

보도	2024.3.18.(월) 석간	배포	2024.3.15.(금)		
담당부서	여신금융감독국 건전경영팀	책임자	팀 장	최영주	(02-3145-7552)
		담당자	조사역	조민혜	(02-3145-7557)
			조사역	채다희	(02-3145-7568)

2023년 여신전문금융회사 영업실적[잠정]

※ 본 자료는 잠정치로서 여신전문금융회사별 결산과정 등을 통해 변경될 수 있음

I. 신용카드사(8개 전업카드사)

1 손익 현황

- '23년 중 전업카드사의 순이익(IFRS 기준)은 2조 5,823억원으로 전년(2조 6,062억원)과 유사한 수준
 - (총수익: +33,281억원) 할부카드수수료수익(+7,596억원), 가맹점수수료수익(+5,968억원) 및 이자수익(+2,521억원) 증가 등에 주로 기인
 - (총비용: +33,520억원) 대손비용(+11,505억원) 및 이자비용(+11,231억원) 증가 등에 주로 기인
- 다만, 한도성 여신 관련 규정 개정* 영향으로 '23년 중 대손준비금 적립 후 당기순이익(2조 9,044억원)은 전년(1조 8,282억원) 대비 10,762억원(58.9%) 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

전업카드사의 손익 현황

(단위 : 억원, %)

구 분	'21년	'22년(a)	'23년(b)	증감액(률)(b-a)
1. 총수익	217,153	234,608	267,889	33,281 (14.2)
2. 총비용	190,015	208,546	242,066	33,520 (16.1)
3. 당기순이익(IFRS 기준)(1-2)	27,138	26,062	25,823	△239 (△0.9)
4. 대손준비금 전입액	5,607	7,780	△3,221	△11,001 (△141.4)
5. 대손준비금 전입후 당기순이익(감독규정 기준)(3-4)	21,531	18,282	29,044	10,762 (58.9)

2 자산건전성 및 자본적정성

- '23년말 기준 카드사 연체율(총채권* 기준)은 1.63%로 전년말(1.21%) 대비 0.42%p 상승

* 총채권 : 카드채권, 할부채권, 리스채권, 기타 대출채권 등

- 카드채권* 연체율은 1.73%로 전년말(1.38%) 대비 0.35%p 상승

* 카드채권 = 신용판매채권+카드대출채권

- 신용판매채권 연체율은 0.86%로 전년말(0.65%) 대비 0.21%p 상승
- 카드대출채권 연체율은 3.67%로 전년말(2.98%) 대비 0.69%p 상승

전업카드사의 연체율* 추이

(단위 : %, %p)

구 분	'21년말	'22년말(a)	'23년말(b)	증감(b-a)
총 채 권	1.06	1.21	1.63	0.42
카드채권	1.24	1.38	1.73	0.35
신용판매채권	0.54	0.65	0.86	0.21
카드대출채권	2.60	2.98	3.67	0.69

* 1개월 이상 연체채권 기준(대환대출 포함)

- '23년말 기준 고정이하여신비율은 1.14%로 전년말(0.85%) 대비 0.29%p 상승

- 카드채권 고정이하비율은 1.09%로 전년말(0.88%) 대비 0.21%p 상승

- 신용판매채권 고정이하비율은 0.59%로 전년말(0.44%) 대비 0.15%p 상승
- 카드대출채권 고정이하비율은 2.26%로 전년말(1.91%) 대비 0.36%p 상승

전업카드사의 고정이하여신비율 추이

(단위 : %, %p)

구 분	'21년말	'22년말(a)	'23년말(b)	증감(b-a)
총 채 권	0.82	0.85	1.14	0.29
카드채권	0.89	0.88	1.09	0.21
신용판매채권	0.41	0.44	0.59	0.15
카드대출채권	1.88	1.91	2.26	0.36

- '23년말 기준 대손충당금 적립률(요적립액 대비 109.9%)은 모든 카드사가 100%를 상회하는 가운데 전년말(106.7%) 대비 3.2%p 상승

- '23년말 기준 조정자기자본비율(19.8%)은 모든 카드사가 경영지도 비율(8%)을 크게 상회하는 가운데 전년말(19.4%) 대비 0.4%p 상승
- 레버리지배율*(5.4배)도 전년말(5.6배) 대비 0.2배 하락하는 등 개선
- * 규제한도 : 8배 이하(단, 직전 회계연도 배당 성향이 30% 이상인 경우 7배 적용)

전업카드사의 자본적정성 추이

(단위 : %, %p, 배)

구 분	'21년말	'22년말(a)	'23년말(b)	증감(b-a)
조정자기자본비율	20.8	19.4	19.8	0.4
레버리지배율	5.2	5.6	5.4	△0.2

II. 비카드 여신전문금융회사(할부금융사·리스사·신기술금융사)

1 손익 현황

- '23년 중 비카드 여신전문금융회사(163개사)의 당기순이익은 2조 7,026억원으로 전년(3조 4,067억원) 대비 7,041억원(△20.7%) 감소
- (수익 : +40,480억원) 이자수익(+13,122억원)과 리스(+8,851억원)·렌탈(+6,065억원) 수익 증가 등에 기인
- (비용 : +47,521억원) 이자비용(+23,158억원) 및 대손비용(+19,670억원) 증가 등에 기인

비카드 여신사 당기순이익 현황

(단위 : 억원, %)

구 분	'21년	'22년(a)	'23년(b)	증감(률) (b-a)
총 수익	196,192	223,824	264,304	40,480 (18.1)
주요 항목	이자수익	65,475	81,757	13,122 (16.1)
	리스수익	41,145	51,202	8,851 (17.3)
	렌탈수익	23,865	30,852	6,065 (19.7)
	할부금융수익	13,599	14,747	4,628 (31.4)
	신기술금융수익	7,829	6,282	4,620 (73.5)
총 비용	151,630	189,757	237,278	47,521 (25.0)
주요 항목	이자비용	30,885	43,137	23,158 (53.7)
	대손비용	12,221	15,043	19,670 (130.8)
	렌탈비용	19,900	25,477	4,310 (16.9)
	리스비용	29,041	37,907	6,001 (15.8)
	판매와관리비	24,639	26,660	499 (1.9)
당기순이익	44,562	34,067	27,026	△7,041 (△20.7)

2 자산건전성 및 자본적정성

- '23년말 기준 연체율은 1.88%로 전년말(1.25%) 대비 0.63%p 상승
 - 고정이하여신비율은 2.20%로 전년말(1.54%) 대비 0.66%p 상승

비카드 여전사 자산건전성 현황

(단위 : %, %p)

구 분	'21년말	'22년말(a)	'23년말(b)	증감(b-a)
연 체 율	0.86	1.25	1.88	0.63
고정이하여신비율	1.33	1.54	2.20	0.66

- '23년말 기준 대손충당금 적립률(140.0%)은 모든 비카드 여전사가 100%를 상회하는 가운데 전년말(129.4%) 대비 10.6%p 상승
- '23년말 기준 조정자기자본비율(17.9%)은 모든 비카드 여전사가 규제비율(7%)을 상회하는 가운데 전년말(16.9%) 대비 1.0%p 상승
 - 레버리지배율*도 5.9배로 전년말(6.4배) 대비 0.5배 하락하는 등 개선
 - * 레버리지배율 한도 : '22년~'24년중 9배(30%이상 배당시 8배) → '25년 이후 8배(7배)

III. 평가 및 향후 감독방향

- '23년 중 카드사 당기순이익은 고금리 지속 등 비우호적인 경영여건하에서도 양호한 수준을 유지한 가운데 비카드 여전사 순이익은 대손비용 증가 등으로 전년 대비 감소
 - 연체율은 카드사와 비카드 여전사 모두 전년말 대비 상승하였으나 대손충당금 적립률도 전년말 대비 개선되고 조정자기자본비율은 규제비율을 크게 상회하는 등 손실흡수능력은 양호한 수준
- 다만, 금융시장의 대내외 불확실성에 대비하여 연체율 등 자산건전성관리를 강화하고 대손충당금 적립 등 손실흡수능력을 제고토록 지속 지도하는 한편
 - 여전채 발행시장 동향 및 여전사 유동성 상황에 대해 면밀히 모니터링하며 유동성 리스크 관리에도 만전을 기하도록 유도할 계획

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

가. 카드 발급 현황

- '23년말 기준 신용카드 발급매수(누적)는 1억 2,980만매로 전년말(1억 2,417만매) 대비 563만매(+4.5%) 증가*

* 신용카드 발급매수의 전년말 대비 증가율 : ('21말) 3.5% → ('22말) 5.5% → ('23말) 4.5%

- 반면 체크카드 발급매수(누적)는 1억 446만매로 전년말(1억 517만매) 대비 71만매(△0.7%) 감소*

* 체크카드 발급매수의 전년말 대비 증가율 : ('21말) △3.6% → ('22말) △0.9% → ('23말) △0.7%

카드 발급매수(누적) 추이

(단위 : 만매, %)

구 분	'21년	'22년(a)	'23년(b)	증감(률)(b-a)
신용카드	11,769	12,417	12,980	563 (4.5)
체크카드	10,611	10,517	10,446	△71 (△0.7)

나. 카드구매 이용액

- '23년 중 신용·체크카드 이용액은 1,139.3조원으로 전년(1,076.6조원) 대비 62.7조원(+5.8%) 증가

- 신용카드 이용액은 941.8조원으로 전년(884.0조원) 대비 57.8조원(+6.5%) 증가
○ 체크카드 이용액은 197.5조원으로 전년(192.6조원) 대비 4.9조원(+2.5%) 증가

카드구매 이용액 추이

(단위 : 조원, %)

구 분	'21년	'22년(a)	'23년(b)	증감(률)(b-a)
총 계	960.6	1,076.6	1,139.3	62.7 (5.8)
신용카드	779.0	884.0	941.8	57.8 (6.5)
체크카드	181.6	192.6	197.5	4.9 (2.5)

다. 카드대출 이용액

- '23년 중 카드대출 이용액은 102.0조원으로 전년(103.8조원) 대비 1.8조원(△1.7%) 감소*

* 카드대출 이용액의 전년 대비 증감률 : ('21년) 0.1% → ('22년) △3.2% → ('23년) △1.7%

- 단기카드대출(현금서비스) 이용액(57.5조원)은 0.1조원(+0.2%) 증가
○ 장기카드대출(카드론) 이용액(44.5조원)은 1.9조원(△4.0%) 감소

카드대출 이용액 추이

(단위 : 조원, %)

구 분	'21년	'22년(a)	'23년(b)	증감(률)(b-a)
카드대출 이용액	107.2	103.8	102.0	△1.8 (△1.7)
단기카드대출	55.1	57.4	57.5	0.1 (0.2)
장기카드대출	52.1	46.4	44.5	△1.9 (△4.0)