Hyundai Card

Earnings Release

2023년 3분기

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.

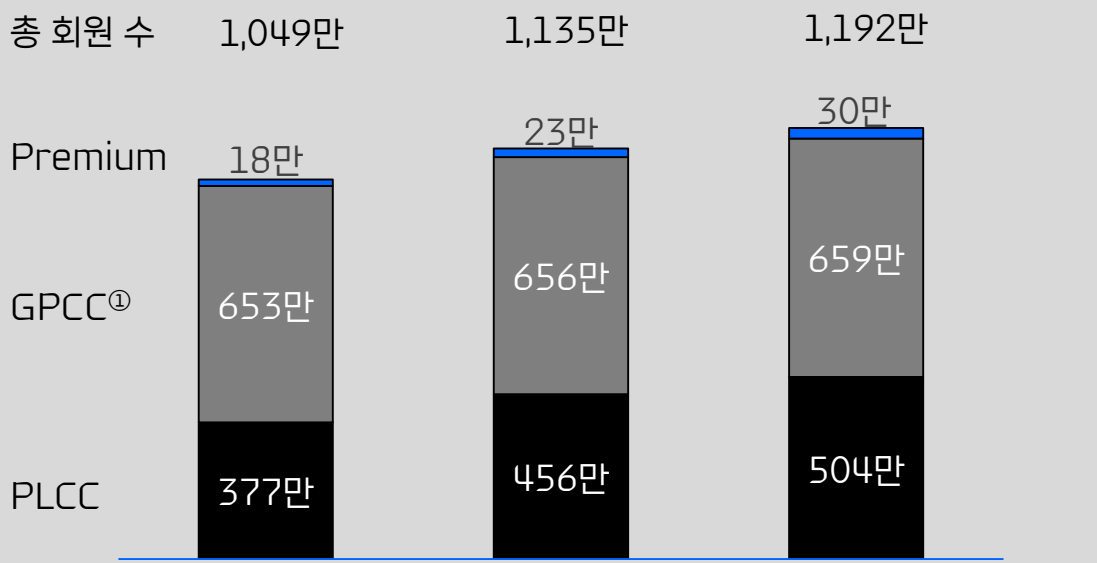
본 자료에 기술된 특정 내용 및 문장은 추정을 포함한 전향적 진술을 포함하고 있습니다. 따라서 해당 진술에 대한 신중한 접근이 필요하며, 회사는 전향적 진술 사항으로 인해 발생하는 손실 및 피해에 대해 책임을 지지 않음을 양지하시기 바랍니다.

외형

업계 최고 순증 기반 회원 확대로 신판/법인 위주 취급 성장

회원

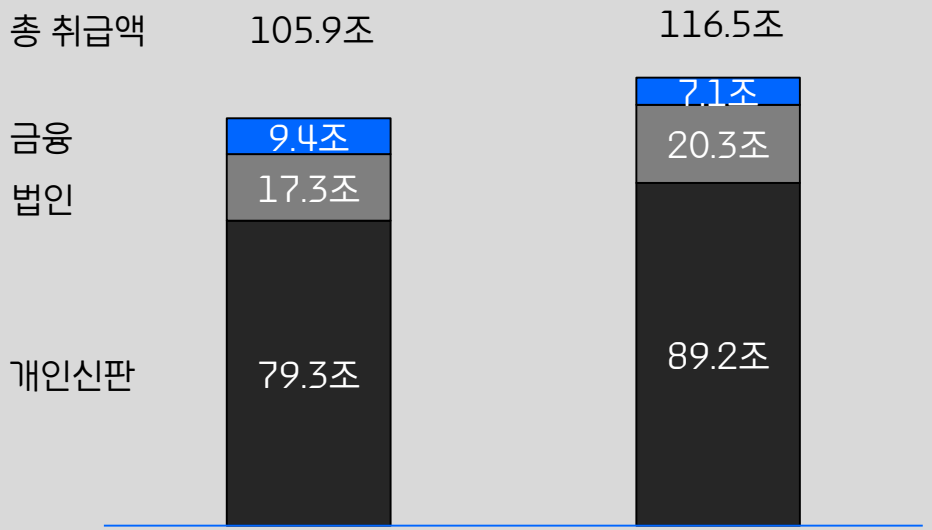
- 최저 탈회율 기반 업계 최고 회원 순증 (+57.2만)



	2021	2022	'23.9M	(업계평균②)
탈회율	0.61%	0.56%	0.60%	vs. 0.72%
회원 순증	70.2만	86.6만	57.2만	vs. 21.2만

취급

- 회원 성장에 따른 신판 취급액 및 MS 개선
- 보수적인 심사/한도 전략 운영 기조로 금융 취급 축소



	'22.9M	'23.9M
개인 MS	15.8%	16.4%
법인 MS	12.4%	14.2%

① CLCC 포함 ② Major 3사 업계 평균

손익

외형 성장과 고객 포트폴리오 개선에 따른 대손비용 감소로 업계 유일 손익 성장

요약재무제표

(십억원)	2021	2022	'22.9M	'23.9M	YoY	
상품자산	**18.9조**	**21.2조**	**20.8조**	**20.1조**	**-3.5%**	
영업수익①	**2,537.2**	**2,768.4**	**2,001.3**	**2,223.1**	**11.1%**	①
카드수익	1,286.5	1,310.8	974.2	1,180.6	21.2%	
이자수익	1,122.8	1,277.2	920.3	924.2	0.4%	
영업비용②	**2,144.0**	**2,463.6**	**1,757.3**	**1,949.2**	**10.9%**	
카드비용	774.3	805.0	584.5	676.3	15.7%	
이자비용	271.2	403.7	270.8	409.5	51.2%	②
대손비용	287.1	391.8	278.5	221.7	-20.4%	③
판매관리비	727.1	768.9	551.0	591.2	7.3%	
영업이익	**406.7**	**315.3**	**253.2**	**291.9**	**15.3%**	
세전이익	**410.1**	**330.1**	**268.3**	**292.4**	**9.0%**	
당기순이익	**314.1**	**254.0**	**207.8**	**225.7**	**8.6%**	
ROA③	1.7%	1.3%	1.4%	1.5%	0.1%p	

증가요인

① Volume 효과

- 취급액 : 105.9조 → 116.5조(+10.0%)

③ 대손비용 : 고객 포트폴리오 개선으로 대손비용 감소

- 대손비용율 : 1.9%('22.9M) → 1.5%('23.9M)

하락요인

② 이자비용 : 조달금리 상승

- 신규조달금리 : 3.66%('22.9M) → 4.65%('23.9M)

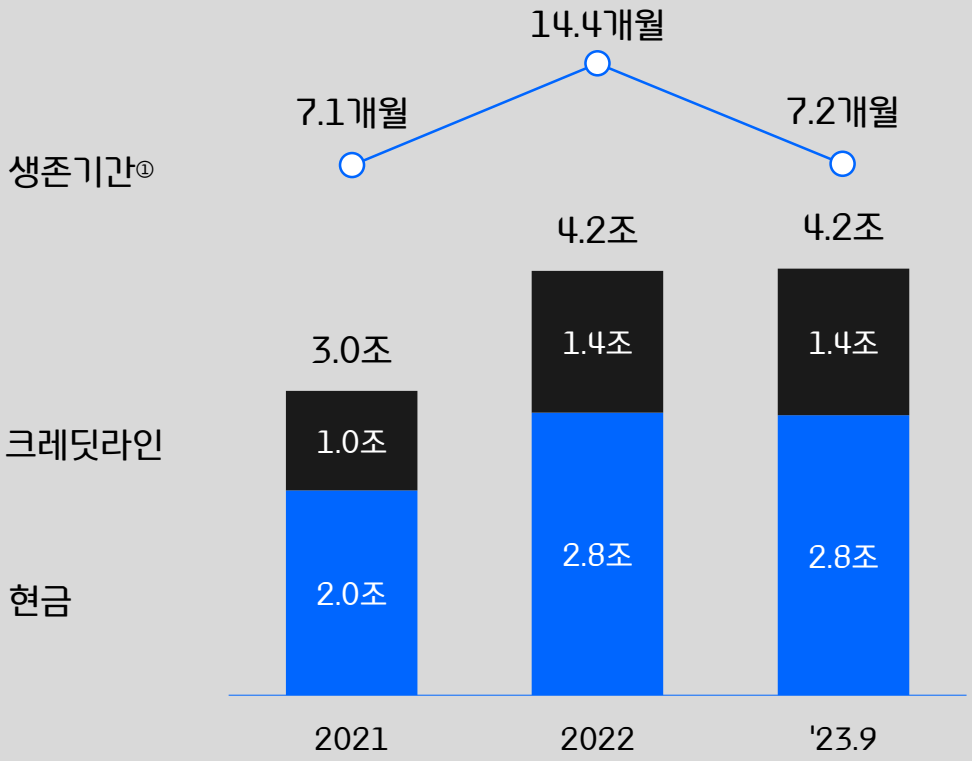
①, ② 외환 및 파생효과 제외. 대출채권 처분이익은 대손비용으로 반영 ③ 당기순이익 / 상품자산 평잔

재무

재무지표 안정적 유지

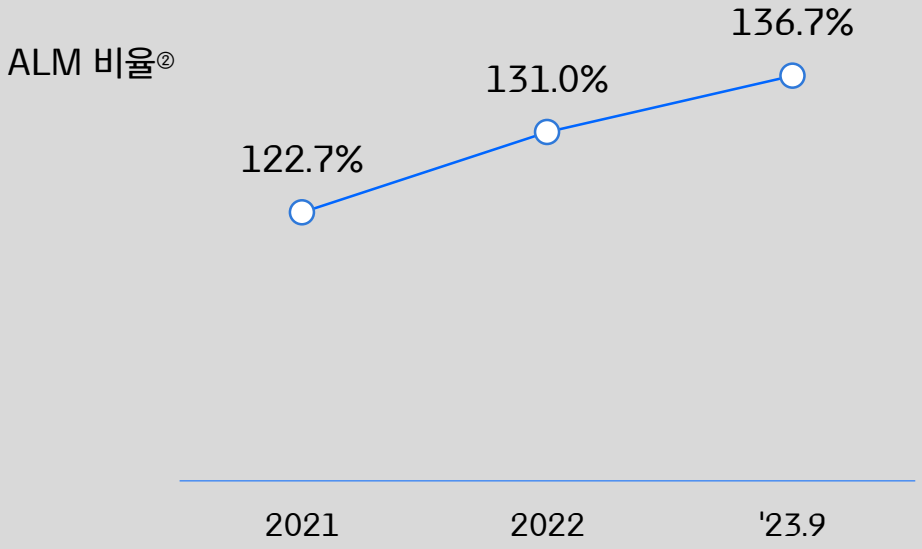
유동성

- 생존기간 평시 7개월 이상으로 유동성 확보



만기구조

- 부채 만기 장기화 통한 조달 안정성 강화

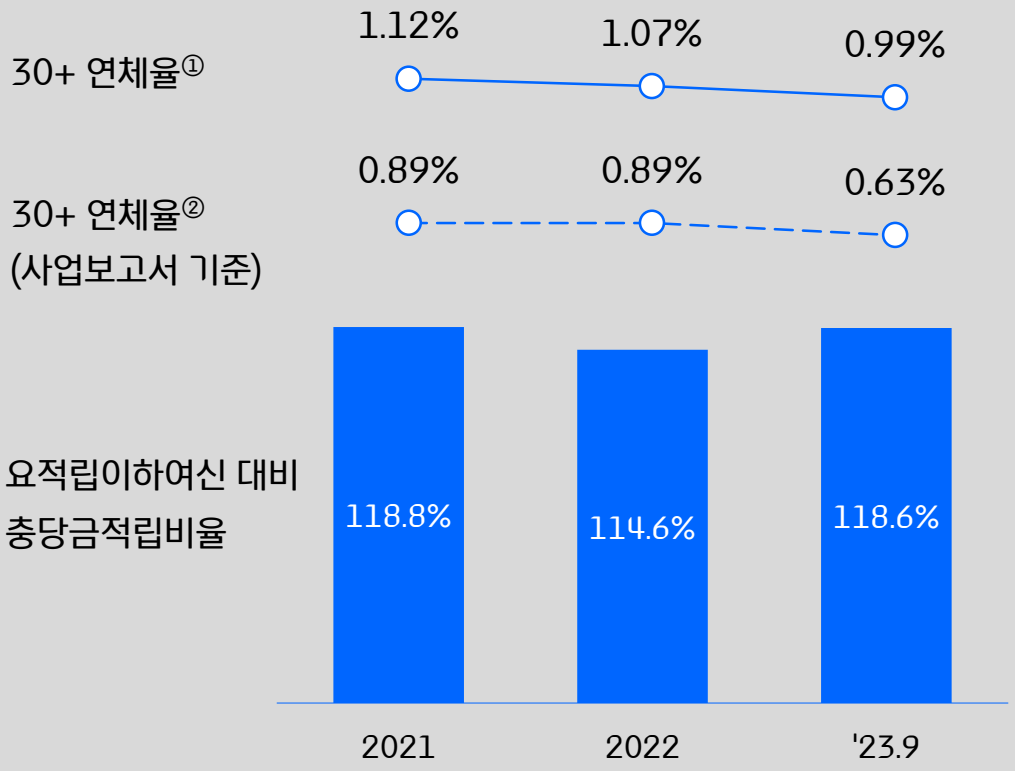


① 정상영업 / 조달불가 상황 시 현재 보유 유동성으로 생존 가능한 기간 ② 금융자산 평균 만기 대비 차입부채 평균 만기 비율

재무지표 안정적 유지

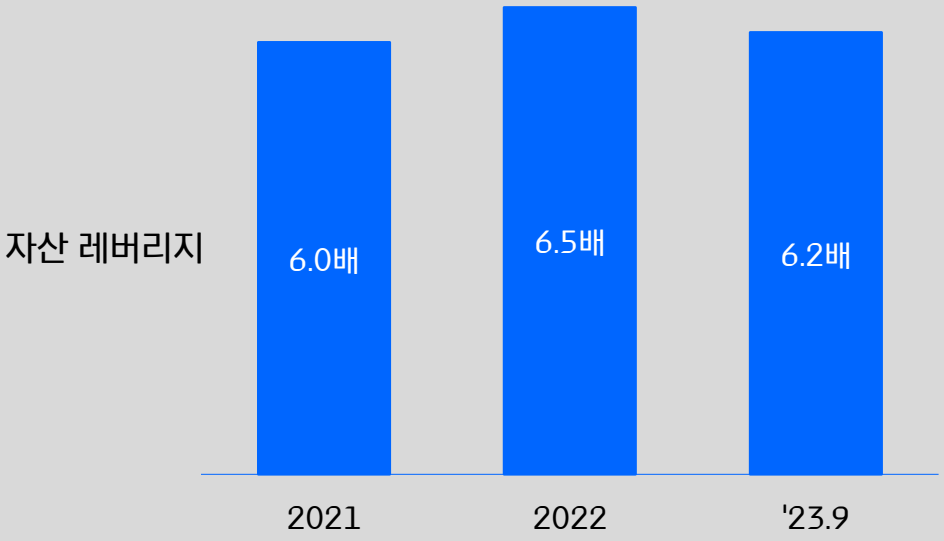
자산건전성

- 선제적 자산건전성 중심 경영으로 0%대 연체율 기록



자본적정성

- 규제(8배) 내 안정적 관리



① 분모: 총채권, 분자: 1개월 이상 연체채권 + 대환대출 중 상환능력미개선 금액 ② 분모: 총채권(미수금 제외), 분자: 1개월 이상 연체채권(대환대출 중 상환능력미개선 금액 불포함)

Appendix

Appendix

Financial Statement

연결손익계산서

(십억원)	2021	2022	'23.9M
영업수익①	**2,537.2**	**2,768.4**	**2,223.1**
카드수익	1,286.5	1,310.8	1,180.6
이자수익	1,122.8	1,277.2	924.2
금융자산평가/처분익	4.2	12.9	18.2
기타	123.7	167.5	100.0
영업비용②	**2,144.0**	**2,463.6**	**1,949.2**
카드비용	774.3	805.0	676.3
이자비용	271.2	403.7	409.5
대손비용	287.1	391.8	221.7
판매관리비	727.1	768.9	591.2
기타	84.3	94.2	50.5
영업이익	**406.7**	**315.3**	**291.9**
세전이익	**410.1**	**330.1**	**292.4**
당기순이익	**314.1**	**254.0**	**225.7**

연결재무상태표

(십억원)	2021	2022	'23.9
자산	**21,654.6**	**25,102.4**	**23,801.0**
현금 및 예치금	696.5	2,364.5	2,250.0
유가증권	1,362.7	488.0	608.8
카드자산③	18,286.7	20,605.1	19,513.3
유형자산	375.4	379.9	621.4
기타	933.3	1,264.9	807.5
부채	**18,026.3**	**21,256.8**	**19,943.3**
차입부채	15,711.5	18,228.4	16,713.9
기타	2,314.7	3,028.4	3,229.4
자본	**3,628.4**	**3,845.6**	**3,857.7**
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	2,768.6
기타④	5.8	73.1	69.5

①, ② 외환 및 파생효과 제외. 대출채권 처분이익은 대손비용으로 반영 ③ 대출채권 포함 ('21년 61억원, '22년 229억원, '23.9 213억원) ④ 자본조정 포함('23.9 8억원)

Appendix

Key Figure

(십억원)			2021	2022	'23.9
전체회원수			**1,049만명**	**1,135만명**	**1,192만명**
	회원 순증		702천명	866천명	572천명
누적 취급액			**125,265.1**	**143,060.0**	**116,530.7**
	신용판매		112,104.6	131,608.5	109,439.8
		일시불①	90,899.5	107,766.5	92,494.6
		할부	21,205.1	23,842.1	16,945.2
	금융상품		13,160.6	11,451.5	7,090.9
		현금서비스	5,617.2	5,127.7	3,077.7
		카드론②	7,543.3	6,323.8	4,013.2
상품자산			**18,856.9**	**21,248.6**	**20,074.2**
	신용판매		13,572.0	16,176.7	14,926.5
		일시불③	7,177.2	8,877.8	8,850.6
		할부	6,394.8	7,299.0	6,076.0
	금융상품		5,278.3	5,047.4	5,125.3
		현금서비스④	633.6	463.7	521.2
		카드론⑤	4,644.7	4,583.8	4,604.1
	대출채권		6.6	24.4	22.4

(십억원)			2021	2022	'23.9
건전성	30일 이상 연체율⑥		1.12%	1.07%	0.99%
	고정이하 여신비율		0.88%	0.70%	0.69%
	요적립이하 충당금적립율		118.8%	114.6%	118.6%
레버리지⑦			**6.0배**	**6.5배**	**6.2배**
	총자산		21,597.8	24,977.0	23,654.5
	총자본 (직전분기)		3,572.0	3,822.5	3,823.3
차입현황⑧			**15,701.6**	**18,219.1**	**16,754.0**
	국내차입		14,182.3	16,338.9	14,821.4
	해외차입		1,519.2	1,880.2	1,932.6
유동성⑨	ALM		**122.7%**	**131.0%**	**136.7%**
		부채만기	2.0년	2.1년	2.1년
		자산만기	1.6년	1.6년	1.6년
	총유동성		**3,010.1**	**4,198.5**	**4,221.8**
		현금	2,025.7	2,796.8	2,770.1
		Credit Line	984.4	1,401.7	1,451.7

①, ③ 법인, 결제성 리볼빙 포함 ②, ⑤ 대환/신복 포함 ④ 대출성 리볼빙 포함 ⑥ 분모: 총채권, 분자: 1개월 이상 연체채권 + 대환대출 중 상환능력미개선 금액 ⑦ 별도재무제표 기준 ⑧, ⑨ 관리 기준