

2017년 3분기 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 (2017.3Q 기준)

임직원수 : 764명

- 임원 : 8명
- 정규직 : 716명
- 계약직 : 40명

이용가능회원수 : 1,047만명

- 신용카드 회원 : 473만명
- 체크 Only 회원 : 574만명
- 유실적 신용회원 : 379만명
(유실적용 : 80%)

카드자산 : 6조 8,400억원

- 신용판매 : 39,500억원
- 현금서비스 : 5,500억원
- 카드로 : 19,800억원
- 리볼빙 등 : 3,600억원

국내 신용등급

- 회사채 : AA0(S)
- 기업어음/전단채 : A1

하나카드 연혁

- 2017**
 - May. 일본자회사 '하나카드 페이먼트' 설립
- 2016**
 - Dec. '하나멤버스 1Q카드' 200만좌 돌파
- 2015**
 - Feb. 서울경제 베스트بان커, 베스트 여신전문금융사 선정
 - Jul. 통합 전산시스템 오픈
- 2014**
 - Sep. 외환은행 카드부문 분사, '외환카드(주)' 설립
 - Dec. 하나SK카드와 외환카드 통합, 하나카드 출범
- 2012**
 - Feb. 하나금융그룹 편입
- 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

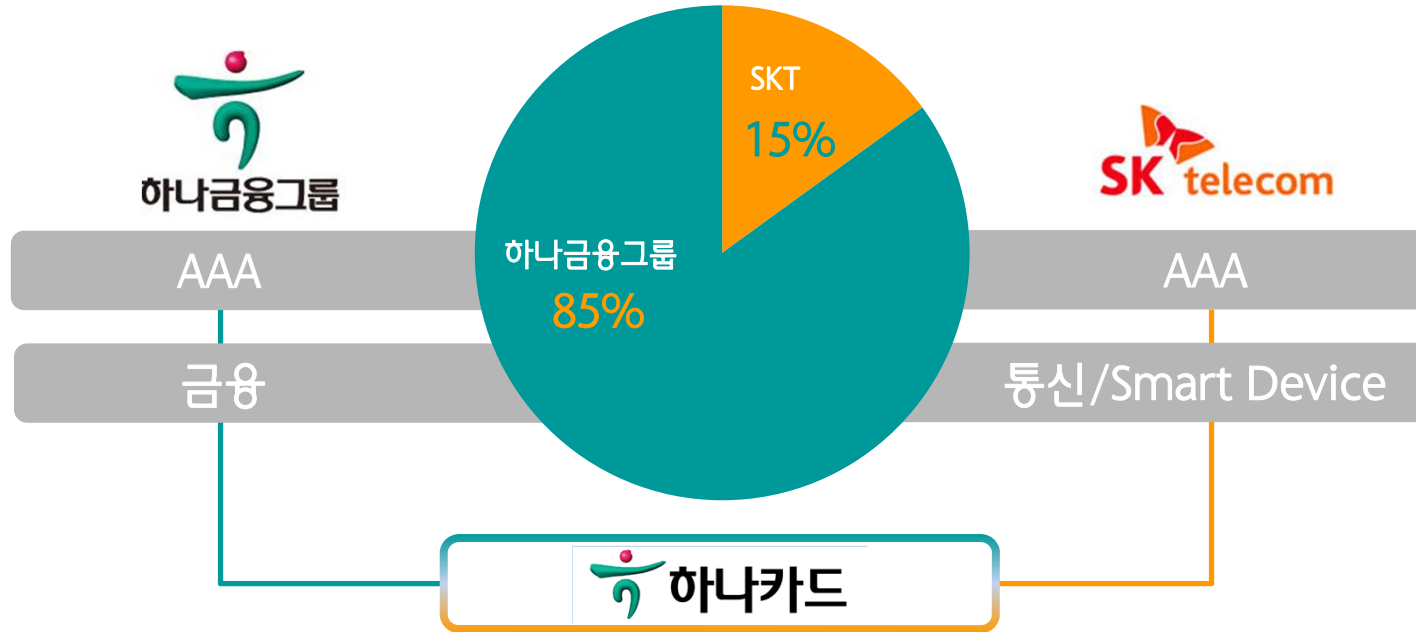
하나SK카드 연혁

- 2014**
 - Mar. Club SK카드 100만 달성
 - Feb. 대한민국 베스트بان커, 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. 2017년 3분기 Highlights



II. 2017년 3분기 Highlights

손익 현황

▶ 매출 기반 확보 및 비용 절감을 통해 2016년 큰 폭 순익 증가를 달성하였고, 2017년 영업 확대를 통한 매출 증가를 통해 3분기 누적 973억원의 당기순이익을 시현하였으며 2017년 연간 1,200억원 수준 예상됨

(단위 : 억원)

구 분		2017.3Q	2016년	2015년
수 익		12,087	14,942	15,095
	카드 수익	11,062	14,053	14,533
	예치금이자 및 기타	1,025	889	562
비 용		10,798	13,940	15,107
	금융 비용	843	1,204	1,535
	카드 비용	5,960	7,569	8,101
	대손상각비	1,255	1,528	1,523
	수수료/판관비/기타	2,740	3,639	3,948
법인세 차감전 순이익		1,289	1,002	- 12
법인세 비용		316	246	- 113
당기순이익		973	756	101

※ 금감원 업무보고서 기준 (연결)

II. 2017년 3분기 Highlights

자산 및 부채 현황

- ▶ 2014년말 통합 이후 중복 회원 한도 통합 등 정리 작업 이후 영업 정상화에 따라 카드자산 지속 성장중 [매년 9%대 소]
- ▶ 회사채 잔액은 카드자산 확대에 따른 영업자금 조달로 인해 증가하였으며, 순익 성과에 따라 자기자본도 지속 확충

(단위 : 억원)

구 분	2017. 3Q	2016년	2015년
자 산	77,117	71,081	67,377
현금 및 예치금	6,856	6,292	7,750
카드자산	66,428	60,691	55,482
매입할부채권	0	0	10
유무형 자산	808	940	1,125
기타 자산	3,025	3,158	3,010
부 채	62,031	56,963	54,012
차입금	1,200	800	850
사채	47,700	42,820	41,720
전자단기사채	2,190	1,100	500
기타 부채	10,941	12,243	10,942
자 본	15,086	14,118	13,365
자본금	13,301	13,301	13,301
자본잉여금 등	1,785	817	64
부채 및 자본 총계	77,117	71,081	67,377

※ 금감원 업무보고서 기준(연결), 카드자산은 대손충당금 반영 후 잔액

II. 2017년 3분기 Highlights



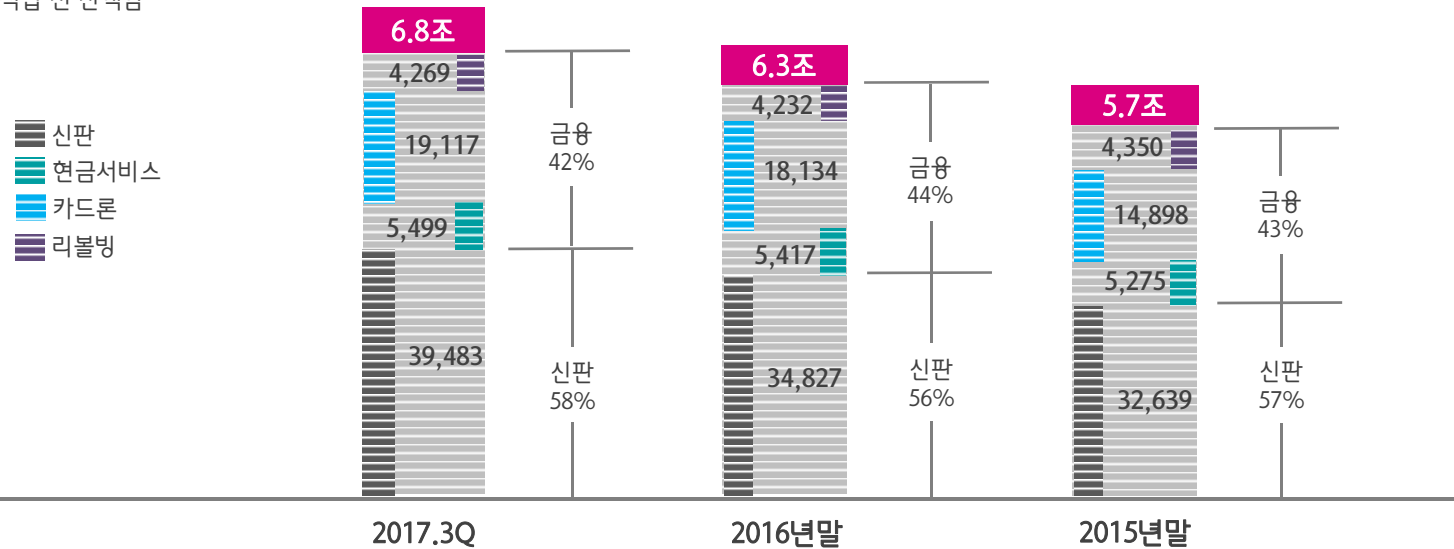
카드자산 현황

▶ 지속적인 카드자산 성장을 달성하고 있으며, 균형적인 신판 : 금융 비중을 유지하고 있음

(단위 : 억원)

구 분	2017.3Q	2016년	2015년
카드자산	68,427	62,610	57,162
신 판	39,483	34,827	32,639
일시불	25,405	22,923	21,638
할부	14,078	11,905	11,001
금 용	28,944	27,783	24,523
현금서비스	5,499	5,417	5,275
카드론	19,177	18,134	14,898
리볼빙 등	4,269	4,232	4,350

※ 대손충당금 적립 전 잔액임



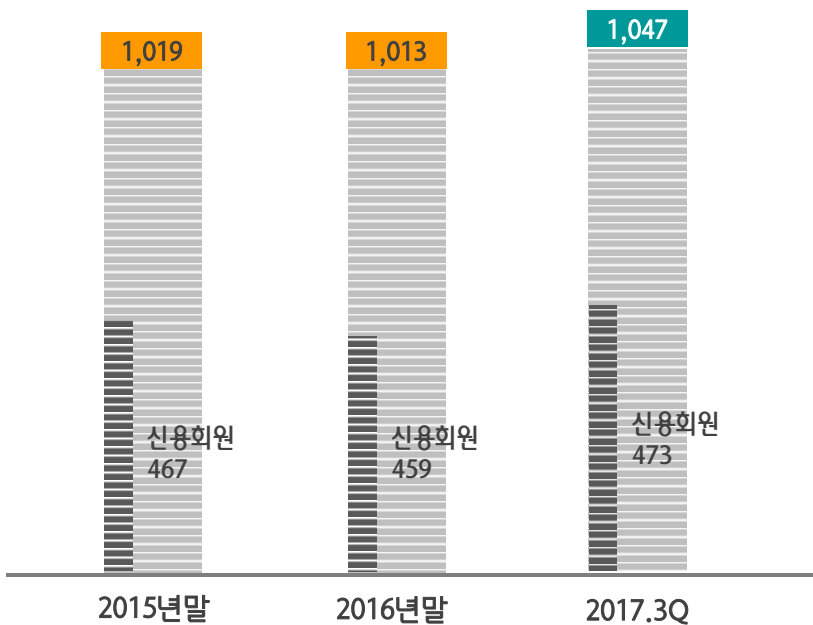
II. 2017년 3분기 Highlights

회원수 현황

- ▶ 총 이용가능회원수는 1,050만명 수준으로 증가, 신용회원수 또한 473만명으로 증가 추세로 전환
- ▶ 신용카드 이용율은 업계 상위 수준인 80% 수준으로 개선되었으며, '17.3분기말 신용 이용회원수는 379만명까지 지속 증가중

이용가능회원수

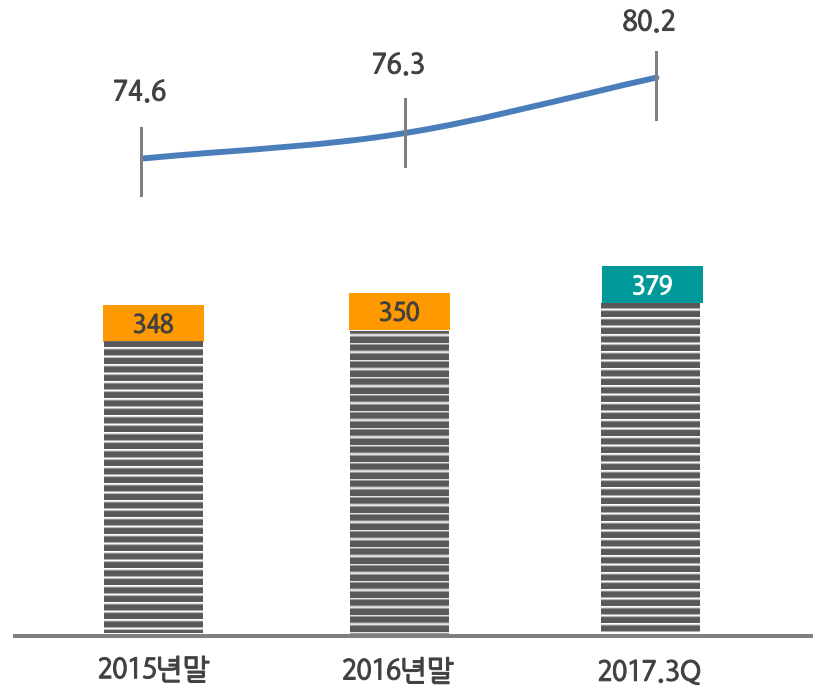
(단위 : 만명)



이용회원수/이용율

(단위 : %, 만명)

※ 신용카드 이용율 추이



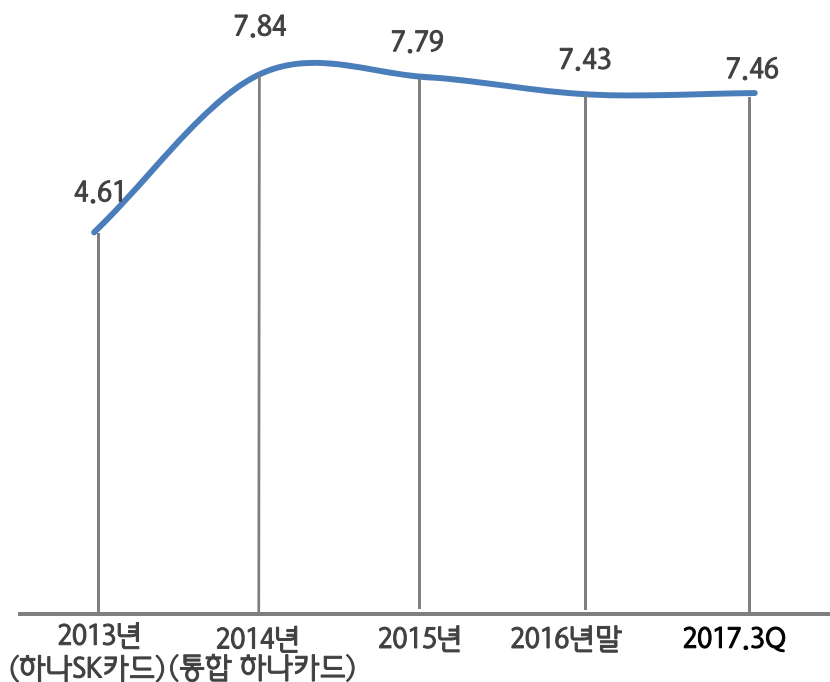


II. 2017년 3분기 Highlights

M/S & 취급고 현황

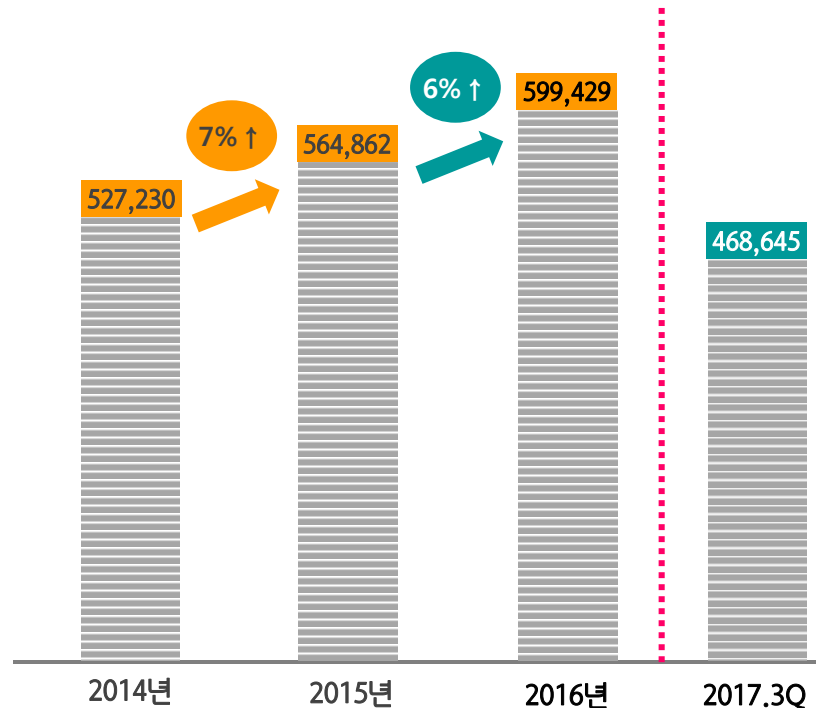
- ▶ 정부 규제 강화 및 소비 침체 장기화 등으로 업계 전체의 성장률이 정체기에 머물렀으나, 당사는 2015년 연간 취급고 7% 증가 및 2016년 또한 전년비 6% 증가율을 보이며 지속 성장 중
- ▶ 시장점유율은 통합 카드사 출범 이후 7.8% 수준으로 개선됨. 통합 이후 중복고객 한도 통합 작업 등으로 인해 소폭 하락

M/S 추이 (단위 : %)



카드 취급고 (단위 : 억원)

※ 2014년 : (구)하나SK+(구)외환 기준

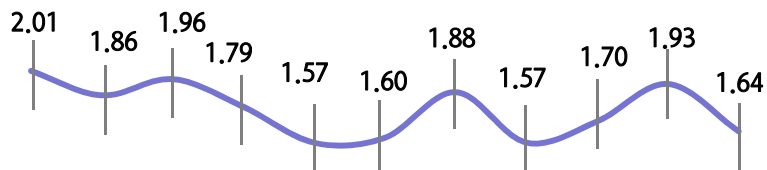


II. 2017년 3분기 Highlights

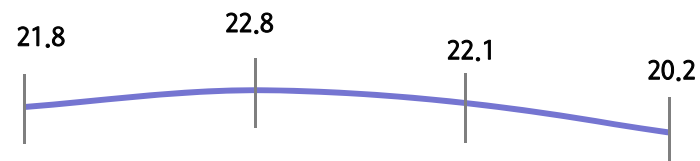
자산건전성 & 자본적정성 현황

- ▶ 신용카드 자산의 연체율은 1~2% 수준으로 업계 평균 수준을 지속적으로 유지하고 있음
- ▶ 2012년 하나SK카드의 조정자기자본비율은 12%까지 하락하였으나, 이후 단말기 할부채권 사업중단 등에 따른 자산 감소 요인으로 2013년말 20% 수준에 진입하였으며 통합 이후 2017년 3분기말 20% 수준의 안정적인 조정자기자본 비율을 유지하고 있음

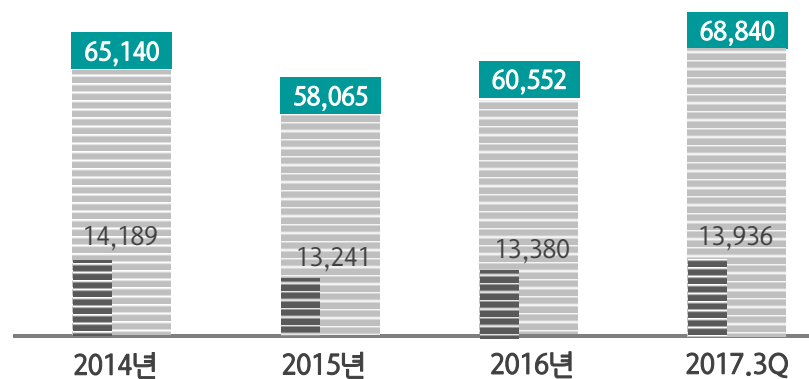
카드자산 연체율 (단위 : %)



조정자기자본 비율 (단위 : %, 억원)



조정총자산 조정자기자본



1Q 2Q 3Q 4Q 1Q 2Q 3Q 4Q 1Q 2Q 3Q
2015 2016 2017



II. 2017년 3분기 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 : '17.3분기 기준 즉시 차입가능 한도 9,700억원
- 이사회 결의를 거칠 경우 연간한도를 초과하여 추가적인 신용공여 가능

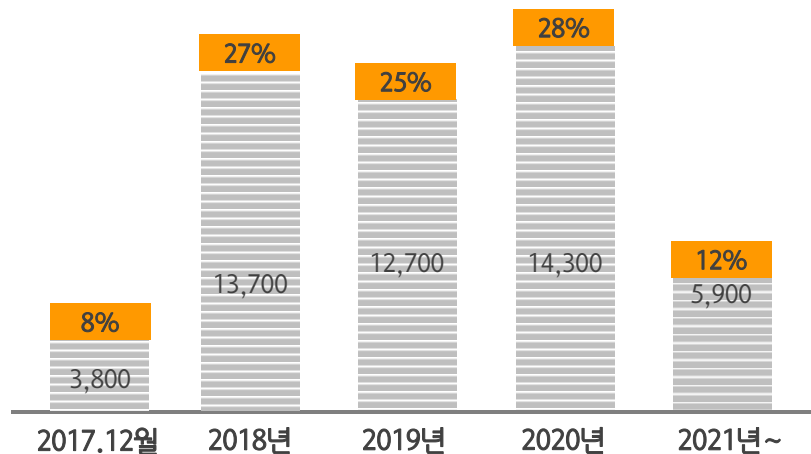
예비 Credit-Line 확보

- 2017년 11월 현재 신한은행 등 8개 은행과 4,800억원의 Credit-Line 한도 확보 (Committed Line 2,600억원)
- 자산 증가 추이에 따라 추가 Credit Line 확보 예정 (지방은행, 외국계 은행 등)

차입금 현황 (2017. 11월말 기준)

- 차입금 합계 : 5조 400억원 (회사채 4조 8,100억원)
- 차입금 평균 잔여만기 : 1.82년

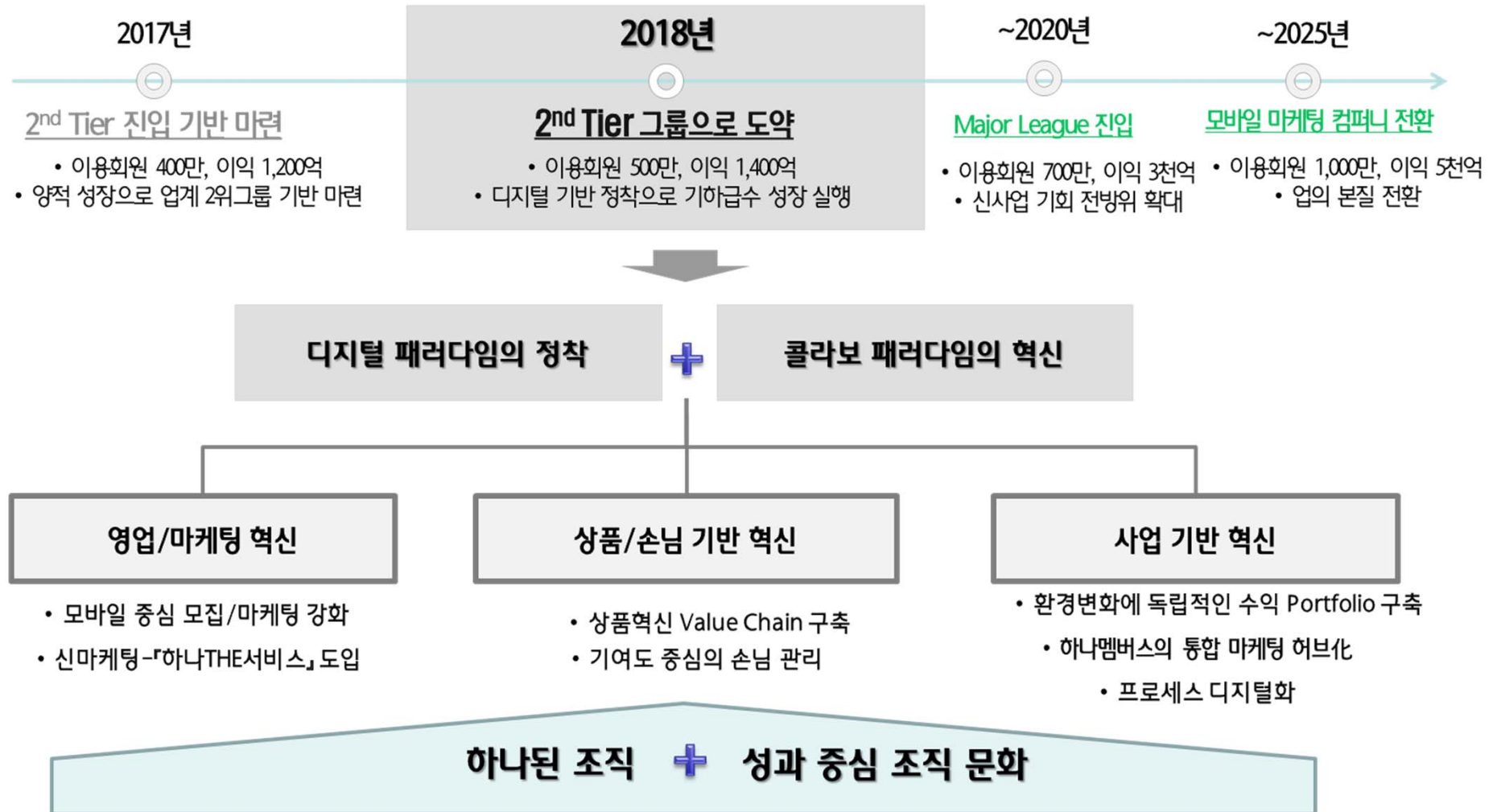
※ 차입금 만기 분포 (단위 : 억원)



Ⅲ. 2018년 성장전략



디지털 기반의 질적 성장으로 이용회원 500만, 이익 1,400억 규모의 업계 2위권 진입



Q & A