

국내 신용카드업 현황

2014. 6



작성 : 염지연 책임연구원
(Tel. 051-620-3626)

■ 목 차 ■

I. 국내 신용카드업 현황	1
1. 신용카드 사업자	1
(1) 운영형태별 사업자 현황	1
(2) 시장점유율 현황	2
2. 신용카드시장 동향	3
(1) 카드발급 현황	3
(2) 카드 이용실적	4
(3) 신용카드사 자산규모	6
(4) 신용카드사 수익성	7
(5) 자산건전성	10

I. 국내 신용카드업 현황

1. 신용카드 사업자

(1) 운영형태별 사업자 현황

□ 2013년말 현재 국내 신용카드 사업자는 24개사

- 전업카드사 9개사(은행계 6개사, 기업계 3개사), 겸영은행 12개사, 유통계 신용카드사 3개
- 전업카드사는 대부분 독자 전산시스템 및 가맹점망 운영
- 겸영은행 중 BC카드 회원사는 부산은행·경남은행을 포함하여 5개사
- 겸영은행 중 독자브랜드를 운영하고 있는 은행은 7개이며 자체 전산시스템을 보유하고 있는 외환은행 및 농협을 제외하고는 BC카드 전산시스템 및 가맹점을 이용하여 영업중

신용카드 사업자 현황

구분	사업자수	회사명
전업카드사	9	
-은행계	(6)	- 신한, 하나SK, KB국민, 우리, 산은캐피탈, 비씨
-기업계	(3)	- 삼성, 현대, 롯데
겸영은행	12	
-BC회원사	(5)	- 부산, 경남, IBK, 대구, 스탠다드차타드
-독자브랜드 (BC 고객사)	(7)	- 씨티, 외환, 전북, 광주, 제주, NH농협, 수협
유통회사 겸영	3	현대백화점, 갤러리아백화점, 한섬
합계	24	

자료: 여신금융협회

(2) 시장점유율 현황

□ 4개 대형사의 시장점유율이 58.8%에 달함

- 2013년 이용실적* 기준으로 신한카드의 시장점유율이 20.0%로 1위이며 국민, 삼성, 현대카드는 각각 11~14% 점유

* 신용카드 및 현금서비스 합계(카드론 제외)

- 2013년 기준 전업 카드사의 비중이 78.6%이며 BC회원사 비중은 7.0%
- 한편 비전업계 카드사 중 IBK의 시장점유율이 최근 크게 늘어나고 있는데 이는 기업카드(시장점유율 1위) 확대에 주로 기인

□ 부산은행과 경남은행의 시장점유율은 2013년 기준 각각 0.8% 및 0.5%

은행권 카드사별 이용금액 추이¹⁾²⁾

(단위: 십억원, %)

구분		2011년	2012년	2013년
전업계	신한	121,639 (22.1)	122,504 (20.3)	123,404 (20.0)
	KB국민	75,058 (13.6)	87,566 (14.5)	87,279 (14.1)
	삼성	66,382 (12.0)	78,589 (13.0)	83,472 (13.5)
	현대	67,481 (12.2)	72,245 (12.0)	69,047 (11.2)
	롯데	44,388 (8.1)	47,962 (8.0)	50,956 (8.3)
	우리	38,769 (7.0)	42,262 (7.0)	43,998 (7.1)
	하나SK	28,472 (5.2)	29,865 (5.0)	27,246 (4.4)
소계		442,189 (80.2)	480,993 (79.8)	485,402 (78.6)
독자브랜드	NH	45,410 (8.2)	51,808 (8.6)	58,107 (9.4)
	외환	16,235 (2.9)	17,736 (2.9)	19,375 (3.1)
	씨티	11,160 (2.0)	11,551 (1.9)	11,130 (1.8)
소계		72,805 (13.2)	81,095 (13.4)	88,612 (14.4)
BC회원사	IBK	21,158 (3.8)	24,916 (4.1)	26,496 (4.3)
	대구	4,453 (0.8)	4,934 (0.8)	5,106 (0.8)
	SC	3,962 (0.7)	4,035 (0.7)	4,035 (0.7)
	부산	3,979 (0.7)	4,282 (0.7)	4,725 (0.8)
	경남	2,508 (0.5)	2,823 (0.5)	3,155 (0.5)
소계		36,060 (6.6)	40,990 (6.8)	43,517 (7.0)
합계 ³⁾		551,054 (100.0)	603,078 (100.0)	617,531 (100.0)

주: 1) 총이용금액= 국내외결제금액+현금서비스(구매전용카드, 카드론 실적 제외)

2) BC듀얼브랜드 회원사는 BC포함한 전체 이용금액

3) 전북, 광주, 제주, 수협 제외 4) ()내는 점유율

자료: 비씨카드 지불결제연구소

2. 신용카드 시장 동향

(1) 카드발급 현황

□ 신용카드 발급 수는 휴면카드 정리, 신용카드 발급기준 강화 등으로 2012년부터 감소

- 2013년말 현재 신용카드 발급 수는 102백만장으로 2011년말 대비 2천만장 감소
- 금융당국의 적극적인 휴면카드 정리 방침 및 신용카드 해지절차 간소화로 휴면 신용카드 수가 크게 감소
- 금융당국이 신용카드 발급 연령을 만 18세에서 만 20세로 상향조정하고 신용카드 발급심사 기준일 현재 월 가처분소득 50만원 이상, 개인신용 1~6등급 이내로 제한함으로써 신규발급도 위축

□ 2012년까지 급증한 체크카드 발급 수는 2013년 소폭 감소

- 체크카드는 2009년 이후 계속 두자릿수 증가세를 시현했으나 2013년 소폭 감소하였는데, 이는 일부 카드사가 위·변조 및 보이스피싱 등으로 인해 사용이 중단된 체크카드를 카드발급 수에서 제외한 데 주로 기인

카드 수 추이

(단위: 백만장, %)

구분	2009년말	2010년말	2011년말	2012년말	2013년말
신용카드	107 (11.2)	117 (9.0)	122 (4.8)	116 (△4.8)	102 (△12.2)
휴면카드 [비중]	31 [28.6]	31 [26.8]	31 [25.5]	24 [20.4]	14 [13.7]
체크카드	67 (19.7)	77 (15.3)	90 (17.0)	99 (10.5)	98 (△1.6)

주 : () 내는 전년말 대비 증감률
자료: 금융감독원 보도자료

(2) 카드 이용실적

□ 2013년중 신용카드 및 체크카드를 이용한 구매실적은 581.6조원으로 민간소비지출(명목)의 80%를 상회

- 신용카드 및 체크카드 이용실적 증가세는 2012년 이후 크게 둔화되고 있음
- 전체 카드구매 대비 체크카드 이용 비중은 매년 소폭 증가

카드구매 이용실적 추이

(단위: 조원, %)

구 분	2009년	2010년	2011년	2012년	2013년
카드구매	409.6 (6.6)	463.6 (13.2)	520.3 (12.2)	560.3 (7.7)	581.6 (3.8)
신용카드	372.6 (4.6)	412.1 (10.6)	451.6 (9.6)	478.0 (5.8)	488.9 (2.3)
체크카드	37.0 (32.6)	51.5 (39.2)	68.7 (33.4)	82.3 (19.8)	92.7 (12.6)
체크카드비중	9.0	11.1	13.2	14.7	15.9
명목민간소비	576.0	617.0	655.4	680.8	697.9 ^e
카드구매/민간소비	71.1%	75.1%	79.4%	82.3%	83.3%

주 : () 내는 전년 대비 증감률

자료: 금융감독원 보도자료

□ 2013년 들어 신용판매 중 할부 이용액이 크게 감소

- 개정 여신전문금융업법(2012.12월) 및 가맹점수수료체계 개편으로 카드사가 가맹점에 판촉행사로 제공했던 무이자 할부 서비스 축소에 주로 기인

결제형태별 신용판매 이용실적 추이

(단위: 조원, %)

구 분	2009년	2010년	2011년	2012년	2013년
신용판매	372.6	412.1	451.6	478.0	488.9
일시불	300.9	329.8	354.0	382.7	401.0
할부	71.7	82.3	87.8	95.3	87.9

자료: 금융감독원 보도자료

□ 2012년 이후 카드대출 감소세

- 현금서비스는 현금서비스 이용한도에 대한 규제강화(리볼빙 신규취급 금지, 현금서비스 이용확대 제한 등)로 2012년 이후 감소세
- 신용판매 수익성 악화를 보전하기 위한 카드사들의 카드론 마케팅 강화와 경기침체의 영향으로 카드론은 2013년 들어 크게 증가

카드대출 이용실적 추이

(단위: 조원, %)

구 분	2009년	2010년	2011년	2012년	2013년
카드대출	98.3 (△8.1)	105.3 (7.1)	106.9 (1.5)	99.7 (△6.7)	96.7 (△3.0)
현금서비스	81.5 (△8.2)	81.3 (△0.2)	82.1 (1.0)	75.0 (△8.6)	68.3 (△8.9)
카드론	16.8 (△8.2)	23.9 (4.2)	24.8 (3.8)	24.7 (△0.4)	28.4 (15.0)

주 : () 내는 전년 대비 증감률

자료: 금융감독원 보도자료

(3) 신용카드사 자산규모

□ 2013년말 현재 국내 카드자산은 81.0조원

- 2011년 이후 카드자산 증가율은 연평균 2.4%에 불과
- KB국민카드(2011.3), 우리카드(2013.3) 설립 등으로 전업사(BC제외) 비중이 2013년말 81%에 달함

카드자산 잔액 추이(검영은행 포함)

(단위: 조원, %)

	2009년말	2010년말	2011년말	2012년말	2013년말
전체	65.9 (1.4)	75.6 (14.7)	79.7 (5.4)	80.7 (1.3)	81.0 (0.4)
전업사	26.6 <40.4>	34.5 <45.6>	59.6 <74.8>	61.1 <75.7>	65.6 <81.0>

주 : () 내는 전년말 대비 증감률, < > 내는 전업사 비중
 자료: 금융감독원 보도자료

- 종류별로 보면 2011년 이후 신용판매 증가세가 둔화되고 카드대출의 경우 현 금서비스는 감소하고 카드론이 증가세
- 한편 2013년말 현재 전업사 카드대출 잔액은 22.2조원으로 전체 카드대출의 79.9%를 차지

카드자산 종류별 잔액 추이(검영은행 포함)

(단위: 조원, %)

구 분	2009년말	2010년말	2011년말	2012년말	2013년말
신용판매	42.5 (7.9)	47.7 (12.2)	51.6 (8.2)	53.5 (3.7)	53.2 (△0.6)
카드대출	23.5 (△7.8)	27.9 (18.7)	28.1 (0.7)	27.2 (△3.2)	27.8 (2.2)
[전업사]	10.0	13.7	19.9	19.6	22.2
현금서비스	12.1	12.5	12.3	11.1	9.5
카드론	11.4	15.5	15.8	16.1	18.3
합계	65.9 (1.4)	75.6 (14.7)	79.7 (5.4)	80.7 (1.3)	81.0 (0.4)

주 : () 내는 전년말 대비 증감률
 자료: 금융감독원 보도자료

(4) 신용카드사 수익성

(당기순이익)

□ 2011년 이후 감소세를 보이던 전업카드사의 당기순이익은 2013년 들어 증가세로 반전

- 2013년 당기순이익 증가는 리블빙 자산에 대해 강화된 충당금을 2012년 적립함에 따라 2013년중 대손비용이 크게 감소하고 이자비용 감소 및 카드론 수익 증가에 주로 기인
- 한편 2009년 카드사를 신설한 하나SK카드의 경우 2012년까지 적자를 보이다가 2013년 들어 흑자로 전환

□ 한편 2013년 기준 신한카드 및 KB국민카드의 당기순이익은 그룹 당기순이익의 각각 36.7% 및 28.0% 차지

당기순이익

(단위: 십억원, %)

카드사	2009년	2010년	2011년	2012년	2013년
신한카드	856.8	911.5 ¹⁾	830.2	404.8 ²⁾	698.4
KB국민카드	-	-	229.5	18.3	352.7
하나SK카드	△11.3	△58.5	△30.4	△65.3	13.3
우리카드	-	-	-	-	40.5
현대카드	212.8	352.9	△7.6	18.7	115.1
삼성카드	603.8	548.7 ³⁾	253.9	103.8 ⁴⁾	311.5
롯데카드	138.1	138.0	160.6	101.0	66.7
비씨카드	60.4	26.4	96.2	93.3	103.3

주: 1) 법인세 환급(1,955억원) 제외

2) VISA 주식 매각이익(989억원) 제외

3) 계열사 주식 처분이익(6,075억원) 제외

4) 에버랜드 매각이익(5,350억원) 제외

5) 2011년은 충당금 적립기준 강화: 2010년 3,200억원→2011년 1조 1,903억원

자료: 금융감독원 금융통계정보

(카드수익 구조)

□ 2011년 이후 가맹점 수수료 및 할부카드 수수료가 카드수익의 75% 차지

- 그 밖에 카드론 수익 비중은 15% 내외, 현금서비스 수수료는 10% 내외
- 가맹점 수수료 및 할부카드 수수료 의존도는 낮아지고 카드대출(현금서비스, 카드론)에 대한 의존도가 상승

카드부문별 수익

(단위: 십억원, %)

	2009년	2010년	2011년	2012년	2013년
카드수익	8,381.5	10,040.3	13,687.4	13,989.9	14,391.6
가맹점수수료	6,129.6 (73.1)	7,194.9 (71.7)	8,569.3 (62.6)	8,849.4 (63.3)	9,260.3 (64.3)
할부카드수수료	502.6 (6.0)	619.7 (6.2)	1,598.9 (11.7)	1,665.7 (11.9)	1,490.5 (10.4)
현금서비스수수료	678.8 (8.1)	799.3 (8.0)	1,443.1 (10.5)	1,383.5 (9.9)	1,316.4 (9.1)
카드론수익	1,070.5 (12.8)	1,426.5 (14.1)	2,076.1 (15.2)	2,091.3 (14.9)	2,324.4 (16.2)

주: ()내는 카드수익 중 비중
자료: 금융감독원 금융통계정보

(ROA)

□ 최근 3년간 BC카드를 제외한 국내 전업계 카드사들의 총자산순이익률 (ROA)은 은행에 비해 월등히 높은 수준

- BC카드를 제외한 전업계 카드사들의 ROA는 2009~2010년 3% 내외에서 2011~2013년 평균 1.2%로 하락하였는데 이는 가맹점 수수료율 인하 등에 주로 기인
- 카드사별로 보면 은행계 중에서는 신한카드, 기업계 중에서는 삼성카드의 이익률이 상대적으로 높은 것으로 나타남

ROA

(단위: %)

카드사	2009년	2010년	2011년	2012년	2013년
신한카드	5.05	4.71 ¹⁾	3.75	1.82 ²⁾	3.25
KB국민카드	-	-	1.77	0.15	2.48
하나SK카드	△0.66	△2.32	△0.44	△0.66	0.21
우리카드	-	-	-	-	1.18
현대카드	3.37	4.32	△0.08	0.18	1.12
삼성카드	4.78	4.52 ³⁾	1.73	0.64 ⁴⁾	2.03
롯데카드	3.53	2.77	2.26	1.36	0.85
평균	3.21	2.80	1.50	0.58	1.59

주: 1) 법인세 환급분(1,955억원) 제외 2) VISA 주식 매각이익(989억원) 제외
 3) 계열사 주식 처분이익(6,075억원) 제외 4) 에버랜드 매각이익(5,350억원) 제외
 자료: 금융감독원 금융통계정보

□ 한편 신용카드사의 수익성 하락 폭은 다른 여신금융업종보다 큰 것으로 나타남

- 그러나 할부금융, 리스보다는 높은 수준 유지

여신업권 ROA 추이



자료: 금융감독원 금융통계정보

(5) 자산건전성

□ 전업카드사의 카드채권 연체율은 최근 1.6% 내외

- 은행보다는 높지만 캐피탈보다는 낮은 것으로 나타남

금융기관 연체율 추이

(단위 : %)

구 분	2009년	2010년	2011년	2012년	2013년
신용카드사	1.89	1.42	1.59	1.62	1.53
신용판매	1.00	0.84	0.96	0.98	0.87
카드대출	3.46	2.34	2.69	2.82	2.71
은행	0.74	0.90	0.89	1.00	0.88
캐피탈 ¹⁾	5.20	4.57	3.16	3.56	2.45

주: 1) 리스사계 1개월 이상 연체채권비율
 자료: 금융감독원 보도자료

□ 한편 카드로를 사용하는 개인 중 다중채무자와 복수카드론 보유자 비중이 높아지고 있음

- 카드로 차주 중 2개 이상의 신용카드사로부터 대출을 받는 차주(이하 복수카드론 차주) 비중은 2012년 29.2%에서 2013년 30.3%로 상승
- 2013년말 현재 복수카드론 차주 중 고금리 대출 비중이 높은 할부·리스금융회사 및 상호저축은행 대출 보유 비중은 26.9%
- 특히 이들 차주의 연체자 비중이 은행과 신용카드사를 이용하는 차주 또는 상호금융과 신용카드회사를 이용하는 차주에 비해 크게 높음

복수카드론 차주비중



자료: 한국은행, 금융안정보고서

여타 금융기관 대출 동시 이용
신용카드대출 차주 및 연체자 비중(2013년말)

자료: 한국은행, 금융안정보고서

□ 과다채무자 비중 증가로 상환부담이 가중되고 있는 상황

- 2013년 말 현재 카드대출 차주 중 DSR(원리금 상환액/연소득) 40% 이상 차주 비중은 24.5%로 은행(13.6%)을 크게 상회하고 있으며 상승 추세

신용카드대출 과다채무자 비중



자료: 한국은행, 금융안정보고서