카카오뱅크
2024년 4분기 실적 발표

2025년 2월

kakaobank

목차

I. 2024 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

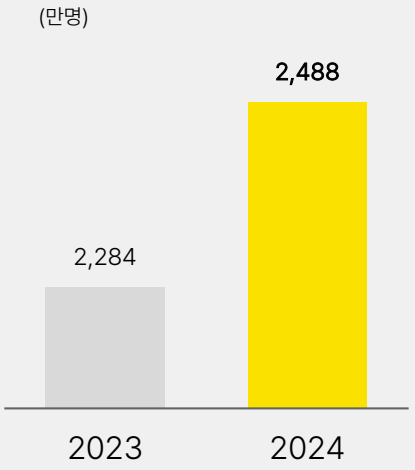
본 자료는 한국채택국제회계기준(K-IFRS)에 따라 작성된 실적에 대한 추정치이며, 외부감사인의 회계 감사가 완료되지 않은 상태에서 투자자 여러분의 편의를 위해 작성된 자료이므로 내용 중 일부는 회계 감사 과정에서 달라질 수 있음을 양지하시기 바랍니다.

kakaobank

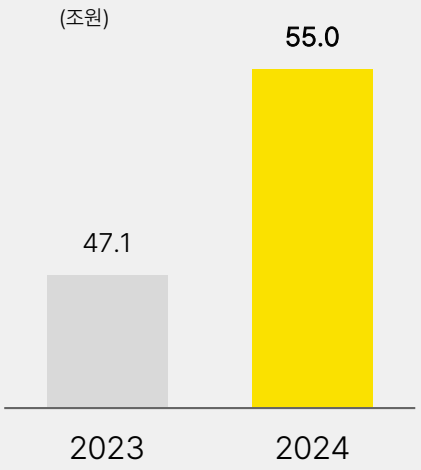
고객기반 및 차별적인 수신 성장으로 영업이익의 높은 성장 시현

Traffic & Engagement + 수신 → Platform → 펀더멘탈

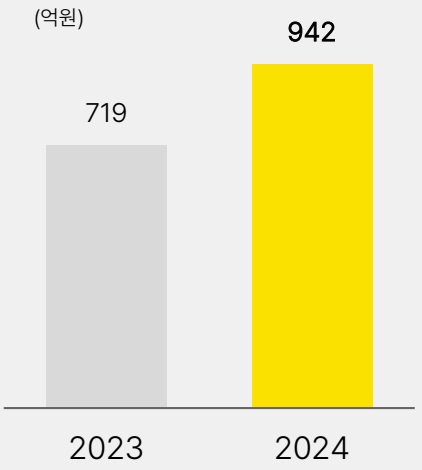
고객수
+204만 (YoY)



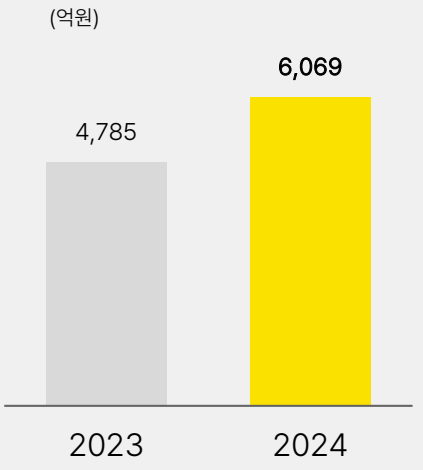
수신 잔액
+17% (YoY)



Platform수익
+31% (YoY)

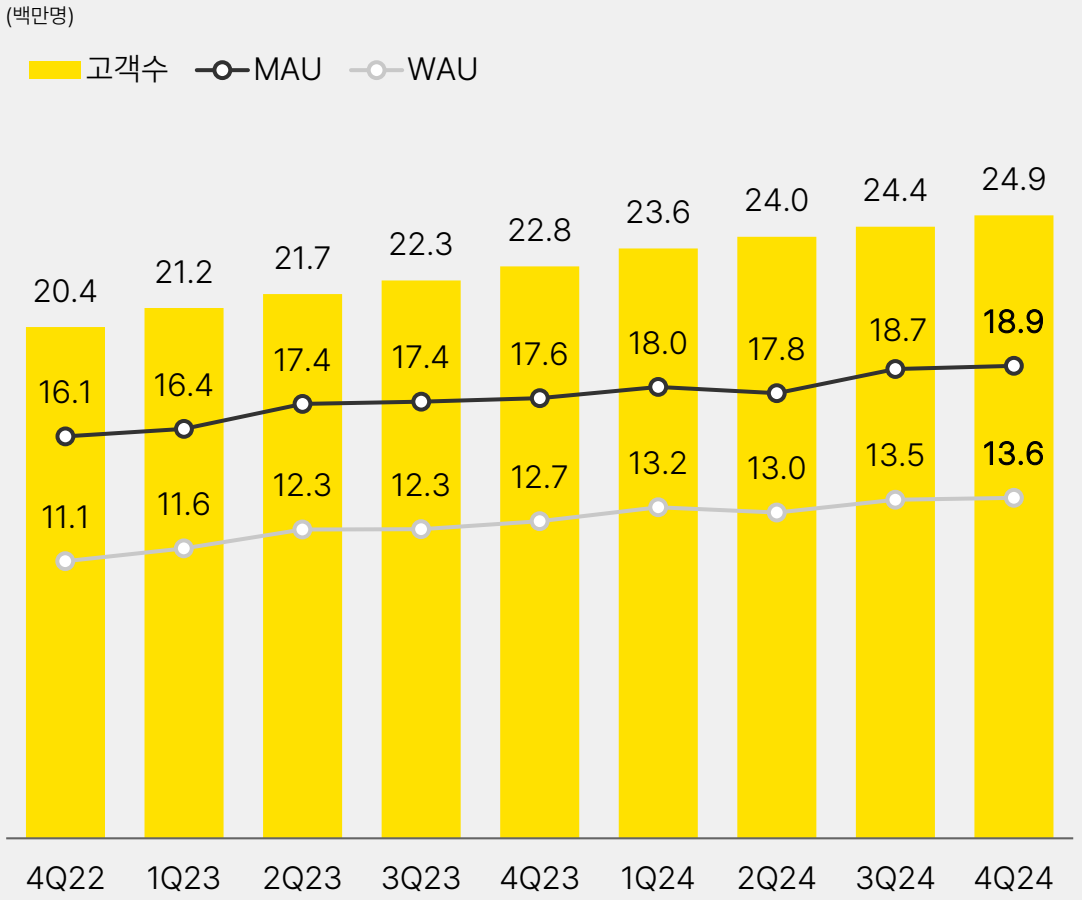


영업이익
+27% (YoY)

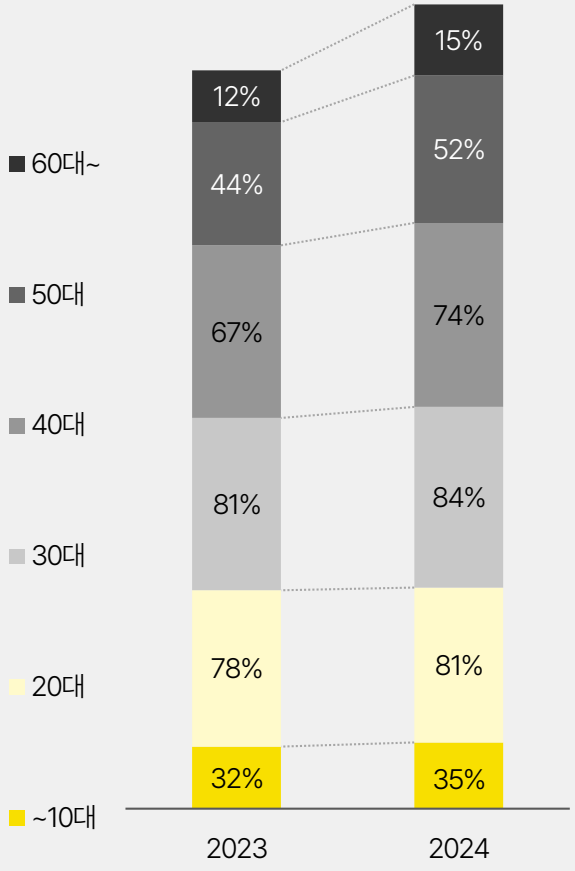


고객수는 연령대별 침투율 지속 확대되며 2,488만명(YoY +204만명) 기록

MAU, WAU(1) 및 고객수



연령대별 침투율(2)

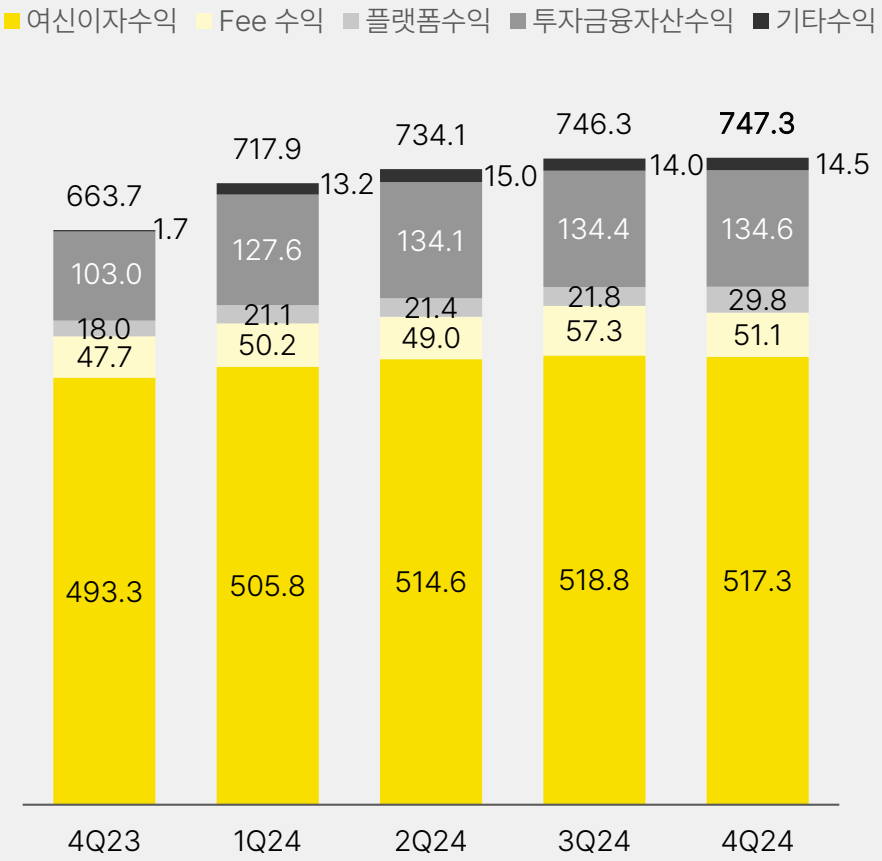


출처: Nielsen Media Korea Digital Data , Company data
비고: (1) 해당 분기 평균 MAU, 해당 분기 평균 WAU
(2) 행정안전부 연령별 인구현황 기준, ~10대는 만7세~19세 기준

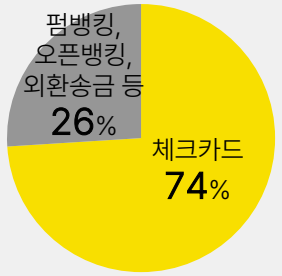
영업수익은 일회성 수수료 정산 효과로 인한 Fee 수익 감소에도 불구, 광고수익 및 대출비교수익이 각각 QoQ +39%, +37% 성장하며 전분기 수준을 유지

영업수익

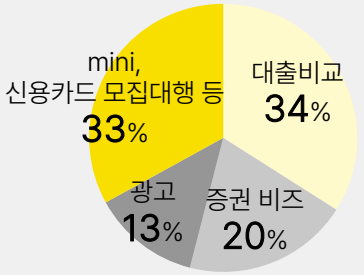
(십억원)



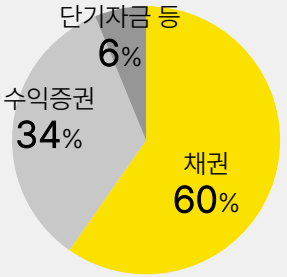
주요 구성내용(2024)



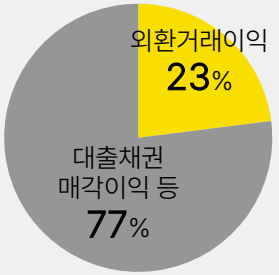
Fee수익



플랫폼수익



투자금융자산수익(1)

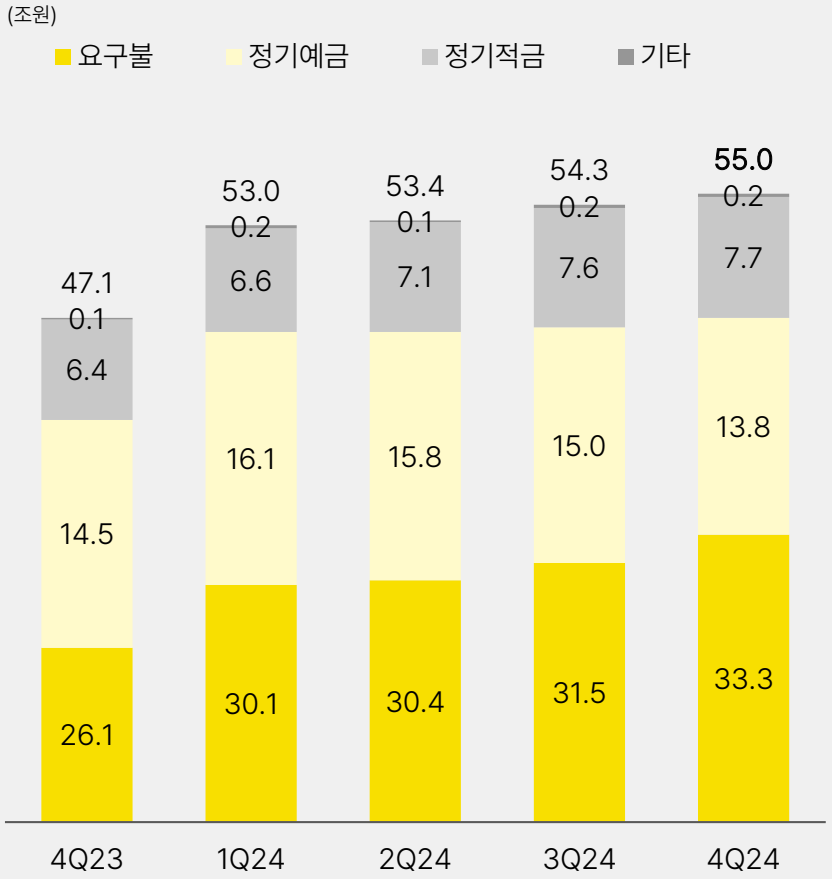


기타수익

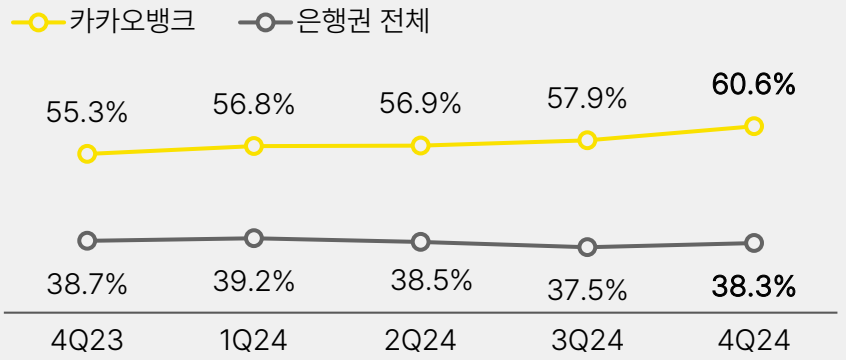
비고: (1) 채권: 채권이자수익 및 매매이익 / 수익증권: 수익증권 및 MMF 수익 / 단기자금 등: 콜론/RP이자수익 등

수신 잔액 YoY +17%, QoQ +1% 증가; 은행권 대비 저원가성 예금비중 격차 확대하며 경쟁력 있는 조달구조 유지

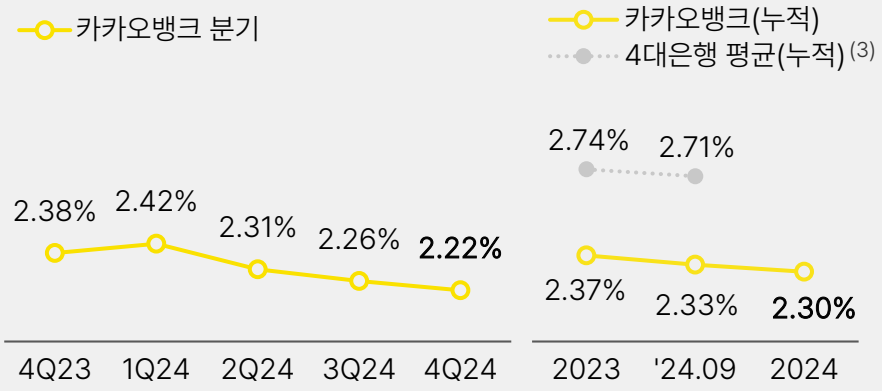
상품별 수신 잔액 추이



저원가성 예금 비중(1)



자금 조달 비용률(2)



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

2024년 사용성 강화를 목적으로 '모임 게시판' 및 '모임통장 전용카드' 출시;
유저수 및 잔액 지속적으로 확대되며 저원가성예금 확보에 기여

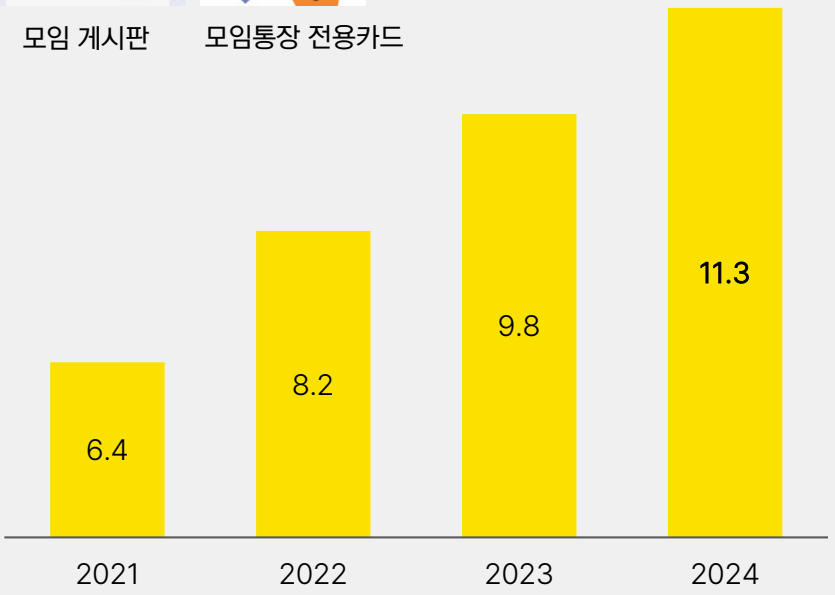
모임통장 유저수 추이

(백만명)

모임 게시판

모임통장 전용카드

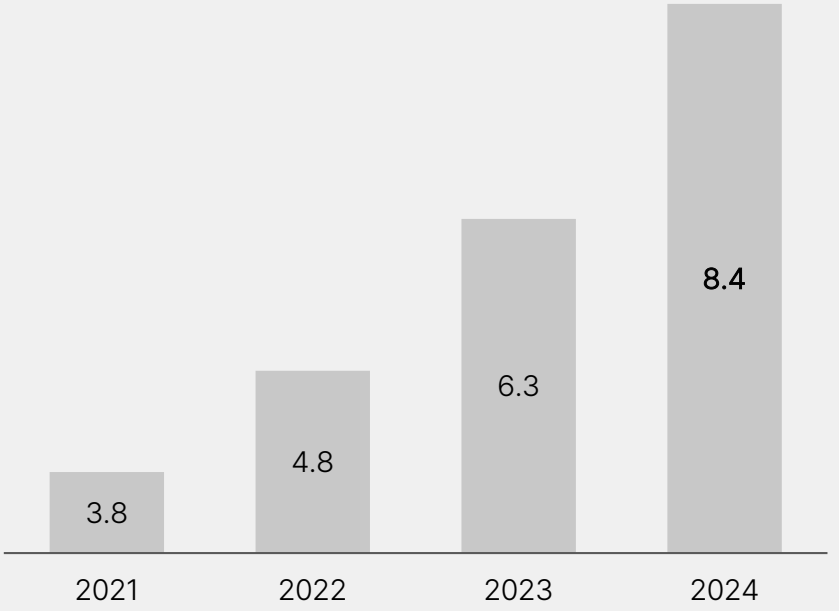
YoY
+15% 성장



모임통장 잔액 추이

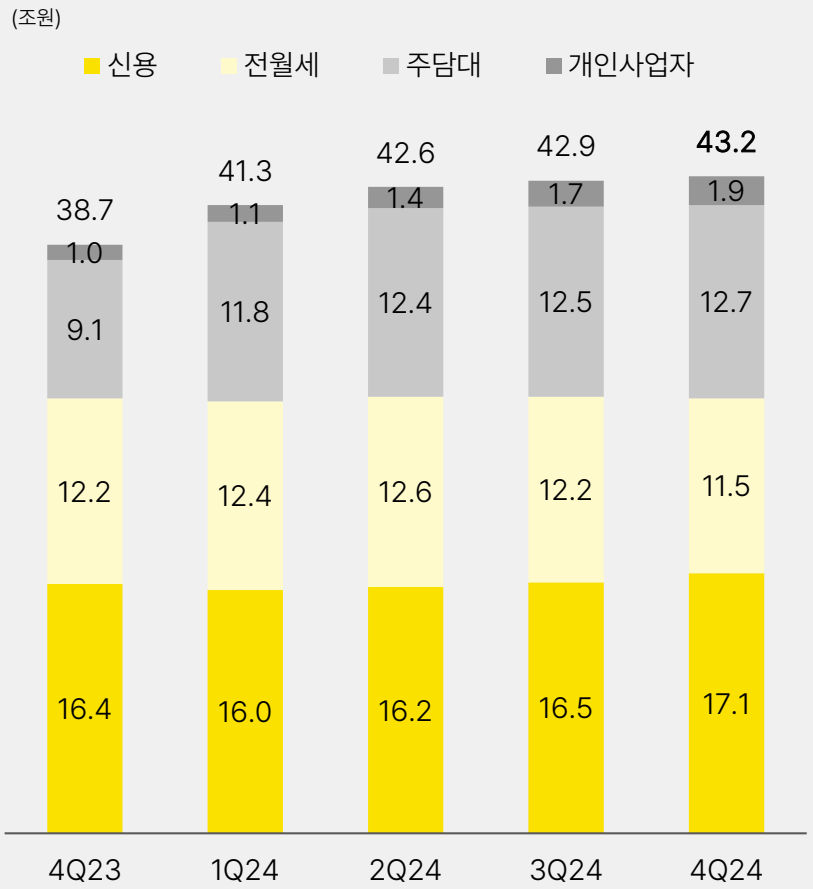
(조원)

YoY
+33% 성장

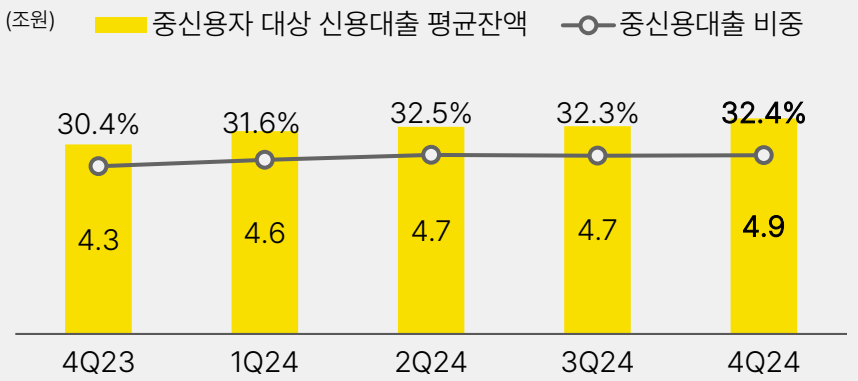


개인사업자대출 및 신용대출 중심으로 증가하며 여신잔액 YoY +12%, QoQ +1%;
금리환경 변화에 따른 포트폴리오 조정으로 자산부채 비율(1) 하락했으나, 자금조달 비용률 안정화로 NIM 전분기 수준 유지

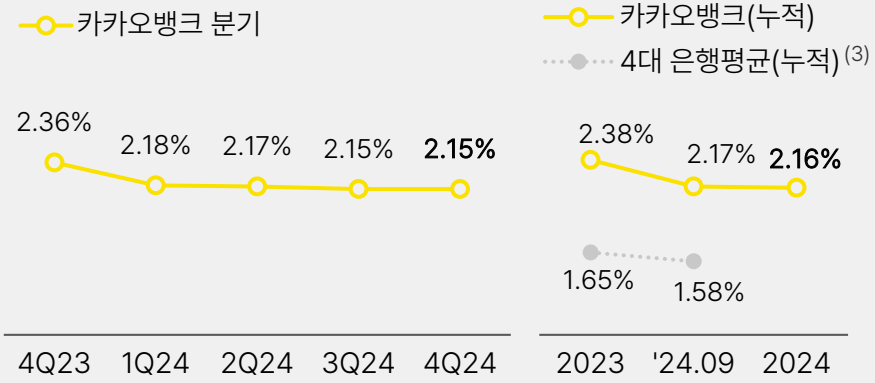
상품별 여신 잔액 추이



중저신용자 대상 신용대출 현황(2)



순이자마진(NIM)

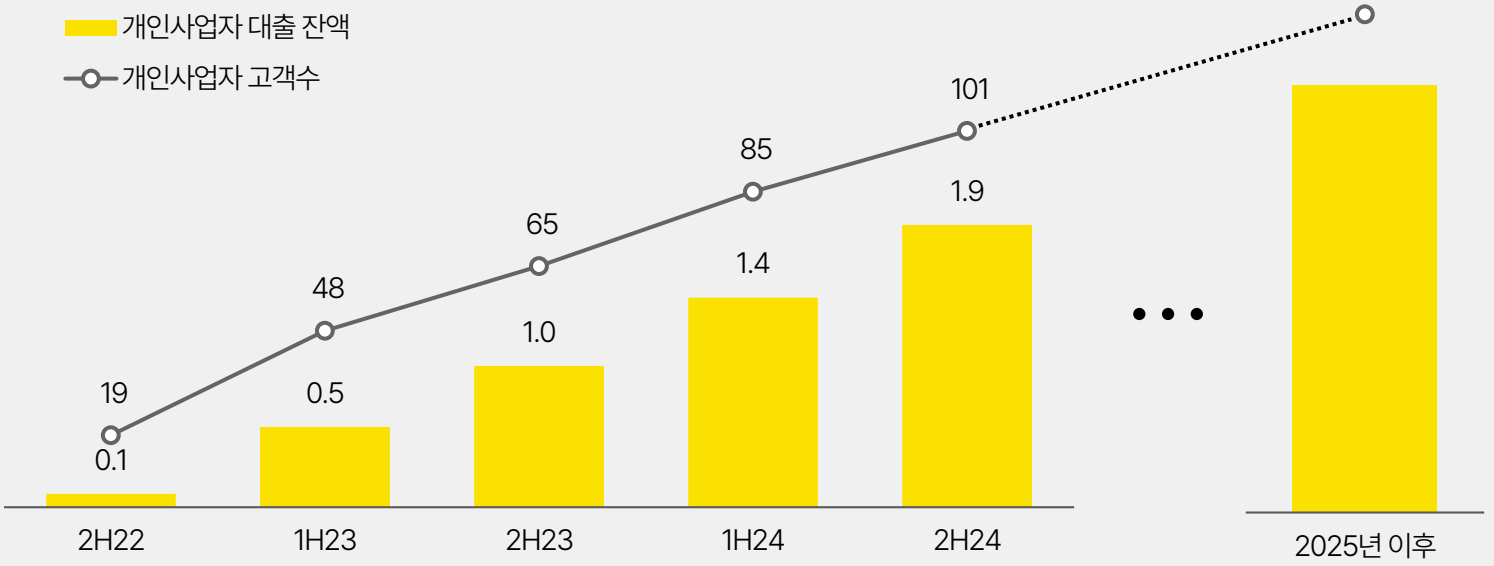


비고: (1) 금리부자산 평잔/금리부부채 평잔
(2) 4Q23: 가계 신용대출 잔액 기준 / 1Q24~4Q24: 가계 및 개인사업자 신용대출 평균 잔액 기준 (2023년 12월 변경된 중신용대출 산정방식 적용)
(3) 금융통계정보시스템 4대 시중은행 (KB,신한,하나,우리) 평균

개인사업자대출은 전년비 두배 성장하며 1.9조원 잔액 및 고객수 100만명 돌파;
비대면 담보대출, 신용대출비교하기 등 커버리지 확장을 통한 대출 플랫폼으로 성장 지속

개인사업자대출 성장 및 커버리지 확대 전략

(단위 : 조원, 만명)



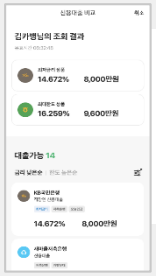
대출 상품	신용대출	보증서대출 출시	이차보전 출시	비대면 담보대출
대출 플랫폼	연계대출 (부결 고객 대상)		정책자금 통합조회 서비스	신용대출비교하기
세금 관련	부가세 신고	종합소득세 신고 / 세금·공과금 납부	간편 세금 조회·신고	부가세 박스 ('25.01 출시)
서비스	사업자 전용 체크카드 & 제휴신용카드 출시	내 사업장 신용정보	사업자 인증서	사업장 통합 관리 서비스

V. Fee & Platform Biz (1/3) – 대출플랫폼

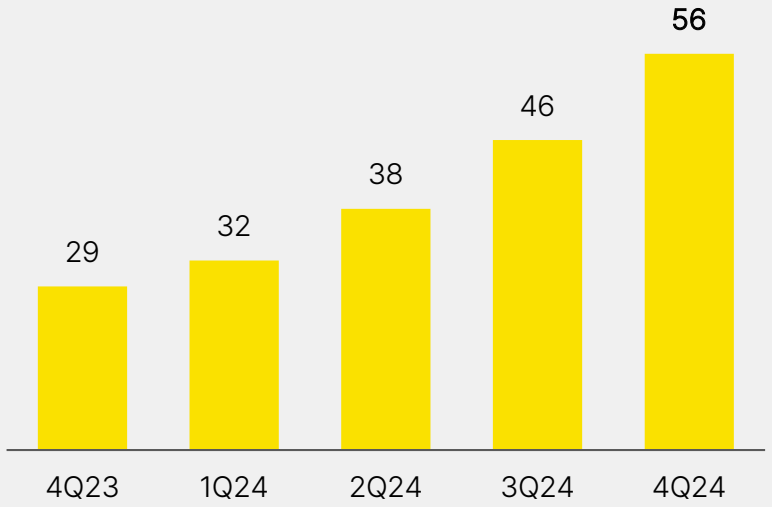
지속적인 제휴사 확대 등 서비스 경쟁력 강화에 따라 4분기 신용대출 비교하기를 통한 실행금액 YoY +521%, QoQ +11% 성장

신용대출 비교하기 제휴사수

(개)



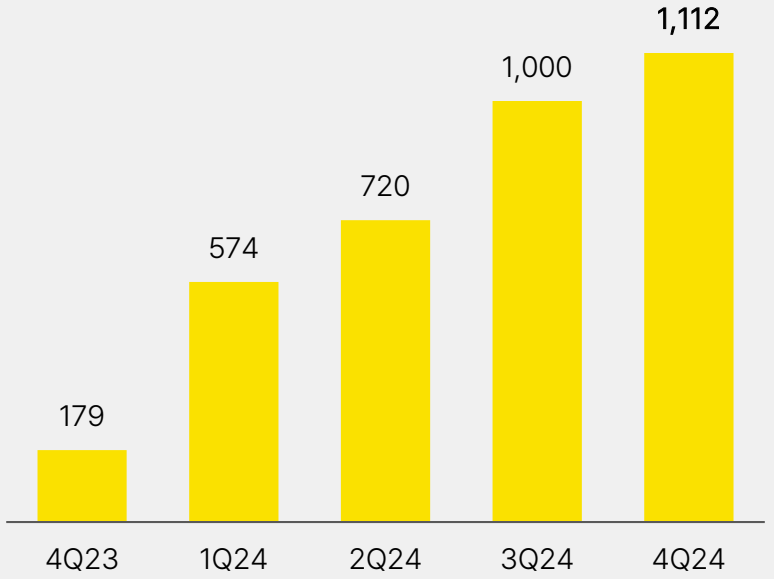
- 4분기 보험업권으로 제휴 커버리지 확대 ('24.11 한화생명, '24.12 교보생명)
- 4분기말 현재 56개사와 제휴 중



신용대출 비교하기(1) 실행금액

(십억원)

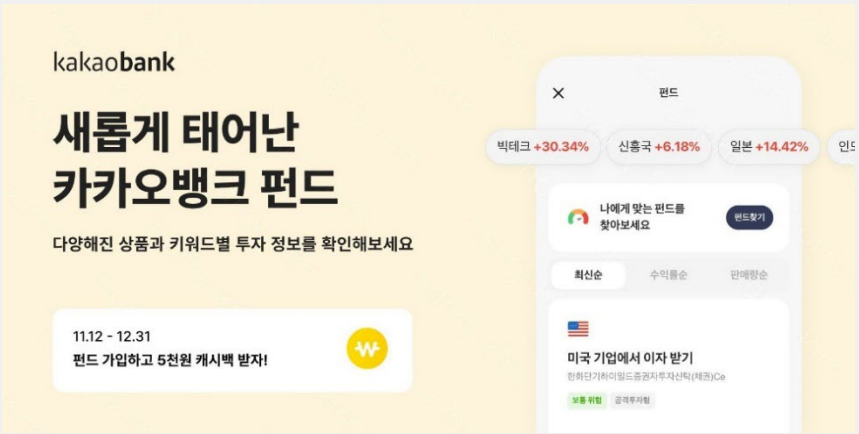
YoY
+521% 성장



비고: (1) 2023년 12월 신용대출 비교하기 오픈 (구 연계대출)

펀드 서비스 개편을 통해 상품 라인업을 확대하고 펀드 추천 및 탐색 기능 도입으로 고객 편의성 제고;
증권사 IRP 계좌 개설 서비스는 절세 및 노후대비를 위한 연금상품에 대한 고객 접근성 확대

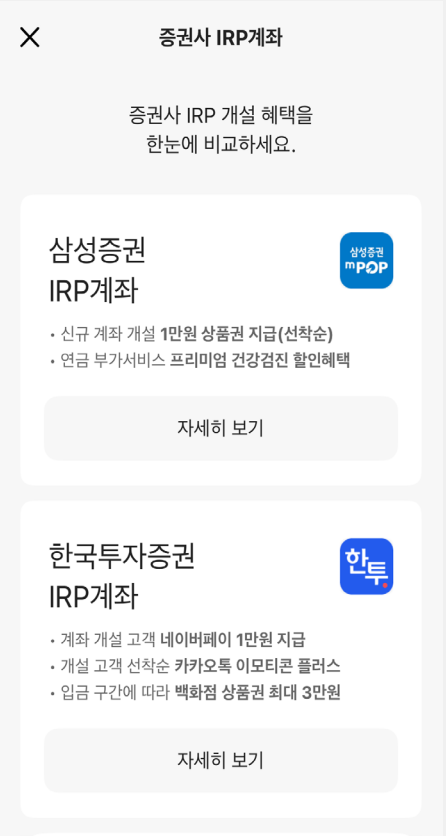
펀드 서비스 개편 (2024년 11월 오픈)



트랜드 기반 펀드 확대

- AI, 빅테크, 신흥국 등 트랜드 기반 펀드 라인업 확대
- 고객의 투자성향에 맞는 펀드 추천 기능과 수익률/판매량 기준 펀드 탐색 기능 도입

증권사 IRP 계좌 개설 서비스 (2024년 12월 오픈)



서비스 커버리지 확대

증권사 계좌개설 서비스 + 절세 및 노후대비 상품

고객 접근성 및 편의성 제고

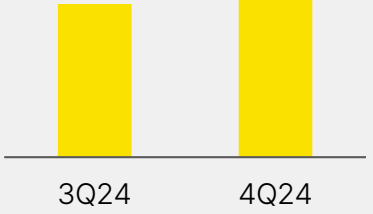
- 증권사 IRP 계좌 개설 혜택을 비교하고 즉시 개설 가능
- 한국투자증권, 삼성증권 제휴를 시작으로 다양한 증권사 추가 예정

혜택탭 기반 트래픽으로 광고주의 다양한 니즈를 포괄하는 광고플랫폼의 성공적 구축;
26주 적금, 프렌즈 체크카드 등 카뱅의 핵심 상품·서비스와 연계하여 광고 효과 극대화 및 고객의 재방문 유도

혜택탭 트래픽 증가 효과

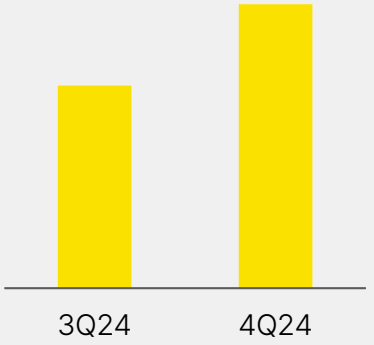
혜택탭 사용 고객 수

QoQ +38%



혜택탭 트래픽(PV)(1)

QoQ +48%

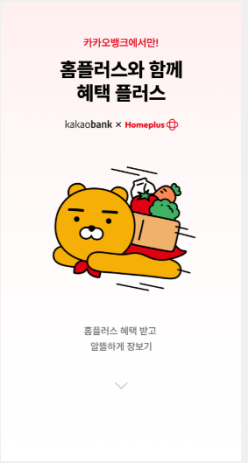


2024년 8월 출시 시점 대비 일평균 사용 고객수 QoQ +38% 증가,
트래픽은 QoQ +48% 증가하며 노출도 높은 광고플랫폼으로 자리매김

카뱅상품 X 브랜드 통합 제휴 전략

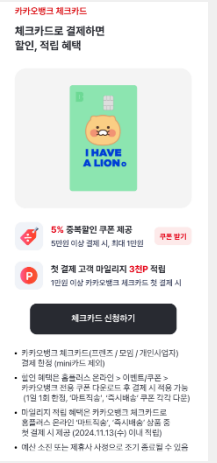
카뱅의 상품·서비스와 고객에게 친숙한 제휴사 상품의
통합 제휴를 통한 고객 유입 전략 본격화

<26주 적금>



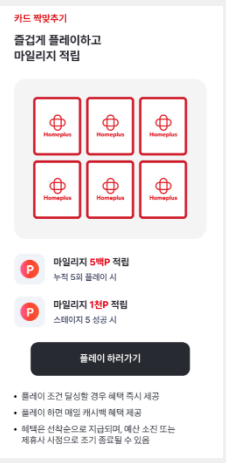
×

<프렌즈 체크카드>



×

<카드 짝맞추기>

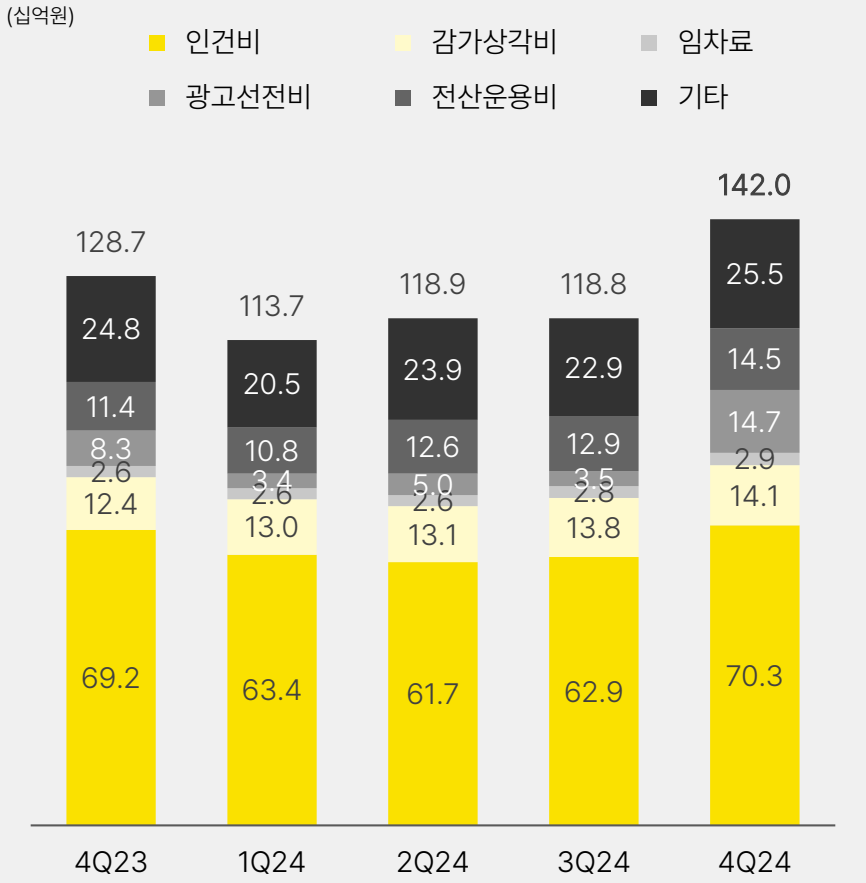


광고 효과 극대화 및 고객의 재방문 유도

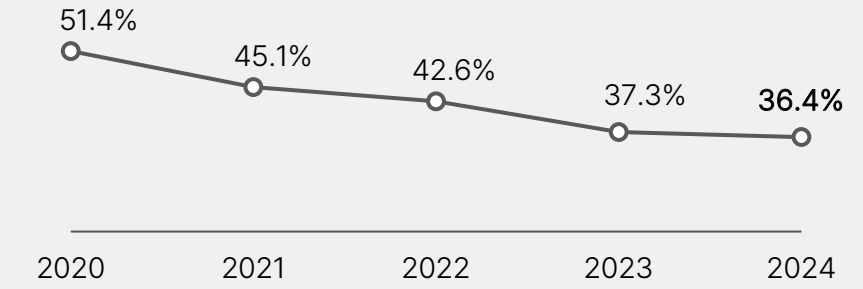
비고: (1) PV : Page View

광고선전비 및 인건비 등 일시적 비용 반영 등으로 판관비 상승; 연간 CIR은 채용 및 비용 안정화 되며 전년비 소폭 개선

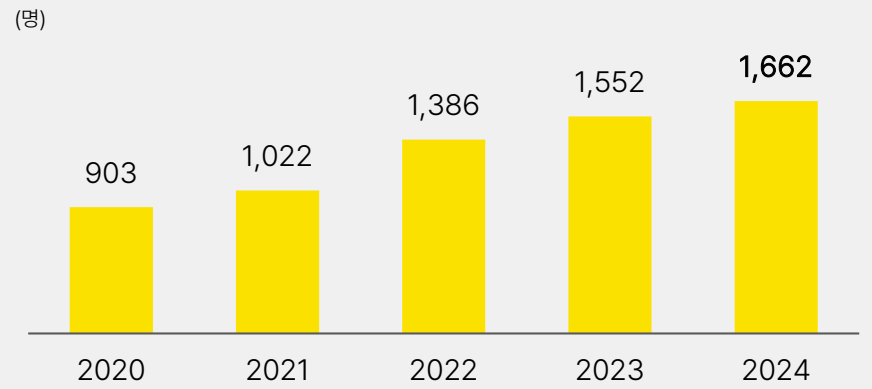
판매비와관리비



CIR 추이



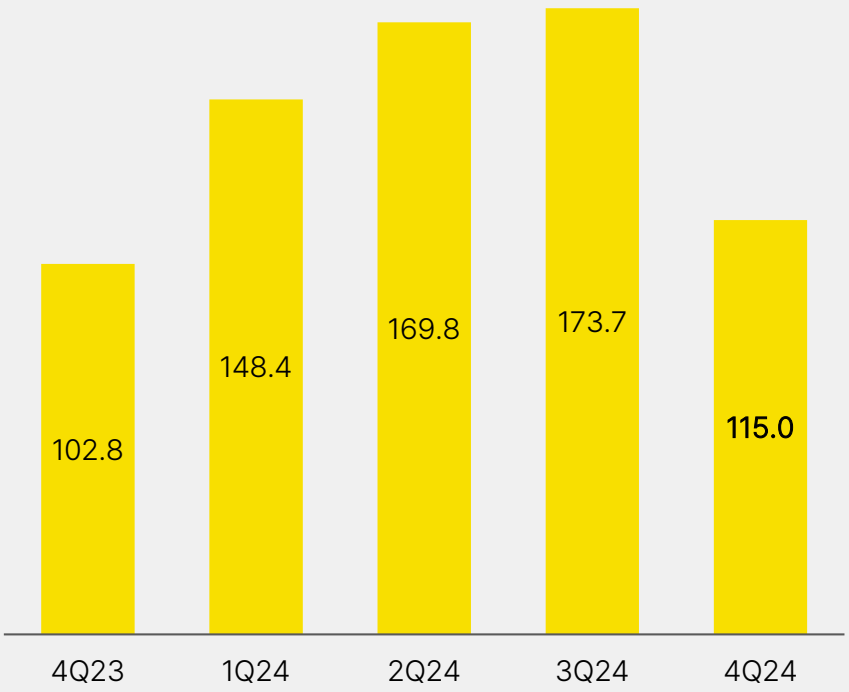
인원 현황



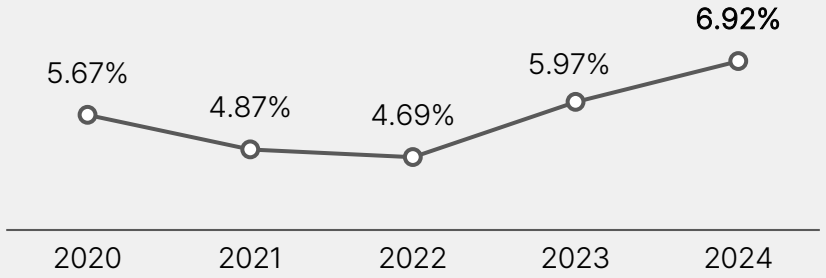
영업이익은 여신이자, Fee & Platform, 투자금융자산 등 전 부문 고른 성장으로 YoY +12% 증가;
이익규모 확대로 ROE 및 ROA는 지속 개선

영업이익

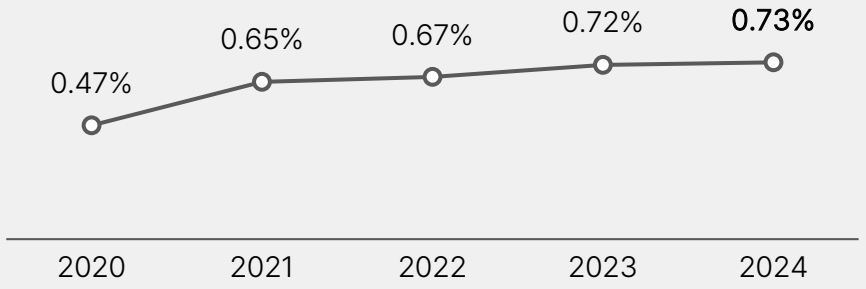
(십억원)



ROE

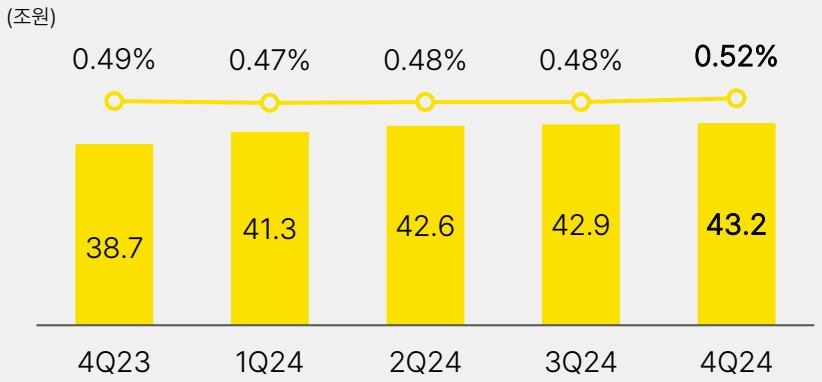


ROA

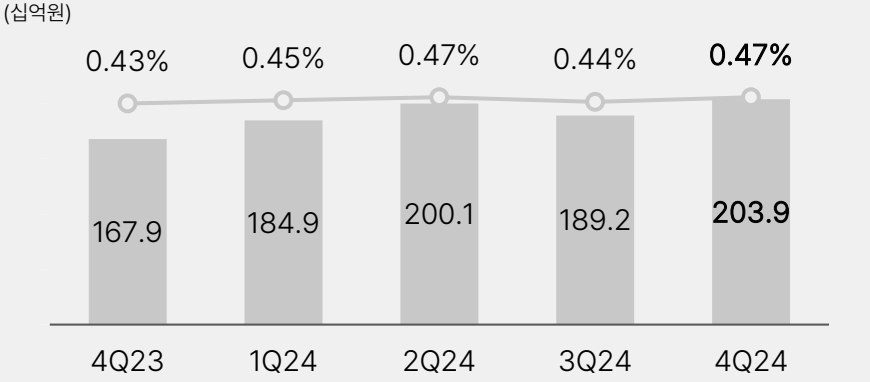


연체율은 주담대 성장 둔화 및 대손상각 규모 축소 등 영향으로 QoQ +4bp 증가한 0.52% 기록;
대손비용률은 경제환경을 고려한 선제적 충당금 전입 영향으로 0.65% 기록

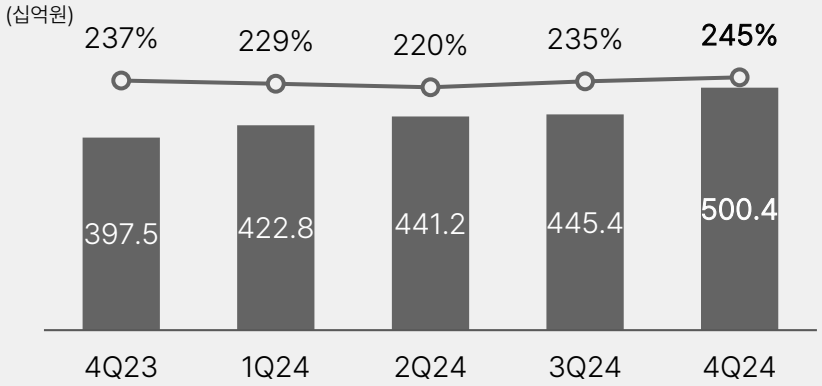
총여신 및 연체율



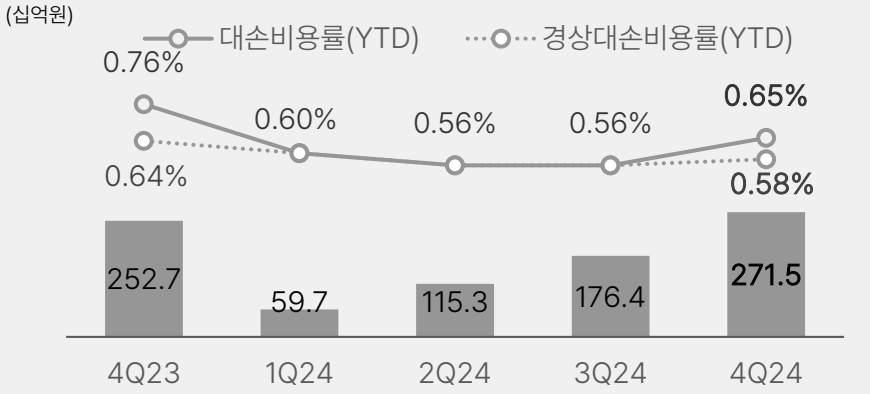
고정이하여신 및 비율



대손충당금잔액 및 적립률(1)



누적 대손충당금전입액 및 대손비용률(2)



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

[참고] 신규 서비스 Pipeline

kakaobank

주택담보대출 비교서비스(2Q25)

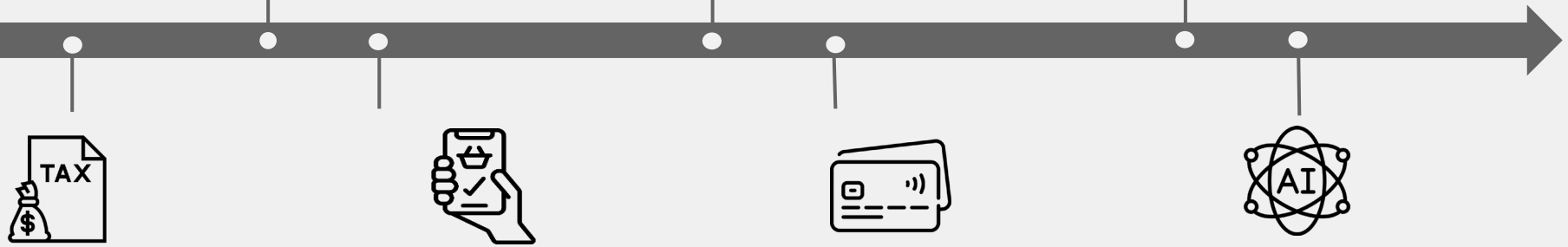
- 카카오뱅크와 다양한 제휴사 주택담보대출 상품의 한도와 금리를 한 번에 비교할 수 있는 대출비교서비스

투자박스(2Q25)

- 하루만 맡겨도 수익이 나오는 MMF 상품의 서비스화로, 카뱅의 다양한 투자상품과의 시너지 효과 기대

개인사업자 담보대출(4Q25)

- 개인사업자 고객의 다양한 수요를 충족할 수 있는 편리하고 폭넓은 담보 커버리지 상품



부가세 박스 (1Q25)

- 카뱅의 AI기술 활용, 사업자라면 고민없이 쉽게 모으고 쉽게 관리할 수 있는 맞춤형 부가세 모으기 서비스

모바일 신분증 (2Q25)

- 마그네틱 신분증을 휴대폰에 등록하여 이용하는 서비스로 고객 편의 증대

PLCC 카드 (3Q25)

- 카카오뱅크 앱을 통해 카드 신청 뿐만 아니라 카드 실적, 혜택 내역, 부가 서비스 등 다양한 서비스를 제공하여 지급결제 영역 확대

대화형 AI 금융계산기 (4Q25)

- AI를 활용하여 카뱅 고객들이 대화하듯 편한 방법으로 금융정보를 이해하고 계산할 수 있는 서비스

2024년 한국ESG기준원 평가에서 모든 부문 A등급 달성하며 통합등급 전년비 한단계 상승한 A 기록; 국내 평가대상 1,066개 기업 중 상위 23%에 해당하는 결과

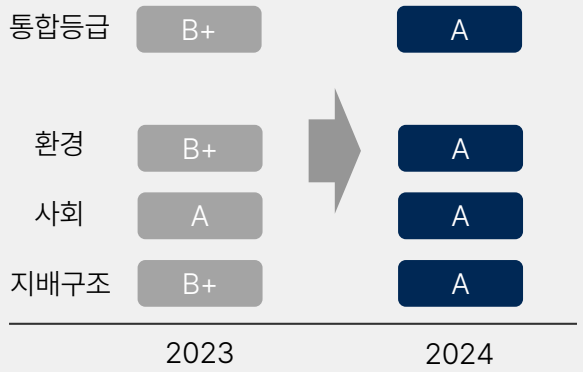
한국ESG기준원 평가

- 평가대상: 국내 총 1,066사(유가 794사, 코스닥 207사, 비상장 65사)
- ESG 평가결과는 한국거래소 ESG테마지수 5종(1)의 종목구성에 활용

한국ESG기준원

평가 등급 현황 및 주요 개선 사항

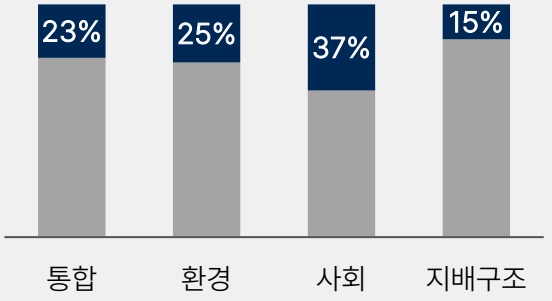
(등급체계 : S, A+,A, B+, B, C, D)



- 이사회 산하 ESG위원회 중심으로 기후변화 대응 및 환경경영 강화를 통해 2개년 연속 탄소배출 및 에너지 집약도 감소
- ISO 45001 안전보건경영시스템 인증 취득하는 등 안전보건경영 강화
- 사외이사회 및 이사회사무국 설치 및 ESG 영역에서 이해관계자 소통 강화

ESG평가 등급분포

카카오뱅크의 통합등급은 상위 23%에 해당



비고: (1) KRX ESG Leaders 150, KRX Governance Leaders 100, KRX Eco Leaders 100, KRX ESG 사회책임경영지수(S), 코스피 200 ESG 지수

IX. Appendix : 손익계산서

kakaobank

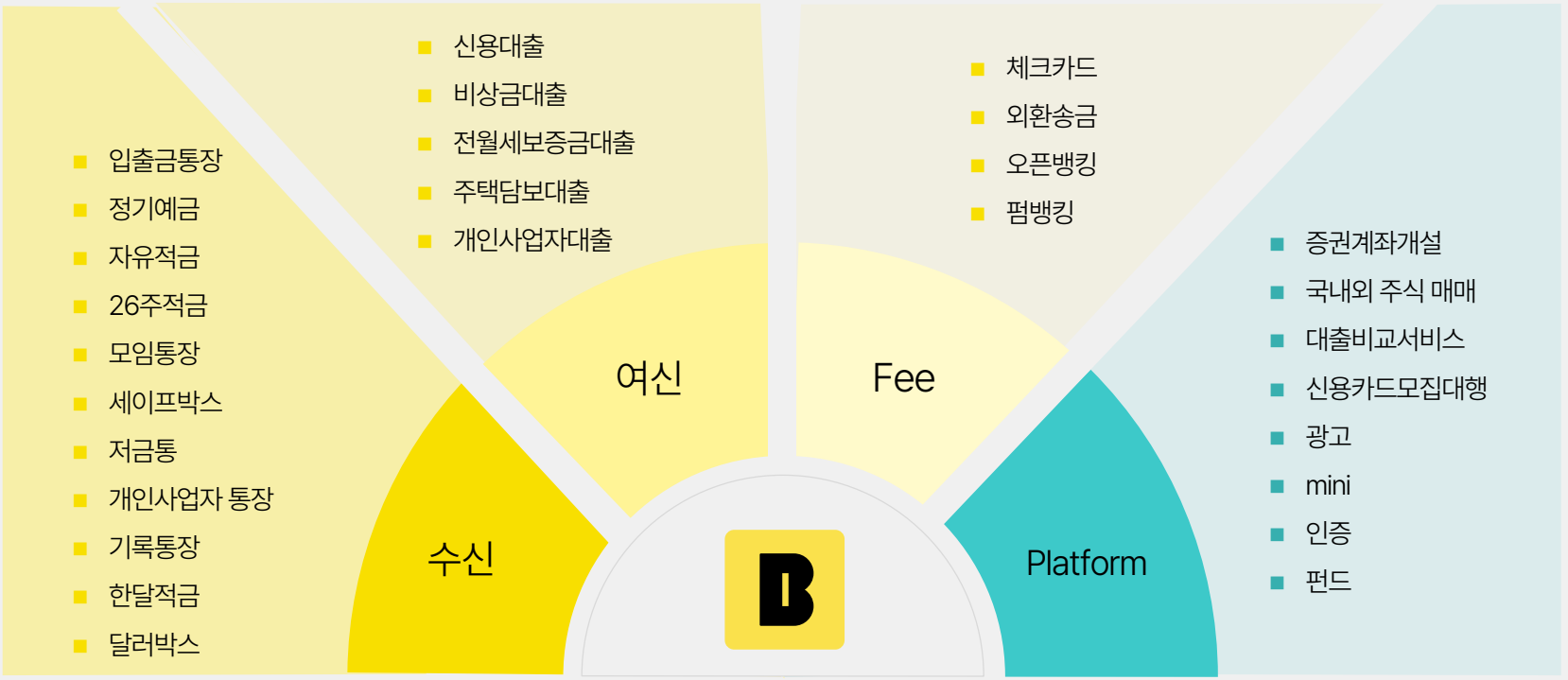
(단위: 십억원)	4Q24	4Q23	증감(YoY)		3Q24	증감(QoQ)	
손익계산서							
영업수익	**747.3**	**663.7**	**83.6**	**12.6%**	**746.3**	**1.0**	**0.13%**
이자수익	607.8	566.1	**41.7**	**7.4%**	611	**-3.2**	**-0.5%**
Fee 수익	51.1	47.7	**3.4**	**7.1%**	57.3	**-6.2**	**-10.8%**
플랫폼 수익	29.8	18.0	**11.8**	**65.6%**	21.8	**8.0**	**36.7%**
기타영업수익	58.6	31.9	**26.7**	**83.7%**	56.2	**2.4**	**4.3%**
영업비용	**535.7**	**496.1**	**39.6**	**8.0%**	**511.7**	**24.0**	**4.7%**
이자비용	281.2	254.9	**26.3**	**10.3%**	284	**-2.8**	**-1.0%**
여수신 관련 지급수수료(1)	7.5	7.8	**-0.3**	**-3.8%**	6.4	**1.1**	**17.2%**
Fee & 플랫폼 비용	47.7	45.4	**2.3**	**5.1%**	47.1	**0.6**	**1.3%**
CD/ATM 비용	15.8	16.4	**-0.6**	**-3.7%**	15.9	**-0.1**	**-0.6%**
판매관리비	142.0	128.7	**13.3**	**10.3%**	118.8	**23.2**	**19.5%**
기타영업비용	41.5	42.9	**-1.4**	**-3.3%**	39.5	**2.0**	**5.1%**
금융자산신용손실충당금전입액	**96.6**	**64.8**	**31.8**	**49.1%**	**60.9**	**35.7**	**58.6%**
영업이익	**115.0**	**102.8**	**12.2**	**11.9%**	**173.7**	**-58.7**	**-33.8%**
% 영업수익 대비	15.4%	15.5%		-0.1%p	23.3%		-7.9%p
영업외수익	0.8	0.6	**0.2**	33.3%	0.5	**0.3**	**60.0%**
영업외비용	3.8	4.4	**-0.6**	-13.6%	5.2	**-1.4**	**-26.9%**
법인세차감전순이익	112.0	99.0	**13.0**	13.1%	169.0	**-57.0**	**-33.7%**
당기순이익	**84.5**	**75.7**	**8.8**	**11.6%**	**124.2**	**-39.7**	**-32.0%**
%영업수익 대비	11.3%	11.4%		-0.1%p	16.6%		-5.3%p

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

(단위: 십억원)	4Q24	4Q23	증감(YoY)		3Q24	증감(QoQ)	
판매관리비	**142.0**	**128.7**	**13.3**	**10.3%**	**118.8**	**23.2**	**19.5%**
인건비	70.3	69.2	1.1	1.6%	62.9	7.4	11.8%
감가상각비	14.1	12.4	1.7	13.7%	13.8	0.3	2.2%
전산운용비	14.5	11.4	3.1	27.2%	12.9	1.6	12.4%
임차료	2.9	2.6	0.3	11.5%	2.8	0.1	3.6%
광고선전비	14.7	8.3	6.4	77.1%	3.5	11.2	320.0%
기타	25.5	24.8	0.7	2.8%	22.9	2.6	11.4%

(단위: 십억원)	2024.12	2023.12	증감(YTD)	2024.09	증감(QoQ)
재무상태표					
자산총계	62,805.3	**54,488.2**	**15.3%**	**62,159.3**	1.0%
현금및예치금	1,855.4	2,733.2	-32.1%	2,427.6	-23.6%
당기손익인식금융자산	4,288.5	2,554.9	67.9%	3,676.2	16.7%
투자금융자산	10,871.6	9,174.3	18.5%	10,423.3	4.3%
대출채권	44,503.8	38,649.0	15.1%	44,538.7	-0.1%
유형자산	176.8	180.8	-2.2%	179.3	-1.4%
무형자산	43.3	34.2	26.6%	37.5	15.5%
기타자산	1,065.9	1,161.8	-8.3%	876.7	21.6%
부채총계	56,265.2	**48,370.5**	**16.3%**	**55,714.1**	1.0%
예수금	54,971.0	47,142.8	16.6%	54,340.7	1.2%
충당부채	58.0	56.1	3.4%	56.6	2.5%
기타부채	1,236.2	1,171.6	5.5%	1,316.8	-6.1%
자본총계	6,540.1	**6,117.7**	**6.9%**	**6,445.2**	1.5%
자본금	2,384.8	2,384.4	0.0%	2,384.8	0.0%
자본잉여금	2,988.2	2,987.5	0.0%	2,987.7	0.0%
자본조정	0.2	0.9	-77.8%	0.7	NA
기타포괄손익누계액	43.7	-9.7	NA	33.3	NA
이익잉여금	1,123.2	754.6	48.8%	1,038.7	8.1%

은행서비스 외에 플랫폼 사업까지 확장성 높은 금융 플랫폼



모든 서비스를 원앱으로

100% 모바일

차별적인 고객경험

사용자 중심의 편리성