

2016년 하나카드 IR Presentation

I. Company Overview

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

하나카드 현황 요약 (2016년 말 기준)

임직원수 : 786명

- 임원 : 8명
- 정규직 : 737명
- 계약직 : 41명

이용가능회원 수 : 1,013만 명

- 신용카드 회원 : 454만 명
- 체크 Only 회원 : 559만 명
- 유실적 신용회원 : 350만 명 (유실적용 : 77%)

카드자산 : 6조 2,600억 원

- 신용판매 : 34,800 억 원
- 현금서비스 : 5,400 억 원
- 카드론 : 18,800 억 원
- 리볼빙 등 : 3,600 억 원

국내 신용등급

- 회사채 : AA0(S)
- 기업어음/전단채 : A1

하나카드 연혁

2016

- Jan. 제25회 다산금융상 수상
- May '하나멤버스 1Q카드' 100만좌 돌파

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

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 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. 총회원 수 700만 돌파(신용회원 440만 명)

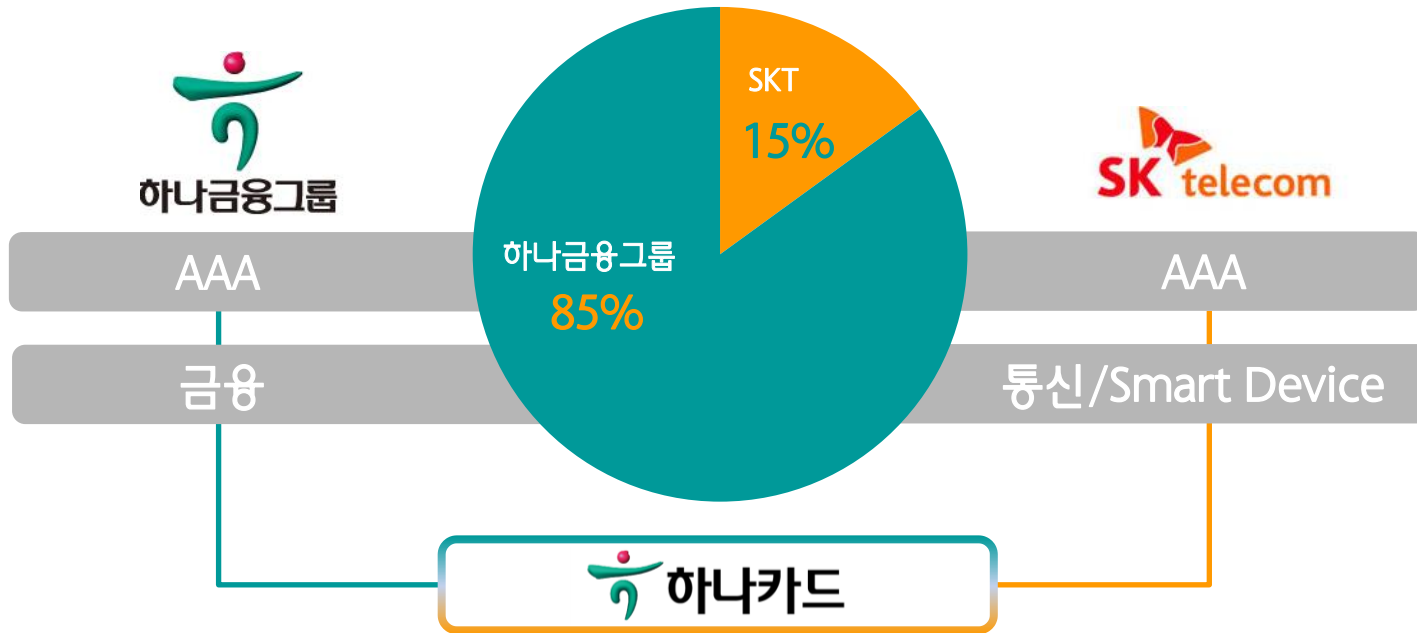
2010

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

2009

- Nov. 하나은행 카드부문 분할 설립 출범

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 확대 중

II. 2016년 Highlights

손익 현황

▶ 가맹점 수수료 인하에도 불구하고, 수익구조 조정 및 비용절감 노력으로 당기순이익 756억 원 시현

(단위 : 억 원)

구 분	2016년	2015년	2014년
영업수익	14,942	15,095	10,855
카드 부문	14,942	15,033	10,417
단말기할부채권	0	62	438
영업비용	12,412	13,584	9,481
금융 비용	1,204	1,535	1,532
수수료/판관비 등	11,208	12,049	7,949
대손 전 영업이익	2,530	1,511	1,374
대손상각비	1,528	1,523	1,299
영업 이익	1,002	(12)	75
영업 외 손익	(246)	113	(25)
당기순이익	756	101	50

※ 2014년 : (구)하나 1~12월 + (구)외환 9~12월

자산 및 부채 현황

- ▶ 2014년 말 통합 후 총자산 약 7.2조원, 자본금 1.3조원 규모로 외형 확대, 이후 2015년 중복회원 및 한도 통합 등 이슈로 자산 일시 감소
- ▶ 사채는 매입할부채권 청산 관련 현금 유입, 자산 규모 축소 등의 영향으로 통합 이후 지속 상환되어, 5조원에서 4.3조원 수준으로 감소

(단위 : 억 원)

구 분	2016년	2015년	2014년
자 산	71,081	67,377	72,337
현금 및 예치금	6,292	7,750	8,118
카드자산	60,691	55,482	60,339
매입할부채권	0	10	824
유무형 자산	940	1,125	1,213
기타 자산	3,158	3,010	1,843
부 채	56,963	54,012	59,070
차입부채	800	850	350
사채 (ABS 포함)	42,820	41,720	49,640
전자단기사채	1,100	500	0
기타 부채	12,243	10,942	9,080
자 본	14,118	13,365	13,267
자본금	13,301	13,301	13,301
자본잉여금 등	817	64	(34)
부채 및 자본 총계	71,081	67,377	72,337

※ 2014년 : (구)하나 1~12월 + (구)외환 9~12월

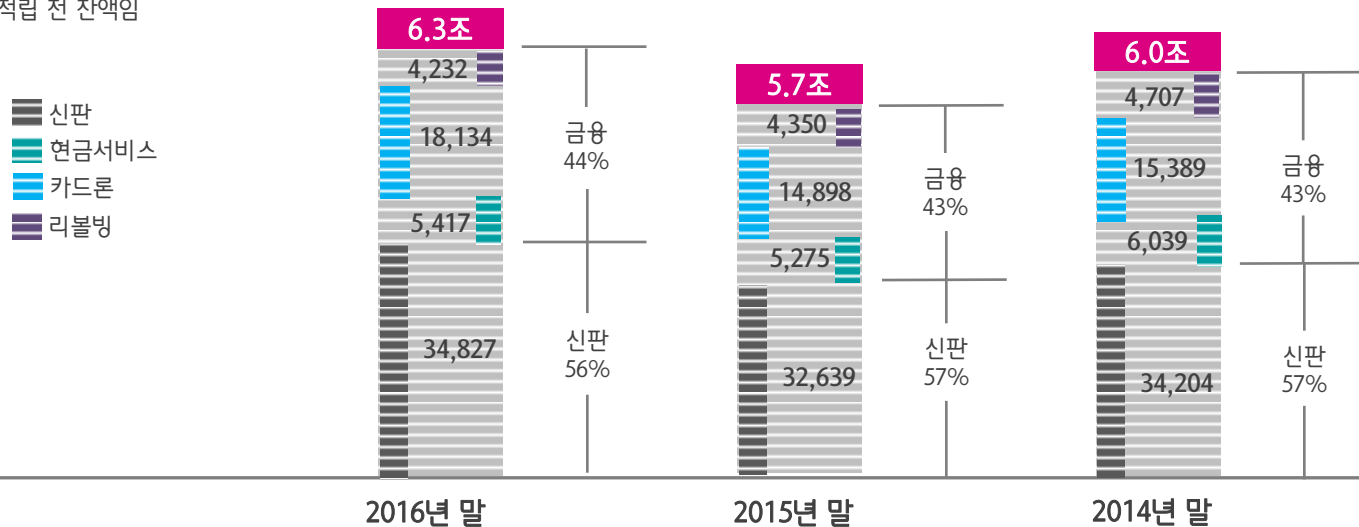
카드자산 현황

▶ 통합 후 매입할부채권 감소 및 중복회원 및 한도 통합으로 '15년 카드자산 잔액이 일시 감소하였지만 '16년에 이를 회복하며 전년비 9% 성장

(단위 : 억 원)

구 분	2016년	2015년	2014년
카드자산	62,610	57,162	60,339
신 판	34,827	32,639	34,204
일시불	22,923	21,638	23,764
할부	11,905	11,001	10,440
금 용	27,783	24,523	26,135
현금서비스	5,417	5,275	6,039
카드론	18,134	14,898	15,389
리볼빙 등	4,232	4,350	4,707

※ 대손충당금 적립 전 잔액임

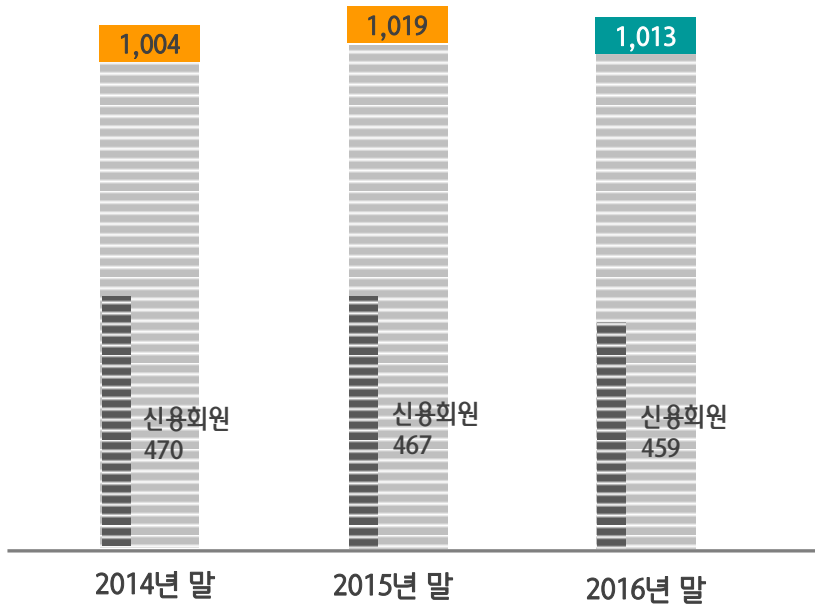


회원 수 현황

- ▶ 통합을 통하여 총 이용가능 회원 수는 1,013만 명 수준 유지, 신용회원 수는 459만 명 수준 유지
- ▶ 신용카드 이용률은 업계 상위 수준인 76% 수준 유지 중이며, '16년 말 신용 이용 회원 수는 전년 말 대비 소폭 증가한 350만 명

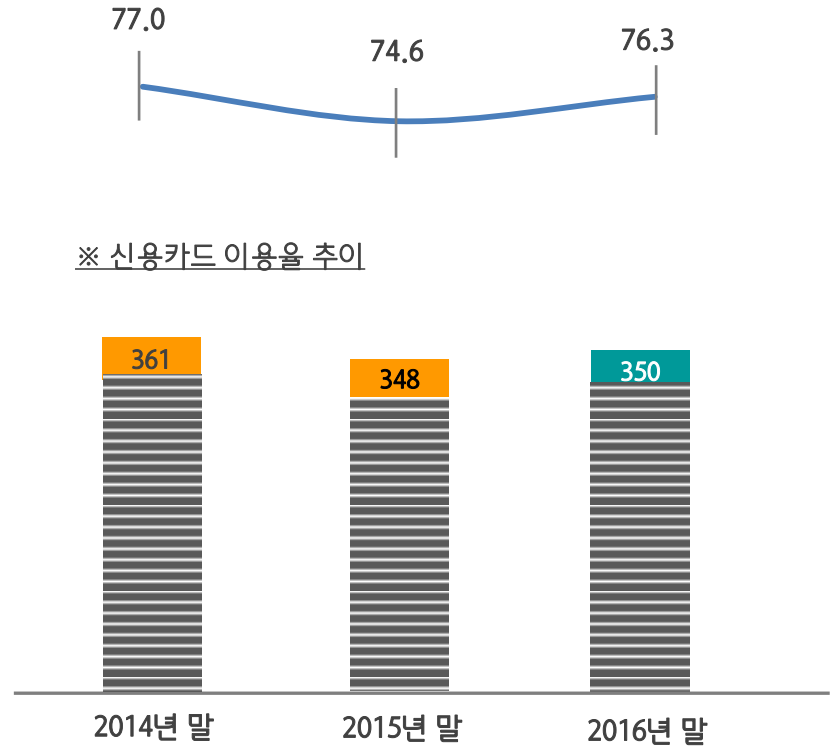
이용가능 회원 수

(단위 : 만 명)



이용회원 수/이용률

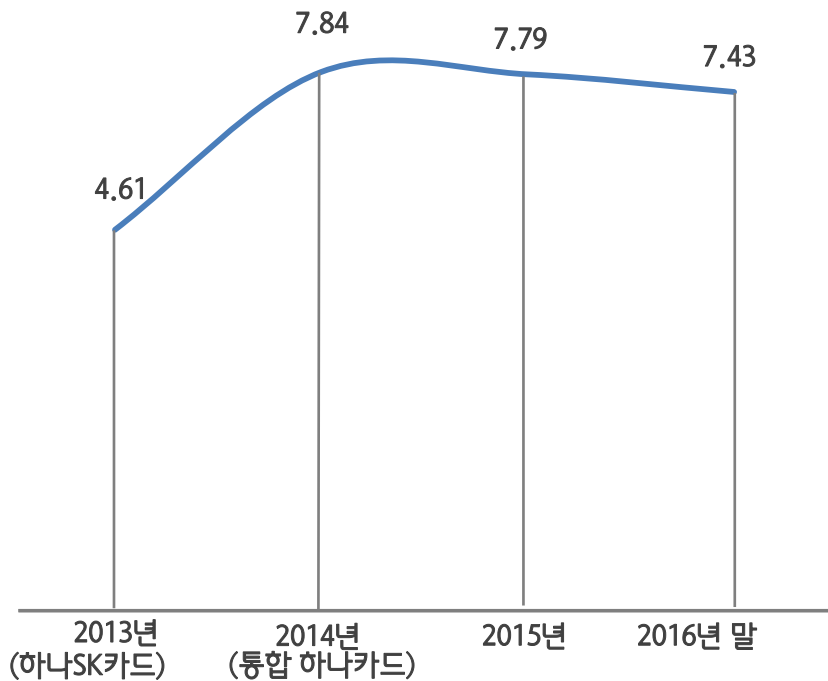
(단위 : %, 만 명)



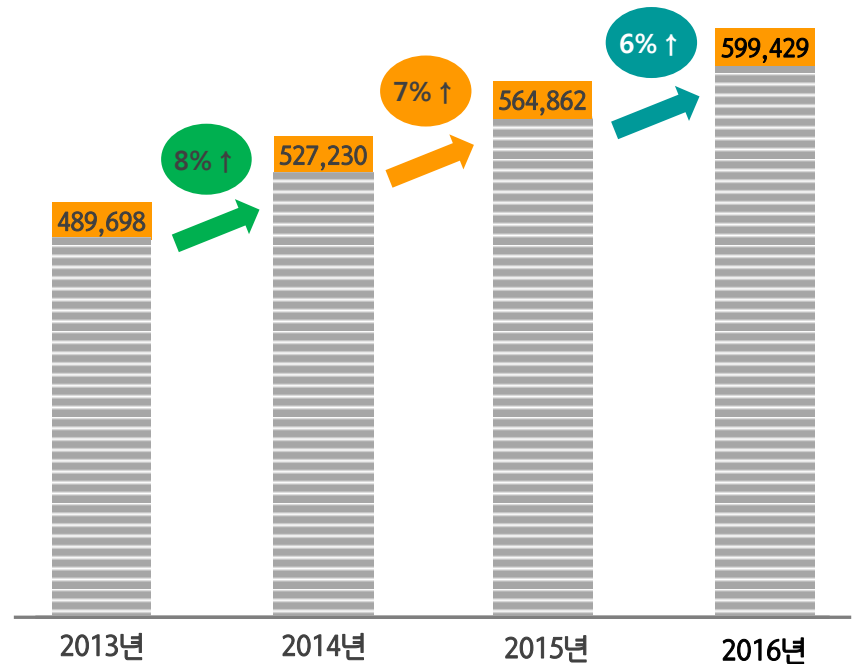
M/S & 취급고 현황

- ▶ 정부 규제 강화 및 소비 침체 장기화 등으로 업계 전체의 성장률이 정체기에 머물렀으나, 당사는 2014년 이후 연간 취급고의 지속적인 성장을 이루고 있으며, 2016년 또한 전년비 6% 성장율을 보임
- ▶ 시장점유율은 통합 카드사 출범 이후 7.8% 수준으로 개선됨. 이후 중복고객 한도 통합 작업 등으로 인해 소폭 하락세 시현

M/S 추이 (단위 : %)



카드 취급고 (단위 : 억 원)

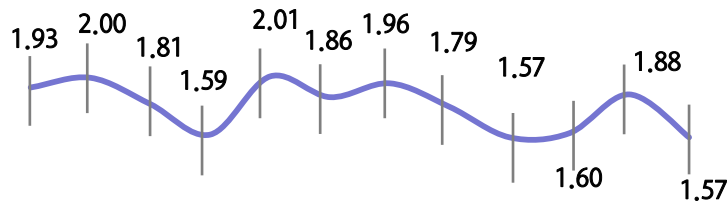


자산건전성 & 자본적정성 현황

- ▶ 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 2013년 말 20% 수준에 진입하였으며, 통합 이후 2016년 22% 수준의 안정적인 조정자기자본 비율을 유지하고 있음

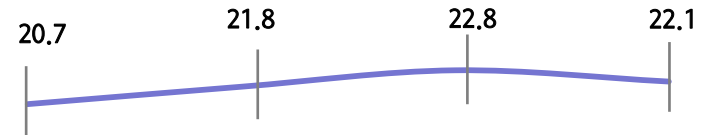
카드자산 연체율

(단위 : %)

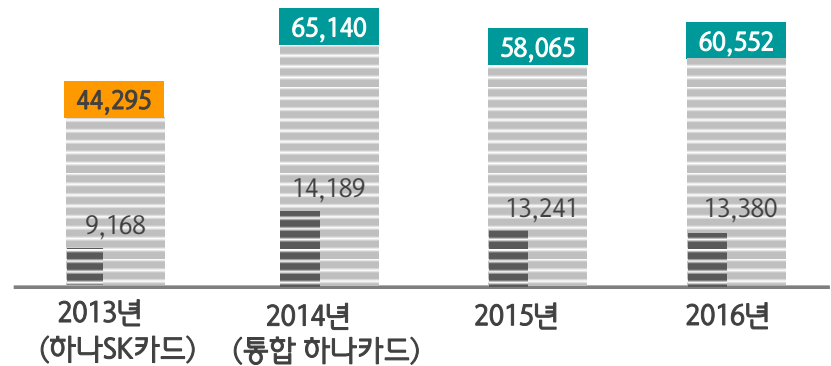


조정자기자본 비율

(단위 : %, 억 원)



■ 조정총자산 ■ 조정자기자본



1Q 2Q 3Q 4Q 1Q 2Q 3Q 4Q 1Q 2Q 3Q 4Q
2014 2015 2016

자금 조달 현황

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

하나금융지주 유동성 지원

- 금융시장 경색 시 하나금융지주(국내 신용등급 AAA) 유동성 지원 가능
- 지주 이사회 결의 없이, 지주 총자산의 5% 이내 신용공여 가능 : '16년 말 기준 즉시 차입가능 한도 9,500억 원
- 이사회 결의를 거칠 경우 연간한도를 초과하여 추가적인 신용공여 가능

예비 Credit-Line 확보

- 2016년 12월 현재 신한은행 등 7개 은행과 4,450억 원의 Credit-Line 한도 확보 (Committed Line 2,600억 원)
- 자산 증가 추이에 따라 추가 Credit Line 확보 예정 (지방은행, 외국계 은행 등)

차입금 현황 (2016년 말 현재)

- 차입금 합계 : 4조 4,720억 원 (회사채 4조 2,820억 원)
- 차입금 평균 잔여만기 : 1.89년

※ 차입금 만기 분포 (단위 : 억 원)

