

보도	2024.8.27.(화) 석간	배포	2024.8.26.(월)		
담당부서	여신금융감독국 건전경영팀	책임자	팀 장	최영주	(02-3145-7552)
		담당자	조사역	조민혜 채다희	(02-3145-7557) (02-3145-7568)

2024년 상반기 여신전문금융회사 영업실적[잠정]

※ 본 자료는 잠정치로서 여신전문금융회사별 결산과정 등을 통해 변경될 수 있음

I. 신용카드사(8개 전업카드사)

1 손익 현황

- '24년 상반기중 전업카드사의 순이익(IFRS 기준)은 1조 4,990억원으로 전년 동기(1조 4,168억원) 대비 822억원(+5.8%) 증가
 - (총수익: +7,865억원) 카드대출수익(+1,942억원), 할부카드수수료수익(+1,711억원) 및 가맹점수수료수익(+1,313억원) 증가 등에 주로 기인
 - (총비용: +7,043억원) 이자비용(+3,488억원) 및 대손비용(+2,131억원) 증가 등에 주로 기인

전업카드사의 손익 현황

(단위 : 억원, %)

구 분	'22.상반기	'23.상반기(a)	'24.상반기(b)	증감액(률)(b-a)	
1. 총수익	116,388	132,182	140,047	7,865	(6.0)
2. 총비용	100,145	118,014	125,057	7,043	(6.0)
3. 당기순이익(IFRS 기준)(1-2)	16,243	14,168	14,990	822	(5.8)
4. 대손준비금 전입액(환입액)	2,548	△5,891	△259	5,632*	(95.6)
5. 대손준비금 전입(환입)후 당기순이익(감독규정 기준)(3-4)	13,695	20,059	15,249	△4,810	(△24.0)

* 여신전문금융업감독규정 개정(2023.1.1 시행)에 따라 '23.1.1 시행된 신용카드 미사용약정에 대한 신용환산율 하향 조정(50% → 40%)에 따른 기저효과 등으로 대손준비금 환입 규모가 감소

2 자산건전성 및 자본적정성

- '24년 6월말 기준 카드사 연체율(총채권* 기준)은 1.69%로 전년말(1.63%) 대비 0.06%p 상승

* 총채권 : 카드채권, 할부채권, 리스채권, 기타 대출채권 등

- 카드채권* 연체율은 1.77%로 전년말(1.73%) 대비 0.04%p 상승

* 카드채권 = 신용판매채권+카드대출채권

- 신용판매채권 연체율은 0.91%로 전년말(0.86%) 대비 0.05%p 상승
- 카드대출채권 연체율은 3.60%로 전년말(3.67%) 대비 △0.07%p 감소

전업카드사의 연체율* 추이

(단위 : %, %p)

구 분	'22년말	'23년말(a)	'24.6월말(b)	증감(b-a)
총 채 권	1.21	1.63	1.69	0.06
카드채권	1.38	1.73	1.77	0.04
신용판매채권	0.65	0.86	0.91	0.05
카드대출채권	2.98	3.67	3.60	△0.07

* 1개월 이상 연체채권 기준(대환대출 포함)

- '24년 6월말 기준 고정이하여신비율은 1.17%로 전년말(1.14%) 대비 0.03%p 상승

- 카드채권 고정이하비율은 1.16%로 전년말(1.09%) 대비 0.07%p 상승
- 신용판매채권 고정이하비율은 0.63%로 전년말(0.59%) 대비 0.04%p 상승
- 카드대출 고정이하비율은 2.32%로 전년말(2.26%) 대비 0.06%p 상승

전업카드사의 고정이하여신비율 추이

(단위 : %, %p)

구 분	'22년말	'23년말(a)	'24.6월말(b)	증감(b-a)
총 채 권	0.85	1.14	1.17	0.03
카드채권	0.88	1.09	1.16	0.07
신용판매채권	0.44	0.59	0.63	0.04
카드대출채권	1.91	2.26	2.32	0.06

- '24년 6월말 기준 대손충당금 적립률(107.5%)은 전년말(109.9%) 대비 소폭(△2.4%p) 하락하였으나 모든 카드사가 100%를 상회

- '24년 6월말 기준 조정자기자본비율(20.3%)은 모든 카드사가 경영지도비율(8%)을 크게 상회하는 가운데 전년말(19.8%) 대비 0.5%p 상승

- 레버리지배율* (5.4배)은 전년말(5.4배)과 유사한 수준을 유지

* 규제한도 : 8배 이하(단, 직전 회계연도 배당 성향이 30% 이상인 경우 7배 적용)

전업카드사의 자본적정성 추이

(단위 : %, %p, 배)

구 분	'22년말	'23년말(a)	'24.6월말(b)	증감(b-a)
조정자기자본비율	19.4	19.8	20.3	0.5
레버리지배율	5.6	5.4	5.4	0.0

II. 비카드 여신전문금융회사(할부금융사·리스사·신기술금융사)

1 손익 현황

□ '24년 상반기 비카드 여신전문금융회사(169개사)의 당기순이익은 1조 5,564억원으로 전년 동기(1조 6,171억원) 대비 △607억원(△3.8%) 감소

- (수익 : +15,461억원) 리스·렌탈(+7,355억원) 수익 및 이자수익(+1,984억원) 증가 등에 기인
- (비용 : +16,068억원) 대손비용 감소*(△1,863억원)에도 불구하고 이자비용(+6,935억원) 및 리스·렌탈(+5,700억원) 비용 증가 등에 기인

* 부동산 PF 사업성 평가 기준 개선('24.6월말)으로 대손비용 증가 효과(약 3,900억원)가 발생하였으나 PF 대출자산 감소 등에 따라 총 대손비용은 전년 동기 대비 감소

비카드 여전사 당기순이익 현황

(단위 : 억원, %)

구 분		'22.상반기	'23.상반기(a)	'24.상반기(b)	증감(률) (b-a)	
총 수익		110,546	132,054	147,515	15,461	(11.7)
주요항목	이자수익	38,031	46,339	48,323	1,984	(4.3)
	리스·렌탈수익	37,137	46,315	53,670	7,355	(15.9)
	할부금융수익	6,960	9,084	11,350	2,266	(24.9)
총 비용		89,846	115,883	131,951	16,068	(13.9)
주요항목	이자비용	18,399	31,017	37,952	6,935	(22.4)
	대손비용	5,393	16,703	14,840	△1,863	(△11.2)
	리스·렌탈비용	28,055	34,972	40,672	5,700	(16.3)
	판매비와관리비	12,531	12,843	13,405	562	(4.4)
당기순이익(감독규정 기준)		20,700	16,171	15,564	△607	(△3.8)

2 자산건전성 및 자본적정성

□ '24년 6월말 기준 연체율은 2.05%로 전년말(1.88%) 대비 0.17%p 상승

- 고정이하여신비율은 2.99%이며 부동산 PF 사업성 평가 기준 개선 등에 따라 전년말(2.20%) 대비 0.79%p 상승

비카드 여전사 자산건전성 현황

(단위 : %, %p)

구 분	'22년말	'23년말(a)	'24.6월말(b)	증감(b-a)
연 체 율	1.25	1.88	2.05	0.17
고정이하여신비율	1.54	2.20	2.99	0.79

- '24년 6월말 기준 대손충당금 적립률(130.5%)은 전년말(140.0%) 대비 $\Delta 9.5\%p$ 감소하였으나 모든 비카드 여전사가 100%를 상회
 - '24년 6월말 기준 조정자기자본비율(18.3%)은 모든 비카드 여전사가 규제비율(7%)을 상회하는 가운데 전년말(17.9%) 대비 0.4%p 상승
 - 레버리지배율*도 5.8배로 전년말(5.9배) 대비 0.1배 하락하는 등 개선
- * 레버리지배율 한도 : '22년~'24년중 9배(30%이상 배당시 8배) → '25년 이후 8배(7배)

비카드 여전사 자본적정성 추이

(단위 : %, %p, 배)

구 분	'22년말	'23년말(a)	'24.6월말(b)	증감(b-a)
조정자기자본비율	16.9	17.9	18.3	0.4
레버리지배율	6.4	5.9	5.8	$\Delta 0.1$

III. 평가 및 향후 감독방향

- '24년 상반기 중 카드사와 비카드 여전사의 당기순이익이 각각 1.5조원 수준이고
 - 연체율과 고정이하여신비율은 전년말 대비 소폭 상승에 그치는 등 전반적으로 수익성과 자산건전성은 안정적인 수준을 유지
 - 또한, 대손충당금적립률과 조정자기자본비율이 규제비율을 크게 상회하고 있어 손실흡수능력도 양호한 상황
- 다만, 국내외 금융시장 변동성이 확대되고 있어 여전사 자산건전성 및 유동성 상황에 대해 면밀히 모니터링하는 한편
 - 경·공매 등을 통한 부실 PF사업장 정리 등 적극적인 부실채권 감축 노력을 통해 자산건전성을 제고토록 지속 지도해 나갈 계획

가. 카드 발급 현황

- '24.6월말 신용카드 발급매수는 1억 3,212만매로 '23년말(1억 2,980만매) 대비 232만매(+1.8%) 증가하였으며

* 신용카드 발급매수의 전년말 대비 증가율 : ('22.6월말) +2.7% → ('23.6월말) +2.7% → ('24.6월말) +1.8%

- 체크카드 발급매수는 1억 566만매로 '23년말(1억 446만매) 대비 120만매(+1.1%) 증가*

* 체크카드 발급매수의 전년말 대비 증가율 : ('22.6월말) △0.6% → ('23.6월말) △0.2% → ('24.6월말) +1.1%

카드 발급매수(누적) 추이

(단위 : 만매, %)

구 분	'22년		'23년		'24년	증감(률)(b-a)
	6월말	12월말	6월말	12월말(a)	6월말(b)	
신용카드	12,078	12,417	12,749	12,980	13,212	232 (1.8)
체크카드	10,548	10,517	10,498	10,446	10,566	120 (1.1)

나. 카드구매 이용액

- '24년 상반기 신용·체크카드 이용액은 580.3조원으로 전년 동기(558.5조원) 대비 21.8조원(+3.9%) 증가

- 신용카드 이용액은 481.8조원으로 전년 동기(461.4조원) 대비 20.3조원(+4.4%) 증가

- 체크카드 이용액은 98.5조원으로 전년 동기(97.1조원) 대비 1.4조원(+1.5%) 증가

카드구매 이용액 추이

(단위 : 조원, %)

구 분	'22년		'23년		'24.상반기(b)	증감(률)(b-a)
	상반기	하반기	상반기(a)	하반기		
총 계	516.0	560.5	558.5	580.8	580.3	21.8 (3.9)
신용카드	426.0	457.9	461.4	480.4	481.8	20.3 (4.4)
체크카드	90.0	102.6	97.1	100.4	98.5	1.4 (1.5)

다. 카드대출 이용액

- '24년 상반기 카드대출 이용액은 51.8조원으로 전년 동기(50.8조원) 대비 0.9조원(+1.7%) 증가

- 단기카드대출(현금서비스) 이용액(28.3조원)은 △0.1조원(△0.2%) 감소

- 장기카드대출(카드론) 이용액(23.5조원)은 0.9조원(+4.1%) 증가

카드대출 이용액 추이

(단위 : 조원, %)

구 분	'22년		'23년		'24년상반기(b)	증감(률)(b-a)
	상반기	하반기	상반기(a)	하반기		
카드대출 이용액	54.0	49.8	50.8	51.1	51.8	0.9 (1.7)
단기카드대출	28.2	29.2	28.3	29.2	28.3	△0.1 (△0.2)
장기카드대출	25.8	20.6	22.5	22.0	23.5	0.9 (4.1)