

 금융감독원		보 도 자 료		금융은  하게 소비자는  하게	
보도	2023.8.17.(목) 조간	배포	2023.8.16.(수)		
담당부서	여신금융감독국 건전경영팀	책임자	팀 장	이성희	(02-3145-7552)
		담당자	조사역	허현정	(02-3145-7555)
2023년 상반기 신용카드사 영업실적 [잠정]					

※ 본 자료는 잠정치로서 신용카드사별 결산과정 등을 통해 변경될 수 있음

I. 카드 발급 및 이용 현황 (8개 전업카드사 및 11개 겸영은행)

1 카드 발급 현황

- '23년 6월말 기준 신용카드 발급매수(누적)는 1억 2,749만매로 전년말(1억 2,417만매) 대비 332만매(+2.7%) 증가*

* 신용카드 발급매수의 전년말 대비 증가율 : ('21.6월) 1.5% → ('22.6월) 2.7% → ('23.6월) 2.7%

- 체크카드 발급매수(누적)는 1억 498만매로 전년말(1억 517만매) 대비 19만매(△0.2%) 감소

카드 발급매수(누적) 추이

(단위 : 만매, %)

구 분	'21년		'22년		'23년	증감(률)(b-a)
	6월말	12월말	6월말	12월말(a)	6월말(b)	
신용카드	11,546	11,762	12,078	12,417	12,749	332 (2.7)
체크카드	10,755	10,611	10,548	10,517	10,498	△19 (△0.2)

2 카드구매 이용액

- '23년 상반기 중 신용·체크카드 이용액은 558.5조원으로 전년 동기(518.6조원) 대비 39.9조원(+7.7%) 증가

- (신용카드) 신용카드 이용액은 461.4조원으로 전년 동기(426.0조원) 대비 35.4조원(+8.3%) 증가

- (체크카드) 체크카드 이용액은 97.1조원으로 전년 동기(92.6조원) 대비 4.5조원(+4.9%) 증가

카드구매 이용액 추이

(단위 : 조원, %)

구 분	'21년		'22년		'23년	증감(률)(b-a)
	상반기	하반기	상반기(a)	하반기	상반기(b)	
총 계	462.6	498.0	518.6	558.0	558.5	39.9 (7.7)
신용카드	375.2	403.8	426.0	458.0	461.4	35.4 (8.3)
체크카드	87.4	94.2	92.6	100.0	97.1	4.5 (4.9)

3 카드대출 이용액

- '23년 상반기 중 카드대출 이용액은 50.8조원으로 전년 동기(54.0조원) 대비 3.2조원(△5.9%) 감소하였으나, 2분기 이용액은 1분기 보다 증가*

* '23년 분기중 카드대출 이용액(조원): (1분기중) 25.1 → (2분기중) 25.7 (+0.6조원, 2.4%↑)

- 단기카드대출(현금서비스) 이용액(28.3조원)은 0.1조원(+0.4%) 증가

- 장기카드대출(카드론) 이용액(22.5조원)은 3.3조원(△12.8%) 감소

※ '23년 6월말 기준 카드대출 잔액은 45.3조원으로 전년말(44.2조원) 대비 1.1조원 증가(2.5%↑)

카드대출 이용액 추이

(단위 : 조원, %)

구 분	'21년		'22년		'23년			증감(률) (b-a)
	상반기	하반기	상반기(a)	하반기	상반기(b)	1분기중	2분기중	
카드대출 이용액	56.1	51.2	54.0	49.8	50.8	25.1	25.7	△3.2 (△5.9)
단기카드대출	27.2	28.0	28.2	29.2	28.3	14.0	14.3	0.1 (0.4)
장기카드대출	28.9	23.2	25.8	20.6	22.5	11.1	11.4	△3.3 (△12.8)

II. 영업실적 (8개 전업카드사)

1 손익 현황

- (순이익) '23년 상반기 중 전업카드사의 순이익(IFRS 기준)은 1조 4,168억원으로 전년 동기(1조 6,243억원) 대비 2,075억원(△12.8%) 감소

* 최근 5개년 당기순이익 추이(억원):

('19.상) 9,405 → ('20.상) 11,181 → ('21.상) 14,944 → ('22.상) 16,243 → ('23.상) 14,168

- 이는 총수익 증가(+1조 5,794억원)에도 불구하고 이자비용 증가(+6,928억원), 대손비용 증가(+5,262억원) 등에 따라 총비용이 증가(+1조 7,869억원)한 데 기인

※ 한편, '23년 상반기 중 신용카드 미사용약정에 대한 대손준비금 환입액 증가' 등으로 대손준비금 환입 후 당기순이익(2조 59억원)은 전년(1조 3,695억원) 대비 6,364억원(+46.5%) 증가

* 한도성 여신 미사용 잔액 등에 대한 대손충당금 적립 관련 여신전문금융업감독규정 개정('23.1.1. 시행)으로 신용카드 미사용약정에 대한 신용환산율이 50%에서 40%으로 하향 조정

□ (ROA) '23년 상반기 총자산이익률*은 1.41%로 전년 동기(1.55%) 대비 0.14%p 하락한 수준이나 최근 5개년 상반기 평균(1.36%) 보다는 높은 수준**

* 총자산이익률(%) = (당기순이익 / 총자산) * 100

** 최근 5개년 ROA 추이(%): ('19.상) 1.17 → ('20.상) 1.28 → ('21.상) 1.38 → ('22.상) 1.55 → ('23.상) 1.41

전업카드사의 손익 현황

(단위 : 억원, %)

구 분	'21.상반기	'22.상반기(a)	'23.상반기(b)	증감액(률)(b-a)
1. 총수익	106,612	116,388	132,182	15,794 (13.6)
2. 총비용	91,668	100,145	118,014	17,869 (17.8)
3. 당기순이익(IFRS 기준)(1-2)	14,944	16,243	14,168	△2,075 (△12.8)
4. 대손준비금 전입액(환입액)	3,846	2,548	△5,891	△8,439 (△331.2)
5. 대손준비금 전입(환입) 후 당기순이익(감독규정 기준)(3-4)	11,098	13,695	20,059	6,364 (46.5)

2 자산건전성

□ '23년 6월말 기준 카드사 연체율(총채권 기준)은 1.58%로 전년말(1.20%) 대비 0.38%p 상승하였으나, 2분기 중 상승폭 둔화[전분기말(1.53%) 대비 0.05%p ↑]

○ 신용판매 연체율은 0.87%로 전년말(0.65%) 대비 0.22%p 상승하였으나 전분기말(0.86%)과 비교시 유사한 수준[전분기말(0.86%) 대비 0.01%p ↑]

○ 카드대출 연체율은 3.67%로 전년말(2.98%) 대비 0.69%p 상승하였으나 2분기 중 상승폭 둔화[전분기말(3.54%) 대비 0.13%p ↑]

전업카드사의 연체율* 추이

(단위 : %, %p)

구 분	'21년말	'22년말(a)	'23년		증감	
			3월말(b)	6월말(c)	전년말 대비(c-a)	전분기말 대비(c-b)
총 채 권	1.06	1.20	1.53	1.58	0.38	0.05
카드채권	1.24	1.38	1.72	1.77	0.39	0.05
신용판매채권	0.54	0.65	0.86	0.87	0.22	0.01
카드대출채권	2.60	2.98	3.54	3.67	0.69	0.13

* 1개월 이상 연체채권 기준(대환대출 포함)

□ '23년 6월말 기준 대손충당금 적립률은 106.4%로 전년말(106.7%)과 유사한 수준이며 모든 카드사가 100%를 상회

3 자본적정성

□ '23년 6월말 기준 조정자기자본비율(19.9%)은 전년말(19.4%) 대비 0.5%p 상승하였으며, 모든 카드사가 경영지도비율(8%)을 상회

○ 레버리지배율*(5.4배)은 전년말(5.6배) 대비 0.2배 하락

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

전업카드사의 자본적정성 추이

(단위 : %, %p, 배)

구 분	'21년말	'22년		'23년 6월말(b)	증감(b-a)
		6월말	12월말(a)		
조정자기자본비율	20.8	20.1	19.4	19.9	0.5
레버리지배율	5.2	5.5	5.6	5.4	△0.2

III. 평가 및 감독방향

□ '23년 상반기 중 카드사 당기순이익(IFRS기준)은 전년 동기 대비 감소* 하였으나, 예년 수준을 유지하는 등 전반적으로 양호한 수준

* 다만, 대손준비금 전입 후 당기순이익은 전년 동기 대비 6,364억원 증가

○ 또한 연체율은 전년말보다 소폭 상승하였으나 2분기 중 상승폭이 둔화되는 추세이고, 자본적정성도 개선되는 상황

□ 다만, '23년 하반기 중 대·내외 경제·금융환경이 여전히 불확실한 상황임을 감안하여

○ 카드사들이 부실채권 매각, 채무 재조정 등을 통해 자산건전성 관리에 만전을 기하도록 지도하고

○ 여전채 발행시장 및 카드사 유동성 상황 등에 대한 모니터링을 지속하면서 필요시 선제적으로 대응할 계획

☞ 본 자료를 인용하여 보도할 경우에는 출처를 표기하여 주시기 바랍니다. (<http://www.fss.or.kr>)