

2016년 1분기 하나카드 IR Presentation

I. Company Overview

I. Company Overview



당사는 국내 최초의 신용카드사인 외환카드와 모바일카드 선두주자인 하나SK카드가 통합,
2014년 12월 1일 통합 하나카드로 출범

하나카드 현황 요약 (2016.1Q 기준)

임직원수 : 808명

- 임원 : 9명
- 정규직 : 752명
- 계약직 : 47명

이용가능회원수 : 1,021만명

- 신용카드 회원 : 465만명
- 체크 Only 회원 : 556만명
- 유실적 신용회원 : 346만명
(유실적율 : 74%)

카드자산 : 5조 6천억원

- 신용판매 : 2조 9천억원
- 현금서비스 : 4천 8백억원
- 카드론 : 1조 6천억원
- 리볼빙 등 : 6천 3백억원

국내 신용등급

- 회사채 : AA0(S)
- 기업어음/전단채 : A1

하나카드 연혁

2015

- Feb. 서울경제 베스트뱅크, 베스트 여신전문금융사 선정
- Jul. 통합 전산시스템 오픈

2014

- Sep. 외환은행 카드부문 분사, '외환카드(주)' 설립
- Dec. 하나SK카드와 외환카드 통합, 하나카드 출범
- Dec. 하나카드 첫 통합 상품 'Sync카드' 출시

2012

- Feb. 하나금융그룹 편입
- Jun. 최적화된 혜택 제공 '외환 2X카드' 출시

2004

- Feb. 외환은행으로 합병

1999

- 외환할부금융 흡수합병, 업계 최초 체크카드 출시

1995

- Jul. 업계 최초 Point-Up(Yes point) 서비스 실시

1978

- Apr. 대한민국 최초 VISA카드 발급 개시

하나SK카드 연혁

2014

- Mar. Club SK카드 100만 달성
- Feb. 대한민국 베스트뱅크, 여신금융협회장상 수상

2013

- Sep. 국내 최초 연간 모바일카드 이용 1,000억 돌파
- Apr. GetMore 디지털조선 2013 베스트앱 대상 수상

2012

- May. Club SK카드 출시
- Jan. [조선일보] '12 소비자가 뽑은 가장 신뢰하는 브랜드 대상 모바일카드 부문 대상 수상

2011

- Nov. 모바일카드 누적 매출 100억 돌파
- Jun. 총회원수 700만 돌파(신용회원 440만명)

2010

- Oct, [한경]고객만족서비스 대상 수상
- Mar. Touch7, Club 1 카드 출시
- Feb. SKT JV파트너로서 지분참여(사명 변경)

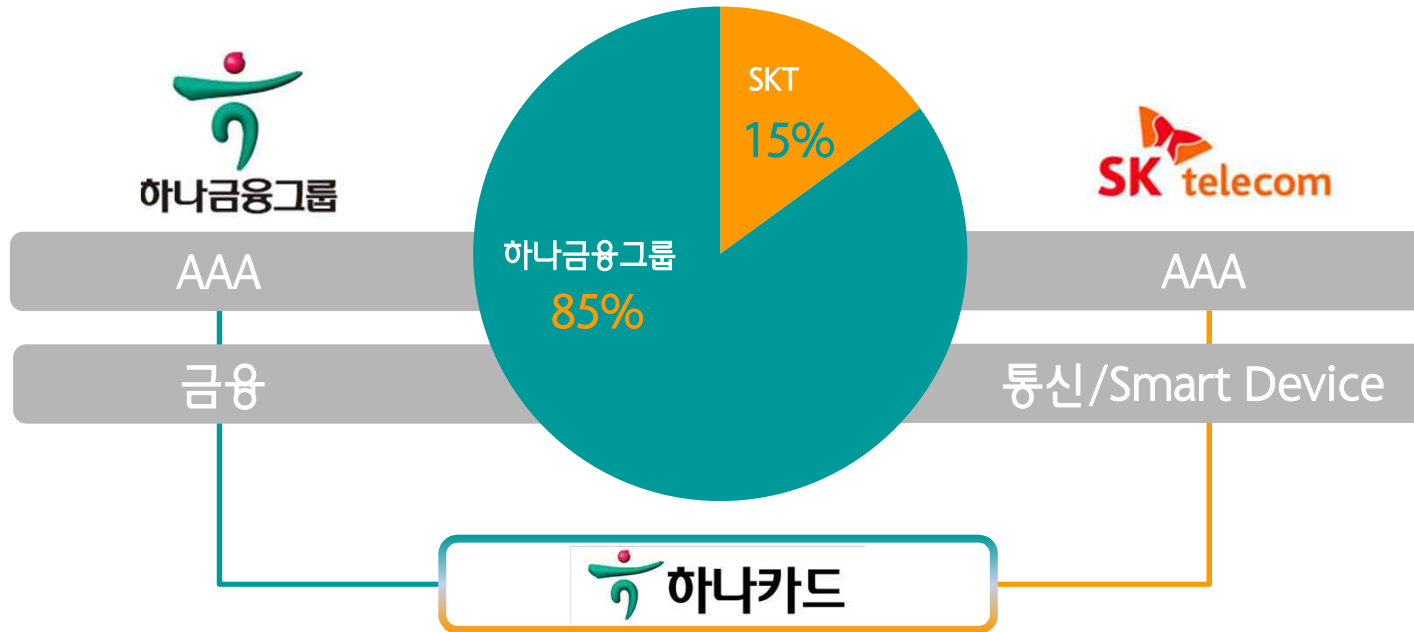
2009

- Nov. 하나은행 카드부문 분할 설립 출범

I. Company Overview



업계 최고 신용등급의 주주로 구성



하나금융그룹과의 시너지

- 신규회원 유치 채널 기반 (은행/증권 영업점 등)
- Cross-selling을 통한 시너지 창출

JV Partner로서의 SKT

- 통신판매 대리점을 통한 신규회원 모집
- 통신 연계 상품 및 주유 등 SK그룹 네트워크 활용한 제휴 상품 개발
- 직접적인 경영 참여

Mobile Leader 선점

- 모바일카드 시장 선도 (발급매수 및 누적 매출 지속 성장)
- 국내 최초 모바일 단독카드 출시
- 오프라인 모바일 특화 가맹점 지속 확대중

II. 2016년 1분기 Highlights

II. 2016년 1분기 Highlights

손익 현황

▶ 가맹점 수수료 인하에도 불구하고, 수익구조 조정 및 비용절감 노력으로 당기순이익 52억원 시현

(단위 : 억원)

구 분	2016.1Q	2015년	2014년
영업수익	3,566	15,093	10,855
카드 부문	3,564	15,031	10,417
단말기할부채권	2	62	438
영업비용	3,140	13,662	9,481
금융 비용	313	1,535	1,532
수수료/판관비 등	2,827	12,127	7,949
대손 전 영업이익	426	1,431	1,374
대손상각비	353	1,447	1,299
영업 이익	73	(16)	75
영업 외 손익	(21)	117	(25)
당기순이익	52	101	50

※ 2014년 : (구)하나 1~12월 + (구)외환 9~12월

II. 2016년 1분기 Highlights



자산 및 부채 현황

- ▶ 통합을 통해 총자산 약 7조원, 자본금 1.3조원 규모로 외형이 확대되었으며, 중복회원 및 한도 통합 등 이슈로 자산 감소
- ▶ 사채는 매입할부채권 청산 관련 현금 유입, 자산 규모 축소 등의 영향으로 통합 이후 지속 상환되어, 5조원에서 4.1조원 수준으로 감소

(단위 : 억원)

구 분	2016.1Q	2015년	2014년
자 산	64,596	67,377	72,337
현금 및 예치금	6,153	6,950	8,118
카드자산	56,052	57,162	60,339
매입할부채권	9	132	824
유무형 자산	1,804	1,125	1,213
기타 자산	578	2,008	1,843
부 채	51,174	54,012	59,070
차입부채	350	1,350	350
사채 (ABS 포함)	41,220	41,720	49,640
기타 부채	9,604	10,942	9,080
자 본	13,422	13,365	13,267
자본금	13,301	13,301	13,301
자본잉여금 등	121	64	(34)
부채 및 자본 총계	64,596	67,377	72,337

※ 2014년 : (구)하나 1~12월 + (구)외환 9~12월

II. 2016년 1분기 Highlights



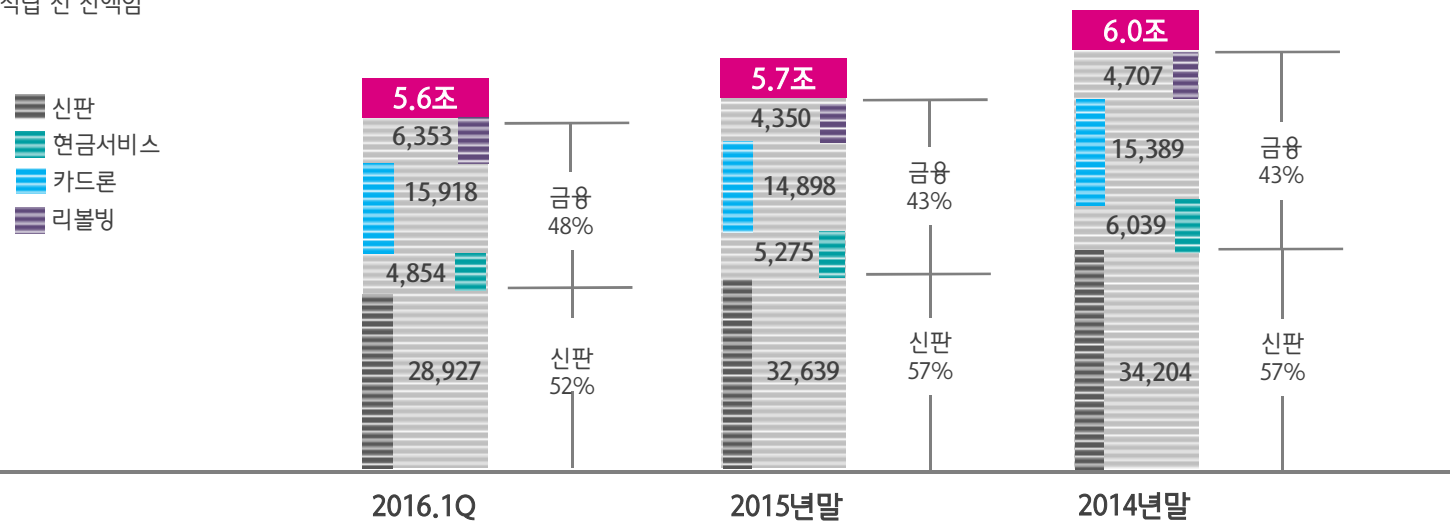
카드자산 현황

▶ 통합 직후 6.0조원 수준의 카드자산 잔액은 매입할부채권 감소, 중복회원 및 한도 통합 영향으로 감소 보임

(단위 : 억원)

구 분	2016.1Q	2015년	2014년
카드자산	56,052	57,162	60,339
신 판	28,927	32,639	34,204
일시불	17,838	21,638	23,764
할부	11,089	11,001	10,440
금 용	27,125	24,523	26,135
현금서비스	4,854	5,275	6,039
카드론	15,918	14,898	15,389
리볼빙 등	6,353	4,350	4,707

※ 대손충당금 적립 전 잔액임





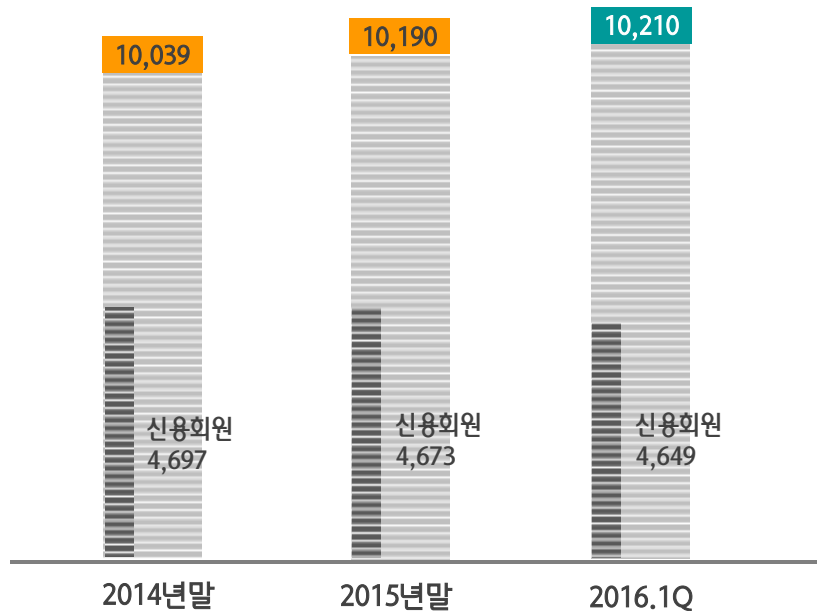
II. 2016년 1분기 Highlights

회원수 현황

- ▶ 통합을 통하여 총 이용가능회원수는 1,000만명 수준으로 증가, 신용회원수는 465만명 수준 유지
- ▶ 신용카드 이용율은 업계 상위 수준인 75% 수준 유지중이며, '16.1분기말 신용 이용회원수는 전년말 대비 소폭 감소한 346만명
 - 전산 통합 작업, 중복회원 및 한도 통합 영향으로 인한 일시적 정체 현상이며, 하나멤버스 및 1Q 카드 출시 등 영업활동 전개중

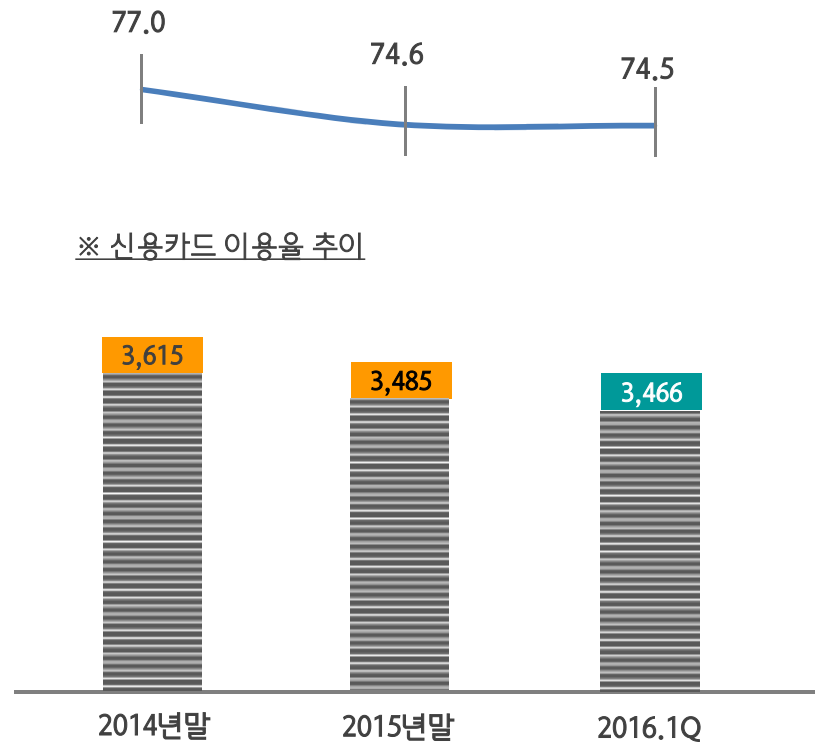
이용가능회원수

(단위 : 천명)



이용회원수/이용율

(단위 : %, 천명)



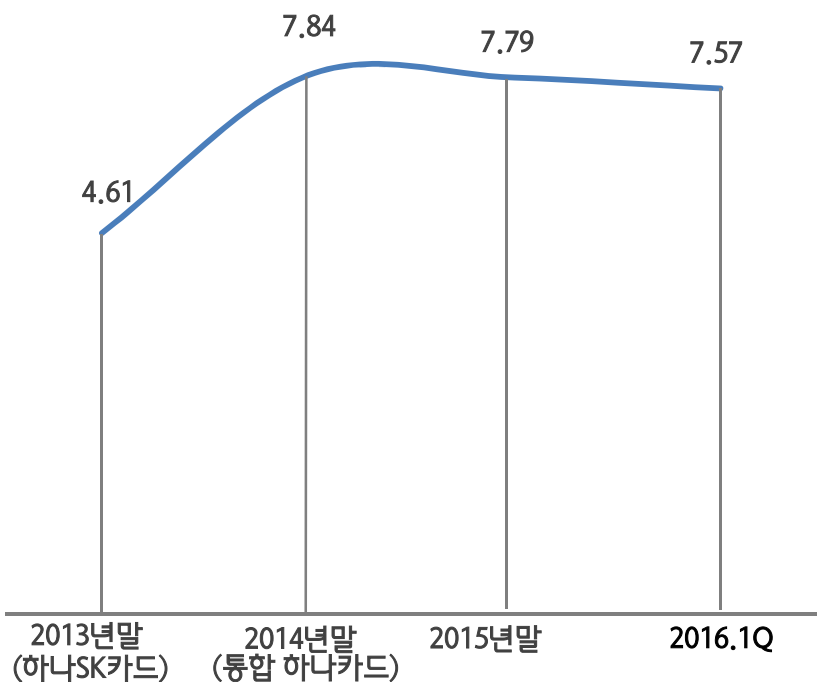


II. 2016년 1분기 Highlights

M/S & 취급고 현황

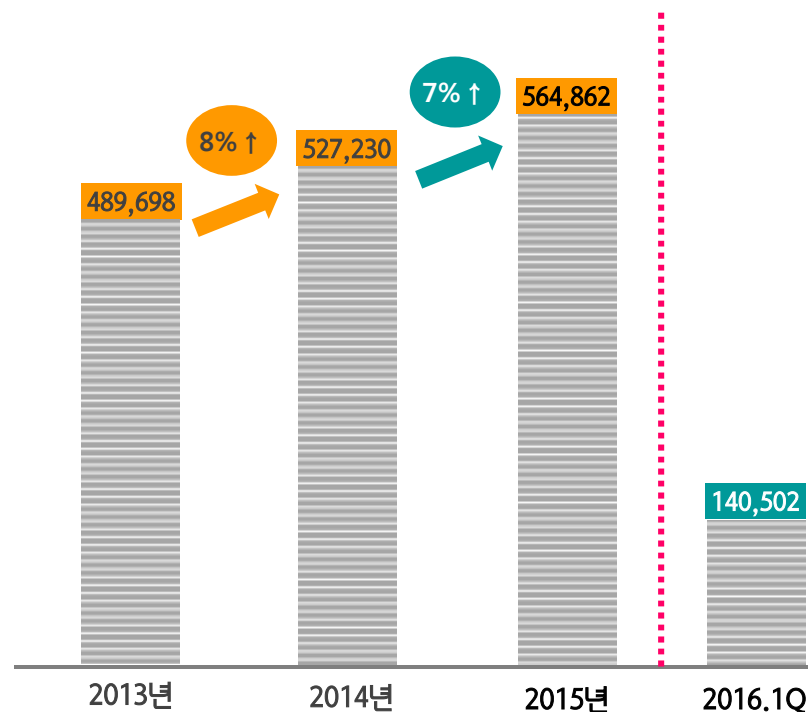
- ▶ 정부 규제 강화 및 소비 침체 장기화 등으로 업계 전체의 성장률이 정체기에 머물렀으나, 당사는 2014년 연간 취급고 8% 성장 및 2015년 또한 전년비 7% 성장율을 보이며 지속 성장 중
- ▶ 시장점유율은 통합 카드사 출범 이후 7.8% 수준으로 개선됨. 2015년 이후 중복고객 한도 통합 작업 등으로 인해 일시적 하락세 시현

M/S 추이 (단위 : %)



카드 취급고 (단위 : 억원)

※ (구)하나SK+(구)외환 기준

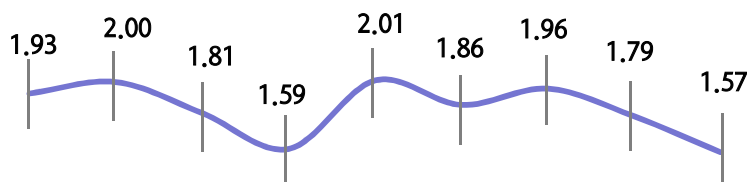


II. 2016년 1분기 Highlights

자산건전성 & 자본적정성 현황

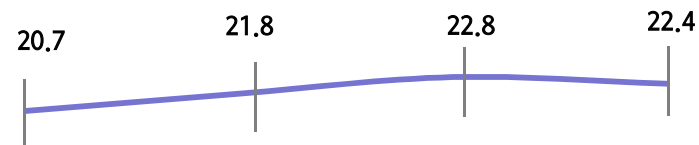
- ▶ 신용카드 자산의 연체율은 1~2% 수준으로 업계 평균 수준을 지속적으로 유지하고 있음
- ▶ 2012년 하나SK카드의 조정자기자본비율은 12%까지 하락하였으나, 이후 단말기 할부채권 중단 등에 따른 자산 감소 요인으로 2013년말 20% 수준에 진입하였으며 통합 이후 2016년 1분기말 23% 수준의 안정적인 조정자기자본 비율을 유지하고 있음

카드자산 연체율 (단위 : %)

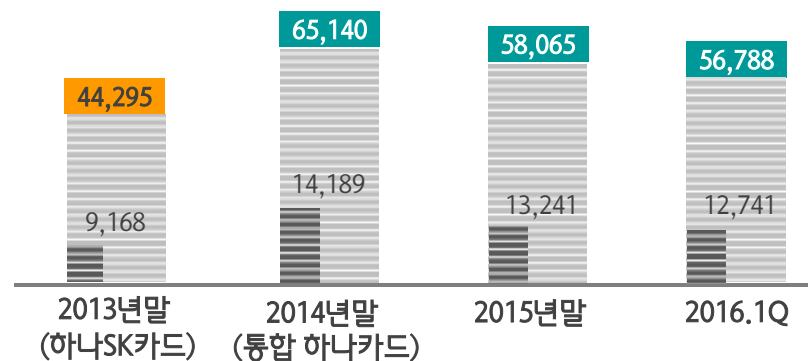


'14.1Q 2Q 3Q 4Q '15.1Q 2Q 3Q 4Q '16.1Q

조정자기자본 비율 (단위 : %, 억원)



조정총자산 조정자기자본





II. 2016년 1분기 Highlights

자금 조달 현황

▶ 하나금융지주의 유동성 지원 및 차입금 만기 관리를 통한 안정적인 조달구조 구축

하나금융지주 유동성 지원

- 금융시장 경색시 하나금융지주(국내 신용등급 AAA) 유동성 지원 가능
- 지주 이사회 결의 없이, 지주 총자산의 5% 이내 신용공여 가능 : '15년말 기준 즉시 차입가능 한도 9,200억원
- 이사회 결의를 거칠 경우 연간한도를 초과하여 추가적인 신용공여 가능

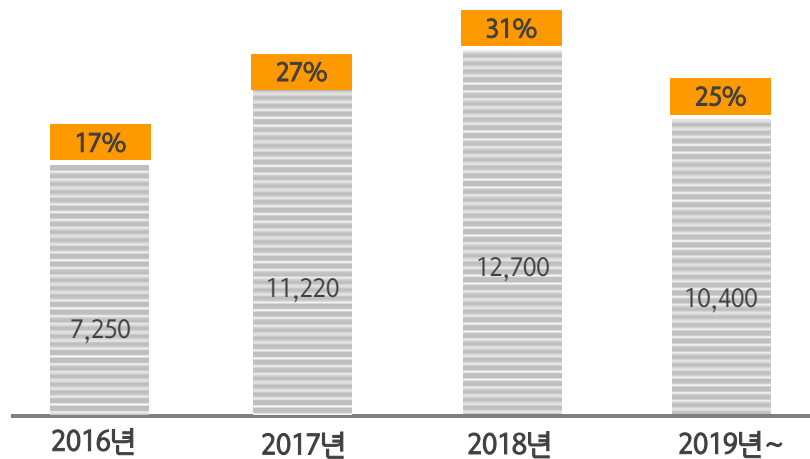
예비 Credit-Line 확보

- 2016년 5월 현재 신한은행 등 7개 은행과 4,300억원의 Credit-Line 한도 확보
- 자산 증가 추이에 따라 추가 Credit Line 확보 예정

차입금 현황 (2016.1분기말 현재)

- 차입금 합계 : 4조 1,570억원 (회사채 4조 1,220억원)
- 평균 차입금 잔여 만기 : 2.00년

※ 차입금 만기 분포 (단위 : 억원)



Ⅲ. 2016년 성장전략



‘16년 성장전략 Top Tier 카드사 진입을 위한 성장 기반 마련

I 하나카드만의 차별화된 경쟁력 확보

- ① 상품 개발 경쟁력 강화로 당사만의 차별화 부각
- ② 고객 체험가치 제고를 위한 서비스 및 효율 개선
- ③ 신규 모집고객에 대한 초기 이용률 획기적 개선
- ④ 그룹시너지 고도화 및 고성장 시장 중심 자체 영업력 강화
- ⑤ 금융확대를 통한 성장 재원마련
- ⑥ 기타 모집채널 패러다임 변화

II 하나멤버스를 성장의 지렛대로 활용



- ① 하나멤버스를 활용한 對고객서비스 제공
- ② 하나멤버스의 이점을 활용하여 차별화된 성장 도모
- ③ 멤버십 가입 고객을 신용카드 영업 기반으로 활용
- ④ 당사 고객의 하나멤버스 가입 확대로 은행 주거래 고객화 기여

III 변화와 혁신을 통한 강력한 내부 체질 개선



- ① 효율화를 통한 강력한 비용 절감
- ② 영업/마케팅 역량 집중을 위한 조직·인사 운영
- ③ Risk-Return 기반 리스크 관리
- ④ IT 경쟁력 강화
- ⑤ 직원 만족도 제고



카드 가맹점수수료 인하 대응방안

- 1 **고수익 매출 증대**
 - 카드론 및 충전식 카드/법인 신평판 취급액 확대
 - 무이자할부 비중 축소 및 고수익 가맹점 매출 확대 (가맹점수수료 2% 이상)

- 2 **비용 절감**
 - 지점 및 영업소 통폐합으로 임차관리비 절감
 - 기타 판관비 절감 (광고선전비, 판매촉진비, 인건비 등)

- 3 **VAN 수수료 조정 및 No-CVM(무서명 거래) 추진**
 - 정액제(승인 건당 140원)를 정율제로 전환
 - 5만원 이하 카드결제건 무서명 거래 확대

- 4 **일반 및 대형가맹점 수수료 체계 Review**
 - 일반 및 대형가맹점 수수료 개선 여지 검토

Q & A