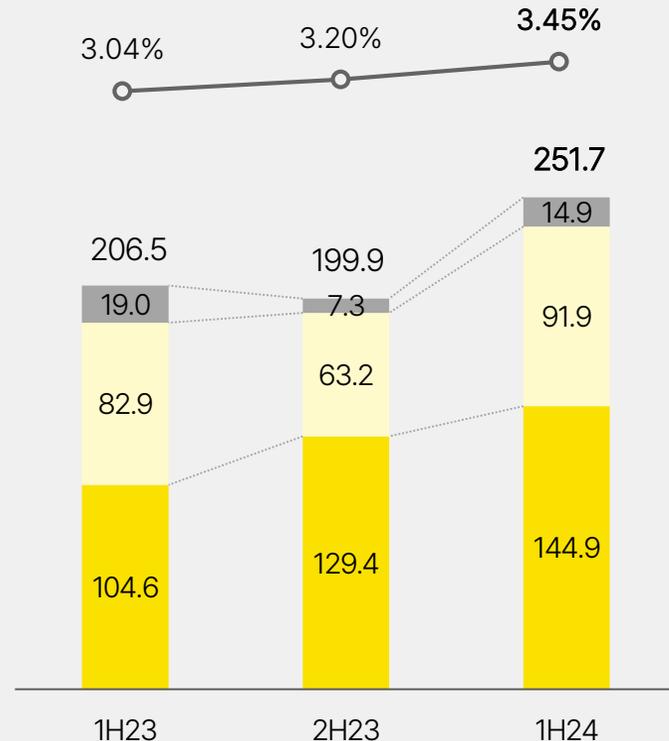
투자금융자산 추이

(조원)
 ■ 수신(말잔) ■ 투자금융자산(평잔) ○-여신/수신(평잔)



투자금융자산 손익 및 수익률

(십억원)
 ■ 채권이자 ■ 유가증권 (1) ■ 단기자금등(2) ○-수익률(3)



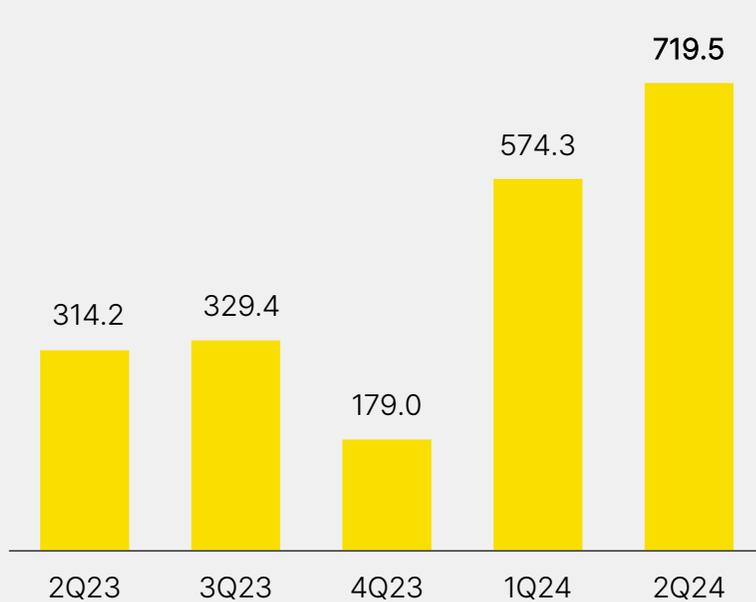
비고: (1) 유가증권: 수익증권(MMF 등) 손익 및 채권매매이익 포함
 (2) 단기자금등: 콜, RP, 예치금 등
 (3) 연간 환산 수익률

2023년 12월 신용대출 비교하기 출시를 통해 대출플랫폼 비즈니스 모델 강화
 2분기 신용대출 비교하기를 통한 실행금액 YoY +129%, QoQ +25%, 실행건수 YoY +115%, QoQ +17% 성장

신용대출 비교하기 (구 연계대출) 실행금액

(십억원)

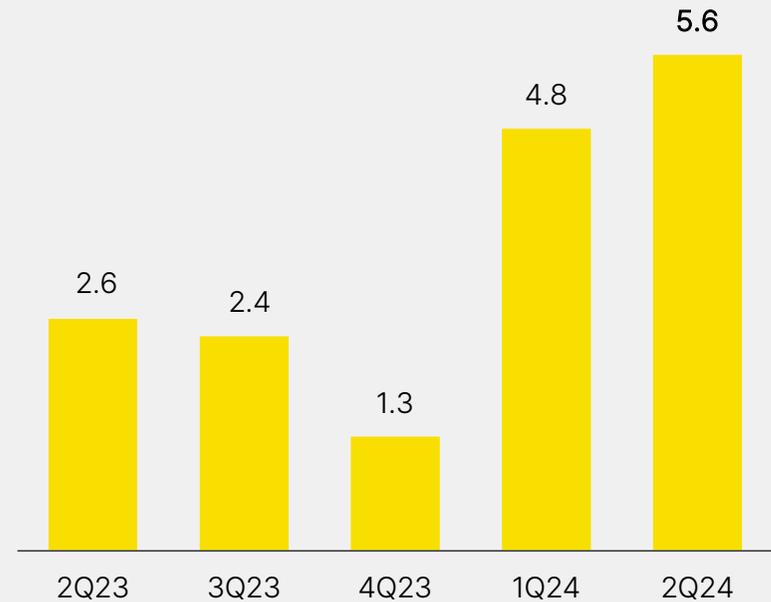
YoY
 +129% 성장



신용대출 비교하기 (구 연계대출) 실행건수

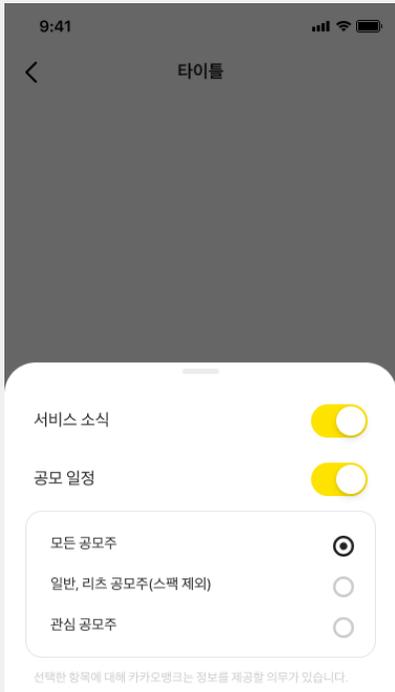
(만건)

YoY
 +115% 성장

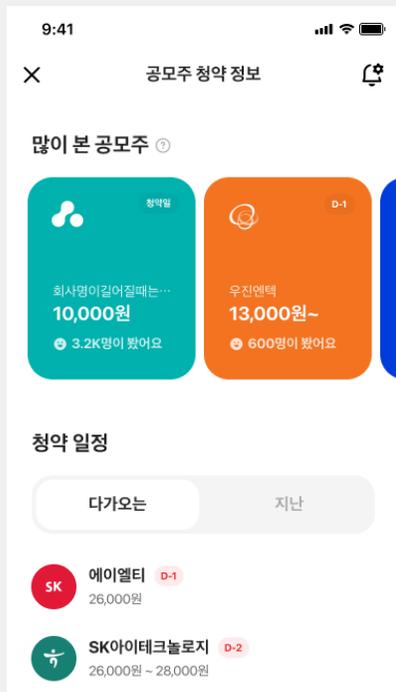


7월 출시한 공모주 청약 서비스는 초보자도 쉽게 투자할 수 있도록 일정조회부터 계좌개설까지 공모주 청약에 필요한 모든 프로세스 연결

공모주 알림 설정 및 정보 확인

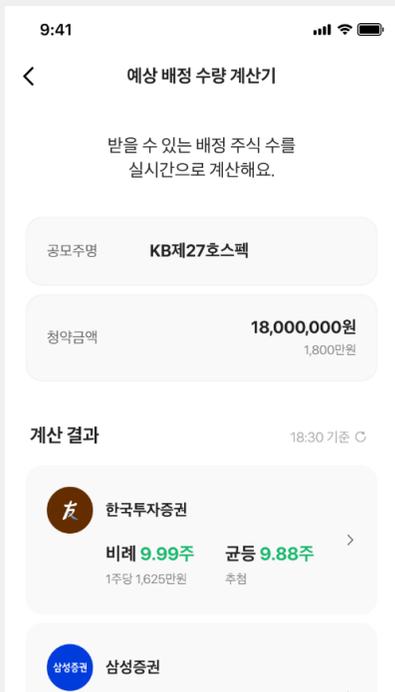


공모주 서비스 소식 및 공모 일정 알림 설정

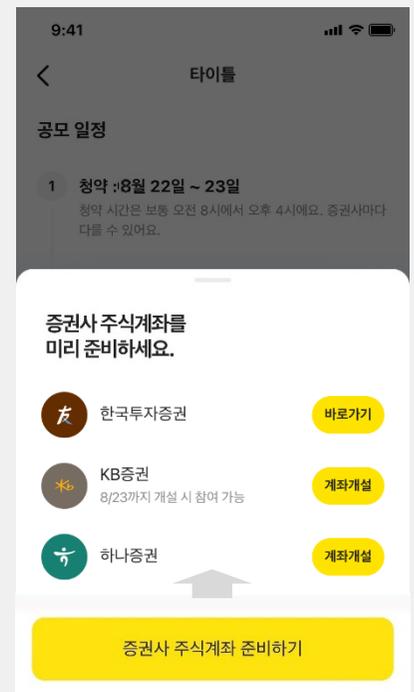


공모주 청약 일정 및 인기 공모주 트렌드 확인

공모주 예상 배정 수량 계산 및 청약



나의 청약금액 및 증권사별 경쟁률 기반 예상 배정 수량 계산

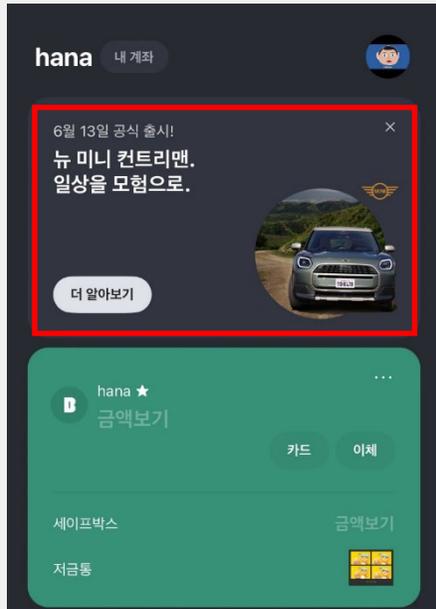


앱 내 즉시 청약 또는 청약 진행이 가능한 신규 계좌 개설

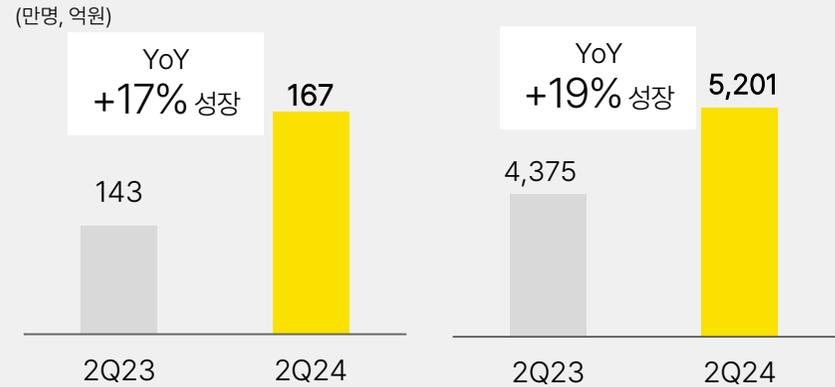
광고 효과를 극대화할 수 있는 신규 지면 발굴 및 지속적인 광고주 유입으로 사업기반 확대;
 독보적인 mini 고객기반을 바탕으로 10대의 daily 금융플랫폼 역할 강화

타겟팅 광고 및 광고 수익

- 주담대 조회 고객 → 주거 관련 광고 노출하여 광고 효과 극대화
- 독보적인 광고효과로 다양한 산업의 신규 광고주 유입 지속
- 광고 비즈니스 모델 강화하며 전체 플랫폼 수익 내 비중 13% 기록



mini 고객수 및 minicard 결제액(1)



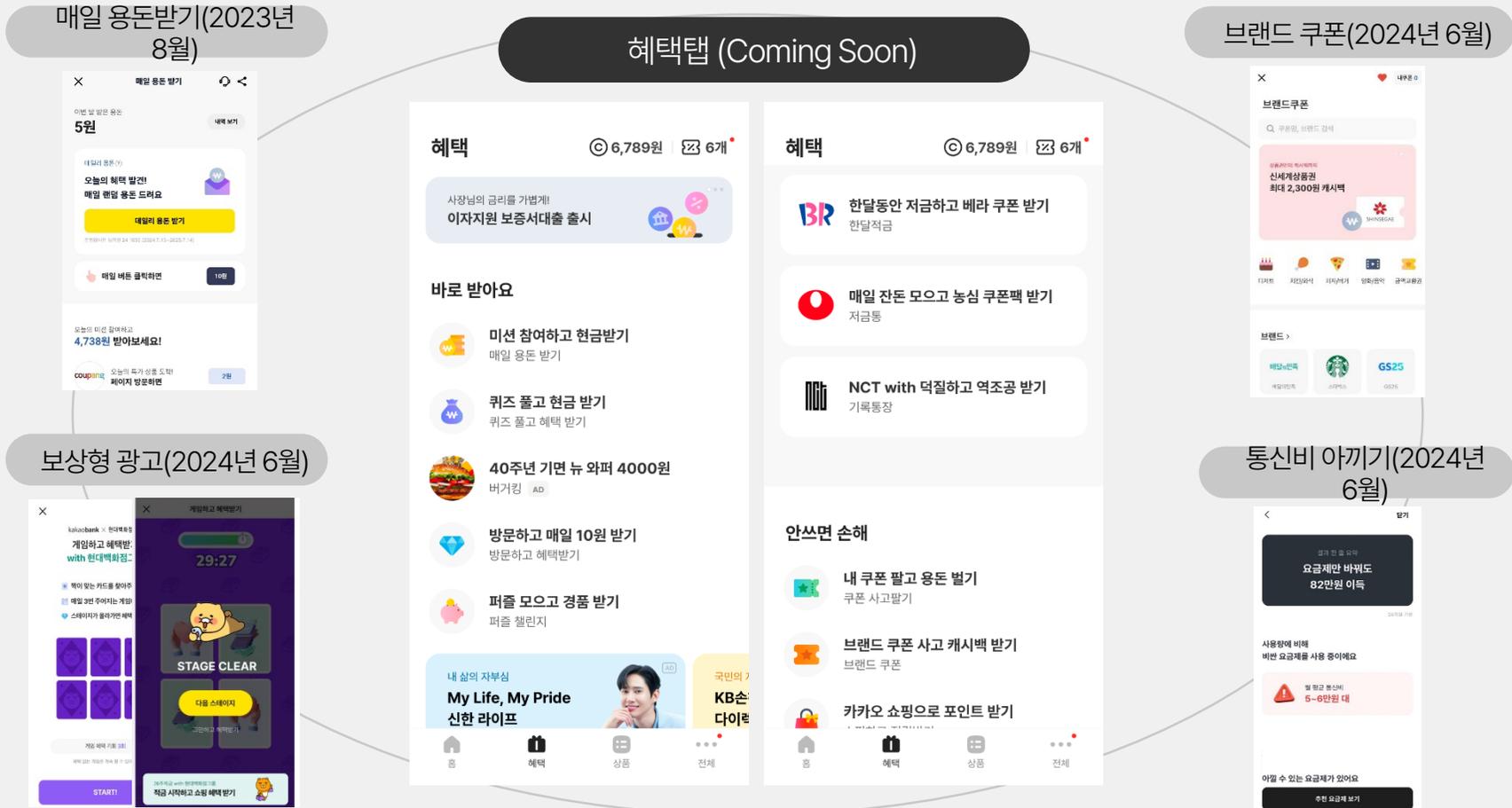
mini 26일저금 제휴



- 파트너사(올리브영)의 행사기간 프로모션 중 최대 실적 (2)
 - 10대 신규고객 4.5만명 유입, 해당 고객 중 첫 결제 고객 4만명
- 신규 고객 확보가 필요한 제휴사와 다양한 10대 전용 협업 상품 출시
 - 24년 상반기 제휴사: 삼성전자, 올리브영, 롯데월드

비고: (1) 분기 합산 minicard 취급액
 (2) 올리브영 제휴 및 행사기간: 2024.05.31 ~ 2024.06.06

브랜드쿠폰, 통신비 아끼기, 보상형 광고서비스 등 고객 인게이지먼트를 증대할 수 있는 혜택형 서비스 라인업 확대
 2024년 8월 홈 개편을 통해 모든 서비스를 한 눈에 확인할 수 있는 혜택 탭 신설 예정; 생활 플랫폼으로서 매력 강화



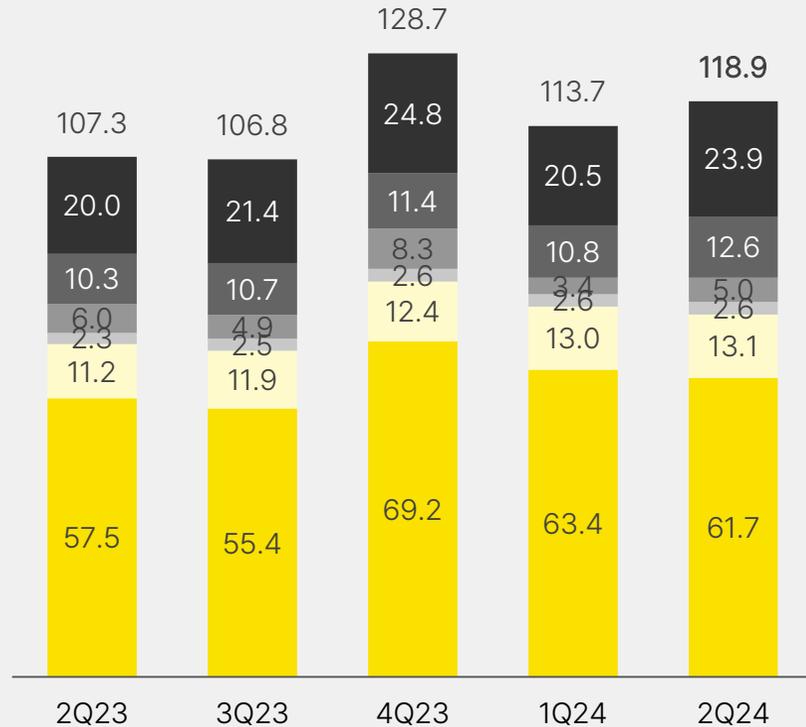
VI. 판매관리비 및 CIR

신규 상품·서비스 프로모션에 따른 광고선전비 증가 등으로 판관비는 YoY +11% 증가;
CIR은 이익규모 확대되며 전년비 큰 폭 개선

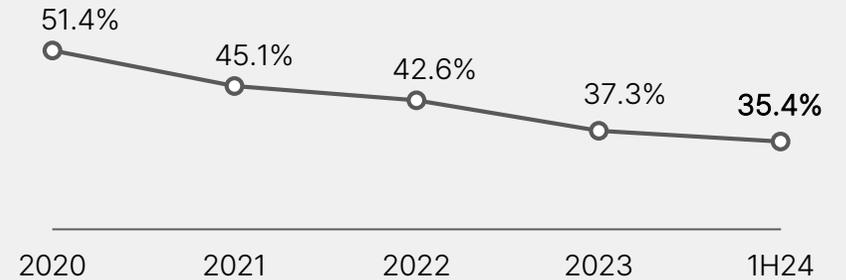
판매비와관리비

(십억원)

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

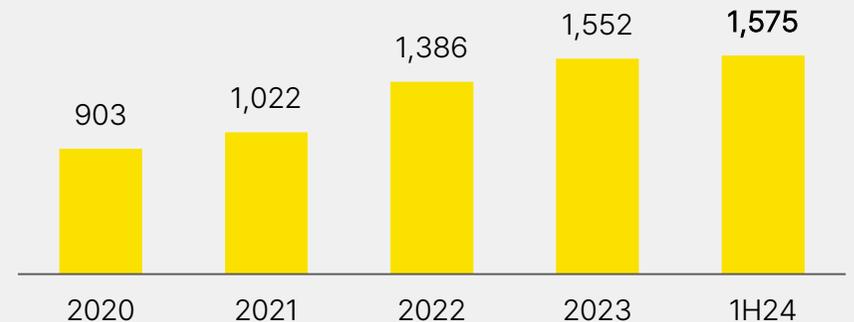


CIR 추이⁽¹⁾



인원 현황

(명)



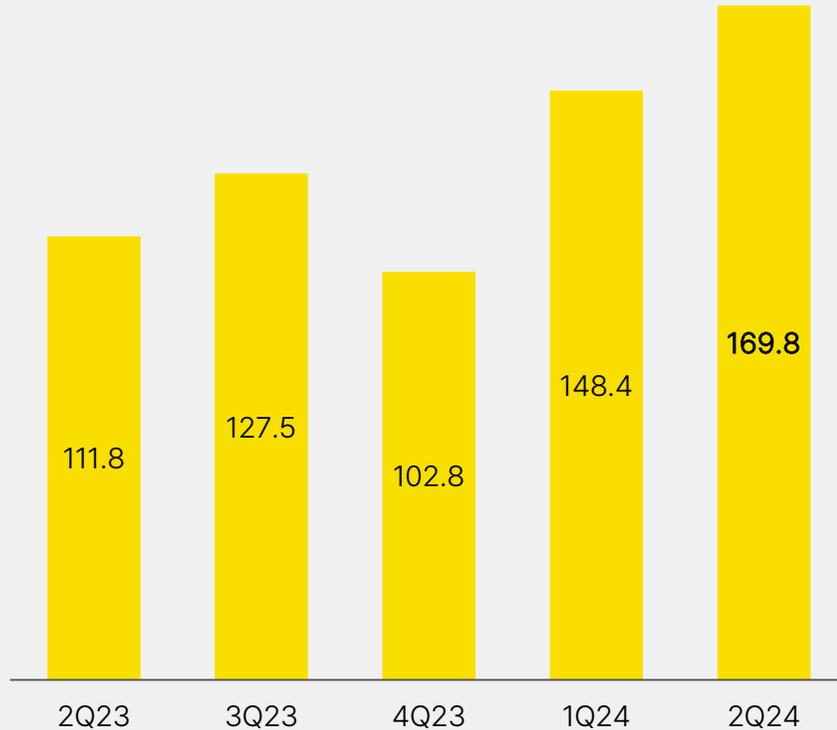
비고: (1) 연간 누적비율

VII. 영업이익 및 ROE, ROA

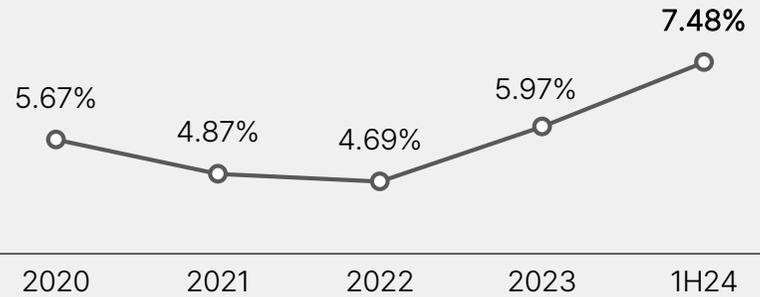
영업이익은 이자수익 증가 등으로 YoY +52%, QoQ +14% 성장;
이익규모 확대에 따라 ROE 및 ROA 지속 개선

영업이익

(십억원)



ROE⁽¹⁾



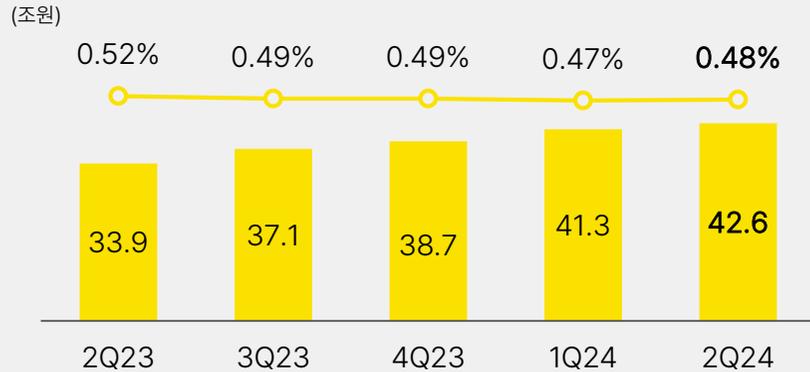
ROA⁽¹⁾



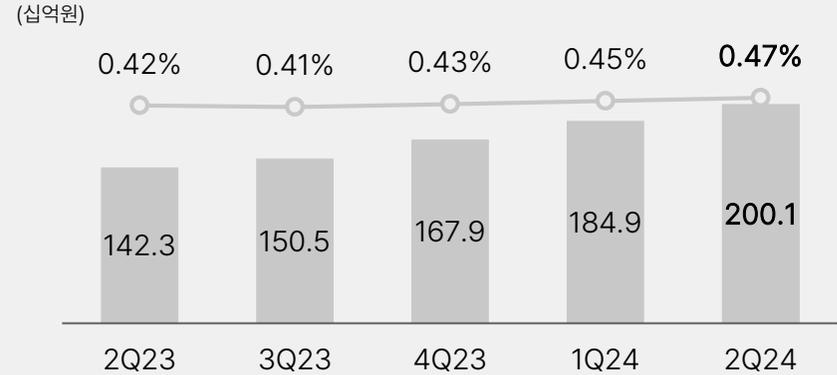
비고: (1) 금융감독원 제출 기준

연체율은 안정적인 리스크 관리의 영향으로 QoQ +1bp 상승에 그치며 0.48% 기록;
 대손비용률은 안정적인 포트폴리오 확대가 지속되며 QoQ -7bp 개선된 0.53% 기록

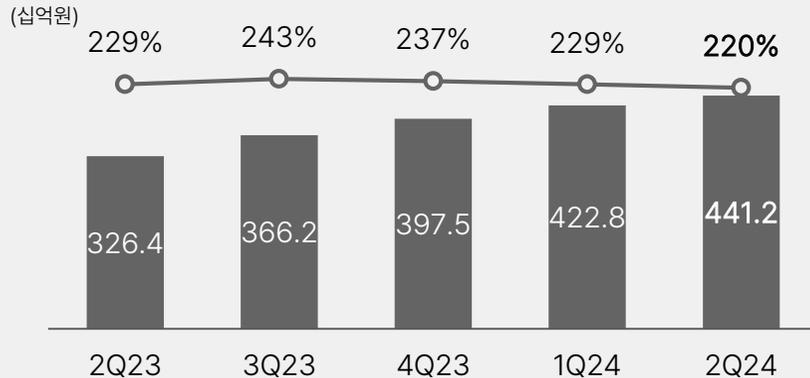
총여신 및 연체율



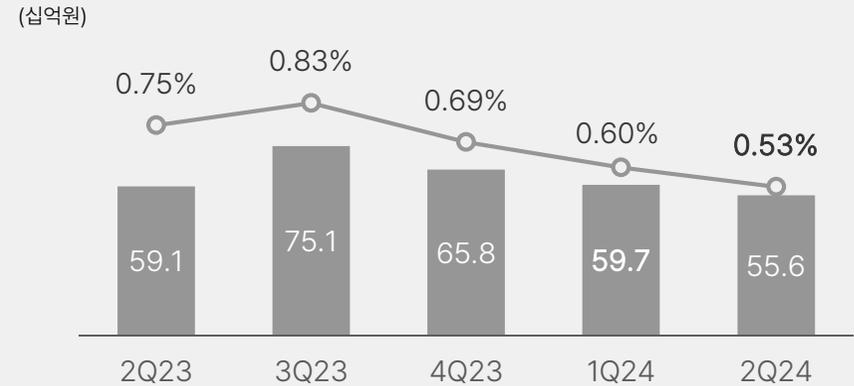
고정이하여신 및 비율



대손충당금잔액 및 적립률(1)



대손충당금전입액 및 대손비용률(2)

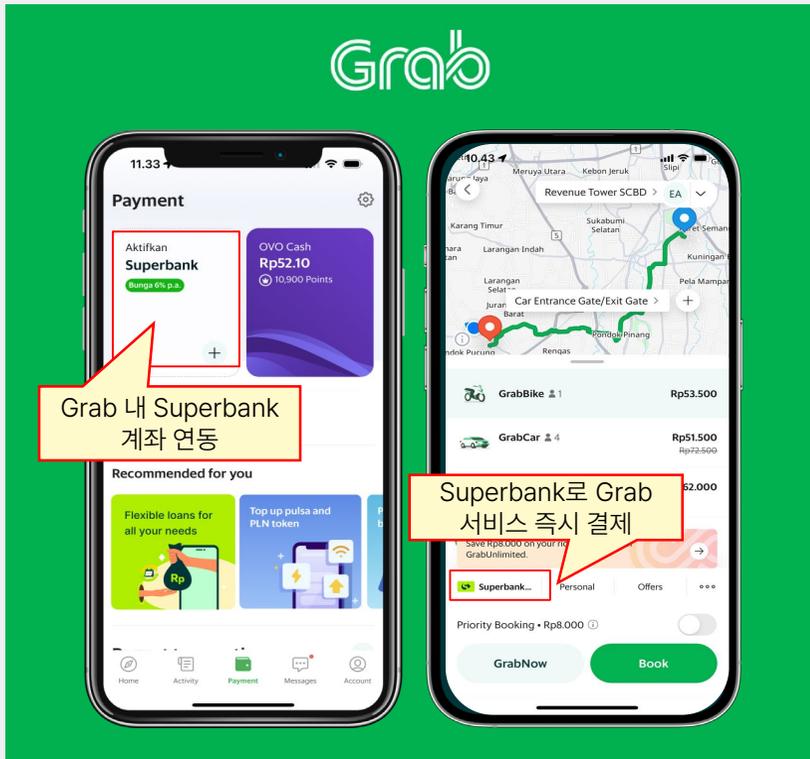


비고: (1) 대손충당금적립률 (NPL coverage ratio) = 총대손충당금잔액 / 부실채권(고정이하여신)
 (2) 대손비용률 (Credit Cost Ratio) = 해당 분기 대손충당금 전입액 / 총여신 평균잔액

인도네시아 Superbank는 6월 대고객 공식 런칭 이후 한달 만에 80만 고객 달성;
차별화된 상품·서비스 기반, Grab 앱을 통한 계좌 개설 및 Payment 연동 등 에코시스템 강결합 중심으로 성장 모색

Grab 에코시스템 강결합

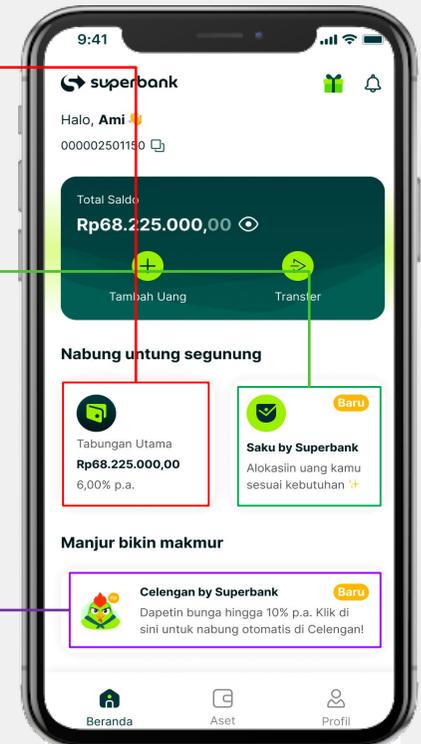
Grab 앱 결제수단으로 Superbank 계좌 연결;
Superbank로 택시, 배달 등 Grab 에코시스템 서비스 즉시 결제



Superbank 상품·서비스

카카오뱅크의 저금통 아이디어를 차용, 매일 소액과 잔금을 자동으로 저축해주는 'Celengan' 등 차별화된 상품 Line-Up

- Main 계좌**
계좌 개설 시 기본으로 제공되는 Superbank Main 계좌
- Pocket 계좌**
용도별로 최대 8개까지 생성 및 분류할 수 있는 Pocket 계좌
- Celengan(저금통)**
매일 소액과 잔금을 자동으로 저축해주는 저금통 상품



카카오뱅크의 혁신적 서비스를
현지에 이식하기 위해
상품 및 서비스 협업 지속

IX. Appendix : 손익계산서

(단위: 십억원)	2Q24	2Q23	증감(YoY)		1Q24	증감(QoQ)	
손익계산서							
영업수익	734.1	613.3	120.8	19.7%	717.9	16.2	2.3%
이자수익	598.8	494.6	104.2	21.1%	582.3	16.5	2.8%
Fee 수익	49.0	47.9	1.1	2.3%	50.2	-1.2	-2.4%
플랫폼 수익	21.4	18.0	3.4	18.9%	21.1	0.3	1.4%
기타영업수익	64.9	52.8	12.1	22.9%	64.3	0.6	0.9%
영업비용	508.8	442.9	65.9	14.9%	512.0	-3.2	-0.6%
이자비용	284.1	240.4	43.7	18.2%	281.2	2.9	1.0%
여수신 관련 지급수수료 ⁽¹⁾	8.4	6.7	1.7	25.4%	6.5	1.9	29.2%
Fee & 플랫폼 비용	45.2	44.8	0.4	0.9%	45.8	-0.6	-1.3%
CD/ATM 비용	16.3	16.2	0.1	0.6%	16.7	-0.4	-2.4%
판매관리비	118.9	107.3	11.6	10.8%	113.7	5.2	4.6%
기타영업비용	35.9	27.5	8.4	30.5%	48.1	-12.2	-25.4%
금융자산신용손실충당금전입액	55.5	58.6	-3.1	-5.3%	57.5	-2.0	-3.5%
영업이익	169.8	111.8	58.0	51.9%	148.4	21.4	14.4%
<i>% 영업수익 대비</i>	23.1%	18.2%		4.9%p	20.7%		2.4%p
영업외수익	1.6	0.2	1.4	700.0%	1.5	0.1	6.7%
영업외비용	11.3	3.7	7.6	205.4%	2.0	9.3	465.0%
법인세차감전순이익	160.1	108.3	51.8	47.8%	147.9	12.2	8.2%
당기순이익	120.2	82.0	38.2	46.6%	111.2	9.0	8.1%
<i>%영업수익 대비</i>	16.4%	13.4		3.0%p	15.5%		0.9%p

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

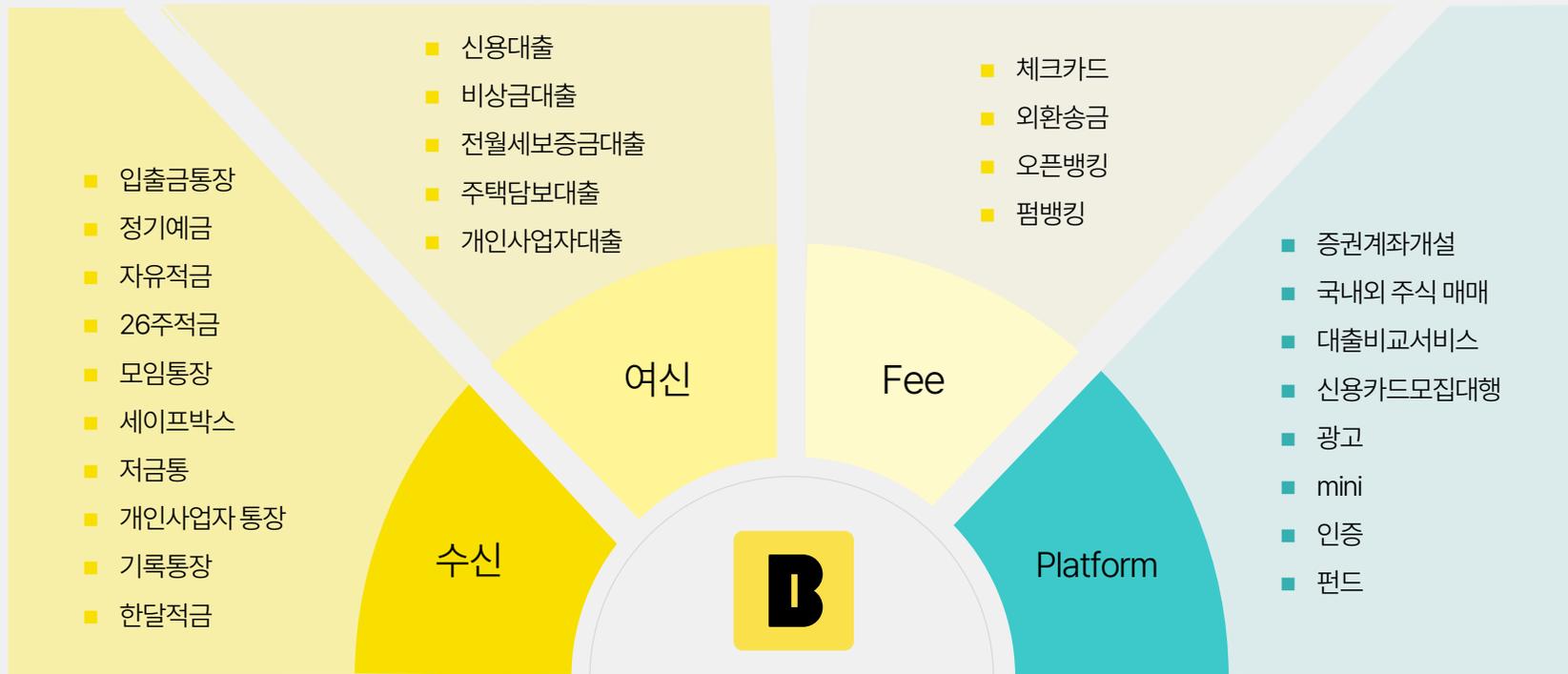
IX. Appendix : 판관비

(단위: 십억원)	2Q24	2Q23	증감(YoY)		1Q24	증감(QoQ)	
판매관리비	118.9	107.3	11.6	10.8%	113.7	5.2	4.6%
인건비	61.7	57.5	4.2	7.3%	63.4	-1.7	-2.7%
감가상각비	13.1	11.2	1.9	17.0%	13.0	0.1	0.8%
전산운영비	12.6	10.3	2.3	22.3%	10.8	1.8	16.7%
임차료	2.6	2.3	0.3	13.0%	2.6	0.0	0.0%
광고선전비	5.0	6.0	-1.0	-16.7%	3.4	1.6	47.1%
기타	23.9	20.0	3.9	19.5%	20.5	3.4	16.6%

IX. Appendix : 재무상태표

(단위: 십억원)	2024.06	2023.12	증감(YTD)	2023.06	증감(YoY)
재무상태표					
자산총계	61,030.4	54,488.2	12.0%	50,527.0	20.8%
현금및예치금	2,598.3	2,733.2	-4.9%	2,651.9	-2.0%
당기손익인식금융자산	3,907.2	2,554.9	52.9%	3,746.3	4.3%
투자금융자산	10,680.6	9,174.3	16.4%	8,697.7	22.8%
대출채권	42,748.4	38,649.0	10.6%	34,431.1	24.2%
유형자산	177.4	180.8	-1.9%	166.6	6.5%
무형자산	36.1	34.2	5.6%	33.3	8.4%
기타자산	882.4	1,161.8	-24.0%	800.1	10.3%
부채총계	54,741.0	48,370.5	13.2%	44,648.9	22.6%
예수금	53,444.6	47,142.8	13.4%	43,611.1	22.5%
충당부채	54.5	56.1	-2.9%	41.0	32.9%
기타부채	1,241.9	1,171.6	6.0%	996.8	24.6%
자본총계	6,289.4	6,117.7	2.8%	5,878.1	7.0%
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	0.6	0.9	-33.3%	-1.5	NA
기타포괄손익누계액	2.0	-9.7	NA	-74.5	NA
이익잉여금	914.6	754.6	21.2%	583.5	56.7%

은행서비스 외에 플랫폼 사업까지 확장성 높은 금융 플랫폼



모든 서비스를 원앱으로



100% 모바일



차별적인 고객경험



사용자 중심의 편리성