

# Earnings Release



2023년 4분기

# Disclaimer

본 자료는 현대카드주식회사 (이하 "회사")가 정보 제공의 목적으로 작성하였으며, 어떠한 목적으로든 해당 내용의 일체 및 부분에 대해 복제, 혹은 타인에게 직간접적으로 배포, 전송, 출판을 금지합니다.

회사는 본 자료에 제시된 사항에 대해 별도의 검증 절차를 거치지 않았으며, 내용의 정확성 및 완벽성에 대해 보장하지 않습니다. 또한 본 자료에 제시된 내용은 법률, 세무, 투자 및 기타 자문으로 간주되지 않습니다.

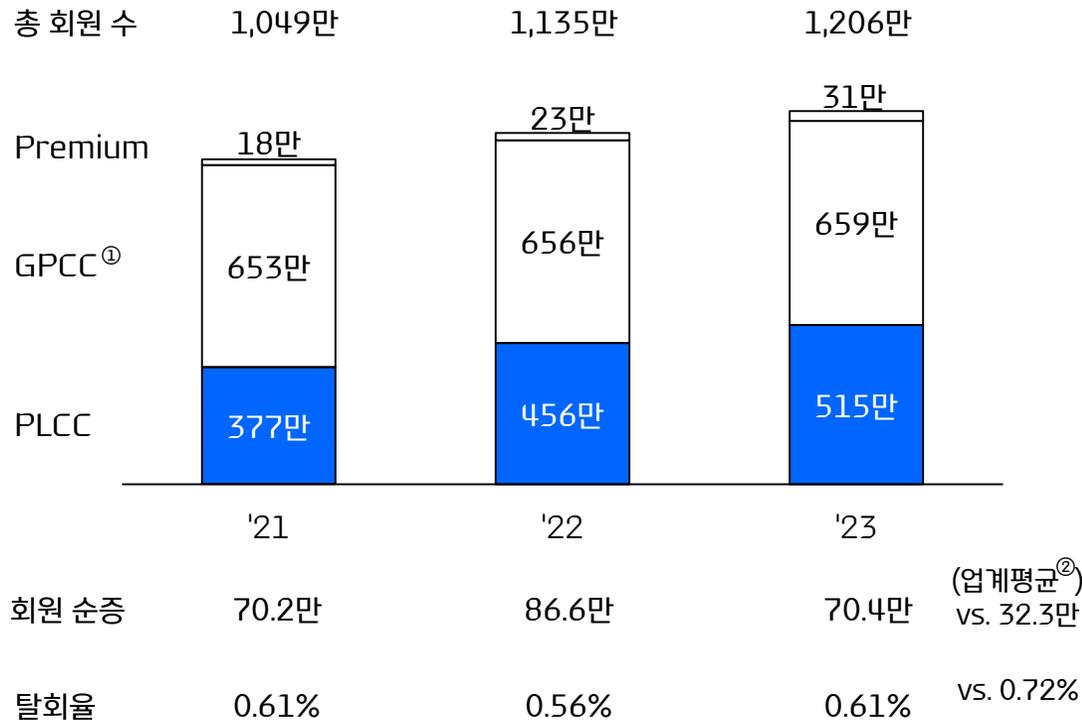
본 자료의 영업실적은 한국채택국제회계기준(K-IFRS)를 기반으로 작성되었으나, 일부 내용 및 산업과 시장에 관련한 정보는 회사의 내부 자료를 활용하거나 다양한 협회를 출처로 합니다. 회사는 자료 작성일 기준 최신 정보를 제시하고 있으나, 이후 해당 내용의 검증 및 업데이트 책임을 지지 않습니다.

본 자료에 기술된 특정 내용 및 문장은 추정을 포함한 전향적 진술을 포함하고 있습니다. 따라서 해당 진술에 대한 신중한 접근이 필요하며, 회사는 전향적 진술 사항으로 인해 발생하는 손실 및 피해에 대해 책임을 지지 않음을 양지하시기 바랍니다.

# 회원의 양(순증)과 질(이용액), 모든 측면에서 압도적인 성과로 시장 2위권 Player 도약

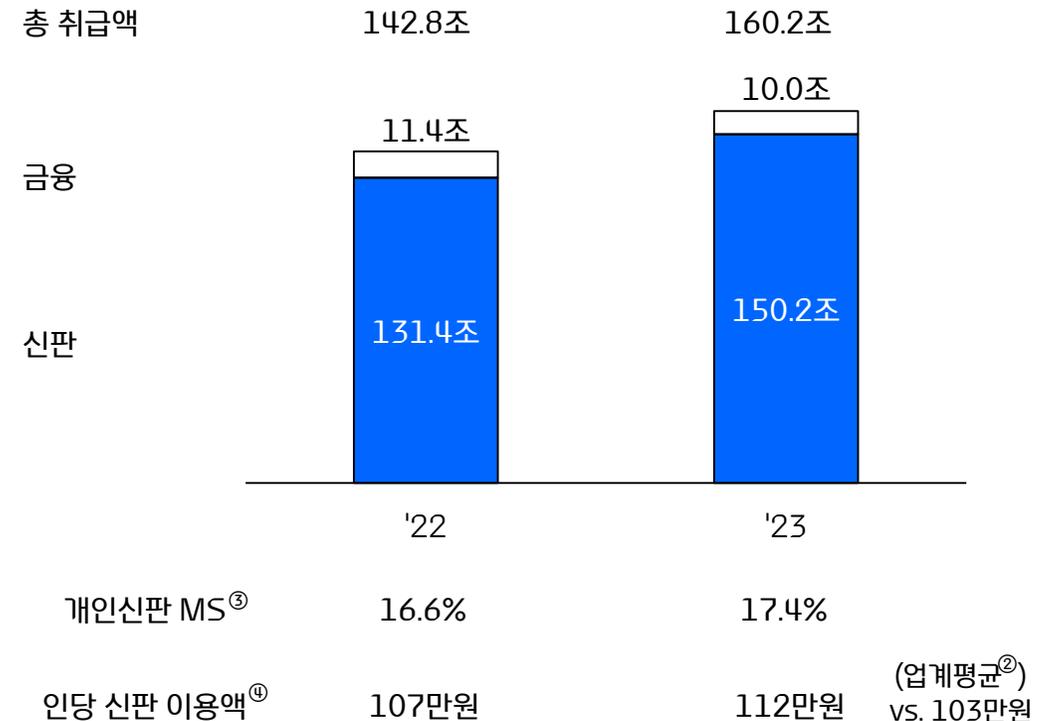
## 회원

- PLCC/Premium 중심 모집 확대, 경쟁사 대비 2배 수준의 회원 순증
- 업계 최저 수준 탈회율 유지 중



## 취급

- 회원 성장에 따른 취급 증대로 개인신판 기준 업계 2위 MS 달성
- 선제적 위기 대응에 따른 보수적 취급으로 전년비 금융 취급액 축소



① 제휴카드 포함 ② Major 3사 평균 ③ 4Q 평균 ④ 연말 기준

# 시장지위 강화와 선제적 위기대응으로 카드업권 내 유일하게 전년비 손익 증가

## 요약재무제표

(단위 : 십억원)	2021	2022	2023	'22 vs. '23
상품자산	18.9조	21.2조	21.4조	+0.6%
영업수익 <sup>①</sup>	2,537.2	2,768.4	3,038.1	<b>1</b> +9.7%
카드수익	1,286.5	1,310.8	1,631.2	+24.4%
이자수익	1,122.8	1,277.2	1,249.8	-2.1%
영업비용 <sup>②</sup>	2,144.0	2,463.6	2,708.9	+10.0%
카드비용	774.3	805.0	921.3	+14.4%
이자비용	271.2	403.7	568.2	<b>2</b> +40.8%
대손비용	287.1	391.8	369.6	<b>3</b> -5.7%
판매관리비용	727.1	768.9	779.7	+1.4%
영업이익	406.7	315.3	350.1	+11.0%
세전이익	410.1	330.1	350.8	+6.3%
당기순이익	314.1	254.0	265.1	+4.4%
ROA <sup>③</sup>	1.74%	1.26%	1.32%	+0.06%p

## 주요 내용

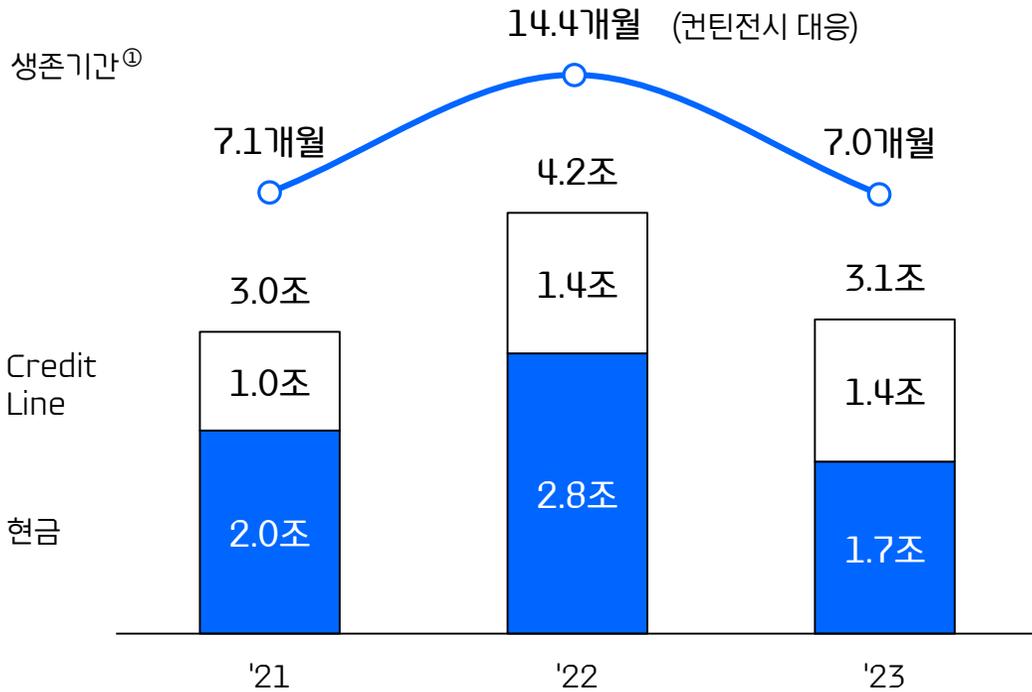
- 1** 회원 확대 및 MS 성장 기반 영업 수익 개선  
 - 취급액 '22년 143조 → '23년 160조, +12%  
 (업계 취급액 '22년 1,154조 → '23년 1,215조, +5%)
- 2** 금리 인상에 따른 이자비용 증가  
 - 총차입금리 '22년 2.29% → '23년 3.18%
- 3** 고객 포트폴리오 개선 통한 대손비용 감소  
 - 대손비용율<sup>④</sup> '22년 1.95% → '23년 1.84%, -0.11%p

①, ② 외환 및 파생 효과 제외, 대손비용은 대출채권 처분이익 포함하여 산출 ③ 당기순이익/상품자산 평잔 ④ 대손비용/상품자산 평잔

# 안정적 재무 건전성 유지

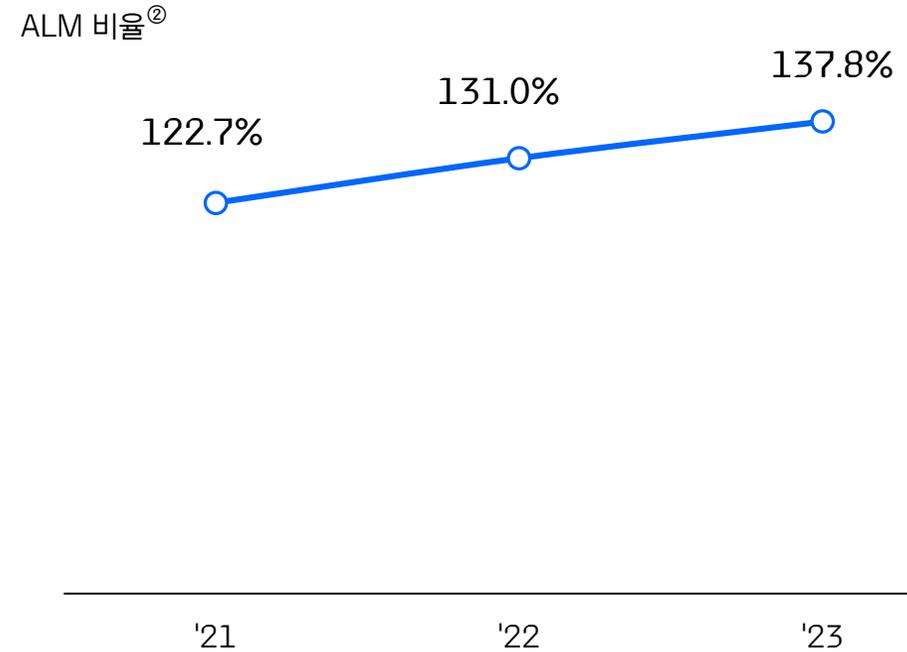
## 유동성

- 생존기간 평시 7개월 이상으로 유동성 확보



## 만기구조

- ALM 비율 130% 이상으로 안정적 차입 구조 유지

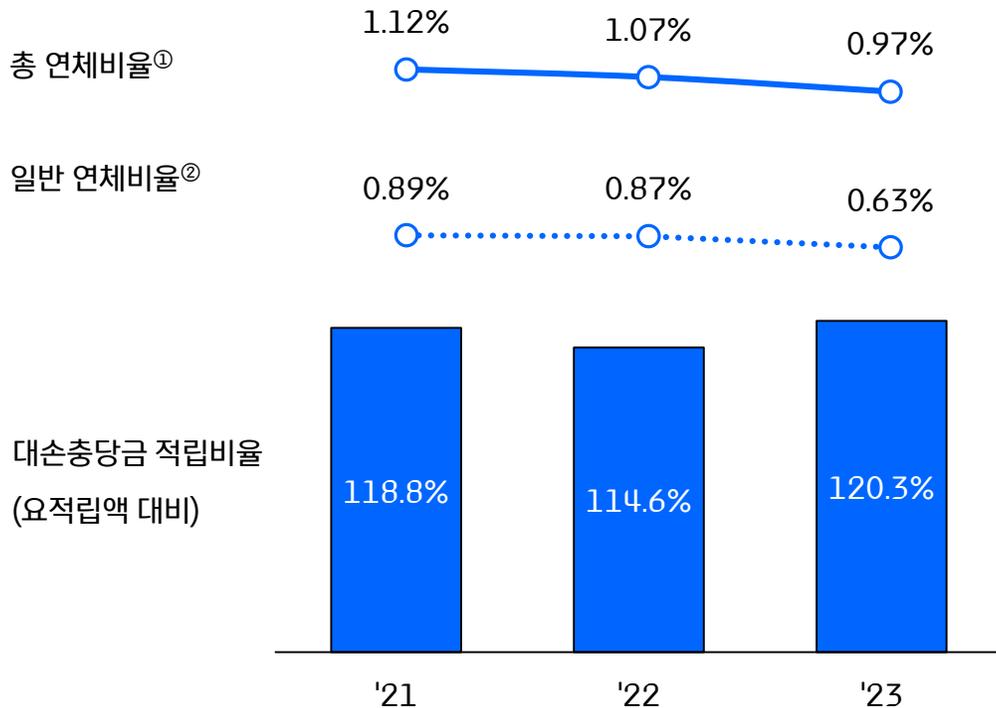


① 조달불가 상황 시 현재 보유 유동성으로 정상영업 및 차입금 상환이 가능한 기간    ② 금융자산 평균 만기 대비 차입부채 평균 만기 비율

# 안정적 재무 건전성 유지

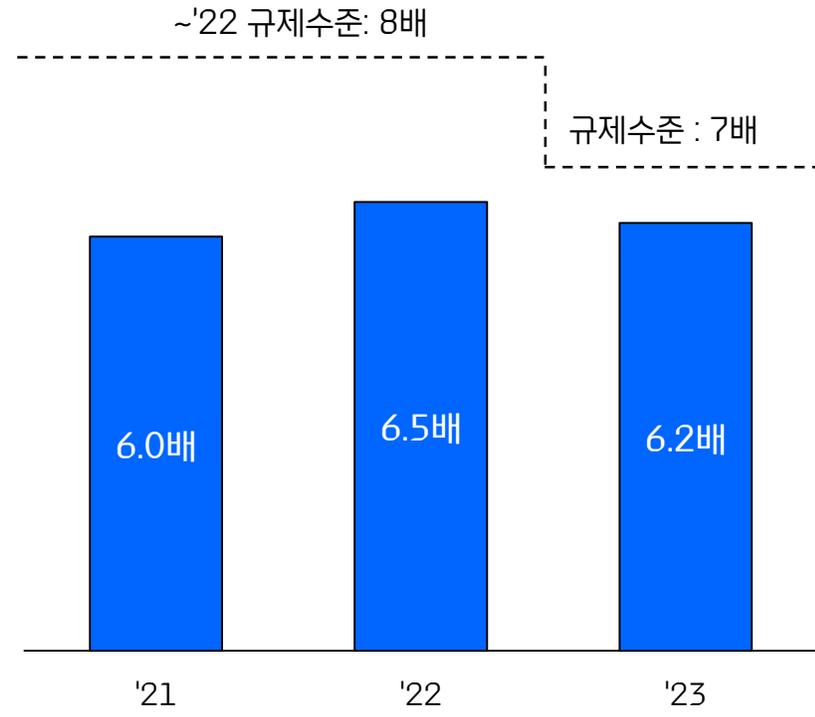
## 자산건전성

- 자산건전성 중심 경영으로 0%대 연체율 기록



## 자본적정성 (레버리지)

- 규제 및 목표 수준(6.5배) 내 안정적 관리



① (1개월 이상 연체채권 + 대환론 중 상환능력미개선 금액) / 총채권 ② 1개월 이상 연체채권 / 총채권

# Financial Statement

## 연결손익계산서

(십억원)	2021	2022	2023
<b>영업수익<sup>①</sup></b>	<b>2,537.2</b>	<b>2,768.4</b>	<b>3,038.1</b>
카드수익	1,286.5	1,310.8	1,631.2
이자수익	1,122.8	1,277.2	1,249.8
금융자산평가/처분익	4.2	12.9	19.6
기타	123.7	167.5	137.5
<b>영업비용<sup>②</sup></b>	<b>2,144.0</b>	<b>2,463.6</b>	<b>2,708.9</b>
카드비용	774.3	805.0	921.3
이자비용	271.2	403.7	568.2
대손비용	287.1	391.8	369.6
판매관리비	727.1	768.9	779.7
기타	84.3	94.2	70.1
<b>영업이익</b>	<b>406.7</b>	<b>315.3</b>	<b>350.1</b>
<b>세전이익</b>	<b>410.1</b>	<b>330.1</b>	<b>350.8</b>
<b>당기순이익</b>	<b>314.1</b>	<b>254.0</b>	<b>265.1</b>

## 연결재무상태표

(십억원)	2021	2022	2023
<b>자산</b>	<b>21,654.6</b>	<b>25,102.4</b>	<b>23,937.2</b>
현금 및 예치금	696.5	2,364.5	1,126.8
유가증권	1,362.7	488.0	684.3
카드자산 <sup>③</sup>	18,286.7	20,605.1	20,763.6
유형자산	375.4	379.9	632.3
기타	933.3	1,264.9	730.2
<b>부채</b>	<b>18,026.3</b>	<b>21,256.8</b>	<b>20,106.8</b>
차입부채	15,711.5	18,228.4	16,817.4
기타	2,314.7	3,028.4	3,289.4
<b>자본</b>	<b>3,628.4</b>	<b>3,845.6</b>	<b>3,830.5</b>
자본금	802.3	802.3	802.3
자본잉여금	57.7	57.7	57.7
신종자본증권	299.2	299.2	159.6
이익잉여금	2,463.3	2,613.2	2,805.6
기타 <sup>④</sup>	5.8	73.1	5.3

①, ② 외환 및 파생효과 제외. 대출채권 처분이익은 대손비용으로 반영 ③ 대출채권 포함 ④ 자본조정 포함

## Key Figure

(십억원)	2021	2022	2023
<b>전체회원수</b>	<b>10,486천명</b>	<b>11,352천명</b>	<b>12,056천명</b>
회원 순증	702천명	866천명	704천명
<b>취급액</b>	<b>125,100.1</b>	<b>142,782.7</b>	<b>160,167.3</b>
신용판매	111,952.3	131,377.5	150,202.6
일시불	90,716.9	107,488.5	126,469.7
할부	21,235.4	23,889.0	23,732.9
금융상품	13,147.8	11,405.2	9,964.7
현금서비스	5,617.7	5,128.4	4,499.3
카드론 <sup>①</sup>	7,530.1	6,276.8	5,465.4
<b>상품자산</b>	<b>18,856.9</b>	<b>21,248.6</b>	<b>21,378.2</b>
신용판매	12,207.3	14,908.5	14,981.0
일시불 <sup>②</sup>	5,812.5	7,609.6	8,429.8
할부	6,394.8	7,299.0	6,551.2
금융상품	6,643.0	6,315.6	6,381.3
현금서비스 <sup>③</sup>	575.1	437.2	592.6
카드론 <sup>④</sup>	4,644.7	4,583.8	4,776.2
리빙빙	1,423.2	1,294.7	1,012.5
대출채권	6.6	24.4	15.9

(십억원)	2021	2022	2023
<b>건전성</b>			
총 연체비율 <sup>⑤</sup>	1.12%	1.07%	0.97%
고정이하 여신비율	0.88%	0.70%	0.66%
대손충당금 적립비율 (요적립액 대비)	118.8%	114.6%	120.3%
<b>레버리지<sup>⑥</sup></b>	<b>6.0배</b>	<b>6.5배</b>	<b>6.2배</b>
총자산	21,597.8	24,977.0	23,883.0
총자본(직전분기)	3,572.0	3,822.5	3,859.7
<b>차입현황<sup>⑦</sup></b>	<b>15,701.6</b>	<b>18,219.1</b>	<b>16,944.2</b>
국내차입	14,182.3	16,338.9	15,397.2
해외차입	1,519.2	1,880.2	1,547.0
<b>유동성<sup>⑧</sup></b>	<b>122.7%</b>	<b>131.0%</b>	<b>137.8%</b>
ALM			
부채만기	2.0년	2.1년	2.2년
자산만기	1.6년	1.6년	1.6년
총유동성	<b>3,010.1</b>	<b>4,198.5</b>	<b>3,136.2</b>
현금	2,025.7	2,796.8	1,714.5
Credit Line	984.4	1,401.7	1,421.7