

2015년 하나카드 IR Presentation

I. Company Overview

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

하나카드 현황 요약 (2015년 말 기준)

임직원수 : 840명

- 임원 : 9명
- 정규직 : 780명
- 계약직 : 51명

이용가능 회원 수 : 1,019만 명

- 신용카드 회원 : 467만 명
- 체크 Only 회원 : 552만 명
- 유실적 신용회원 : 348만 명
(유실적용 : 75%)

카드자산 : 5조 7천억 원

- 신용판매 : 3조 3천억 원
- 현금서비스 : 5천 3백억 원
- 카드론 : 1조 5천억 원
- 리볼빙 : 4천 3백억 원

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. 총회원 수 700만 돌파(신용회원 440만 명)

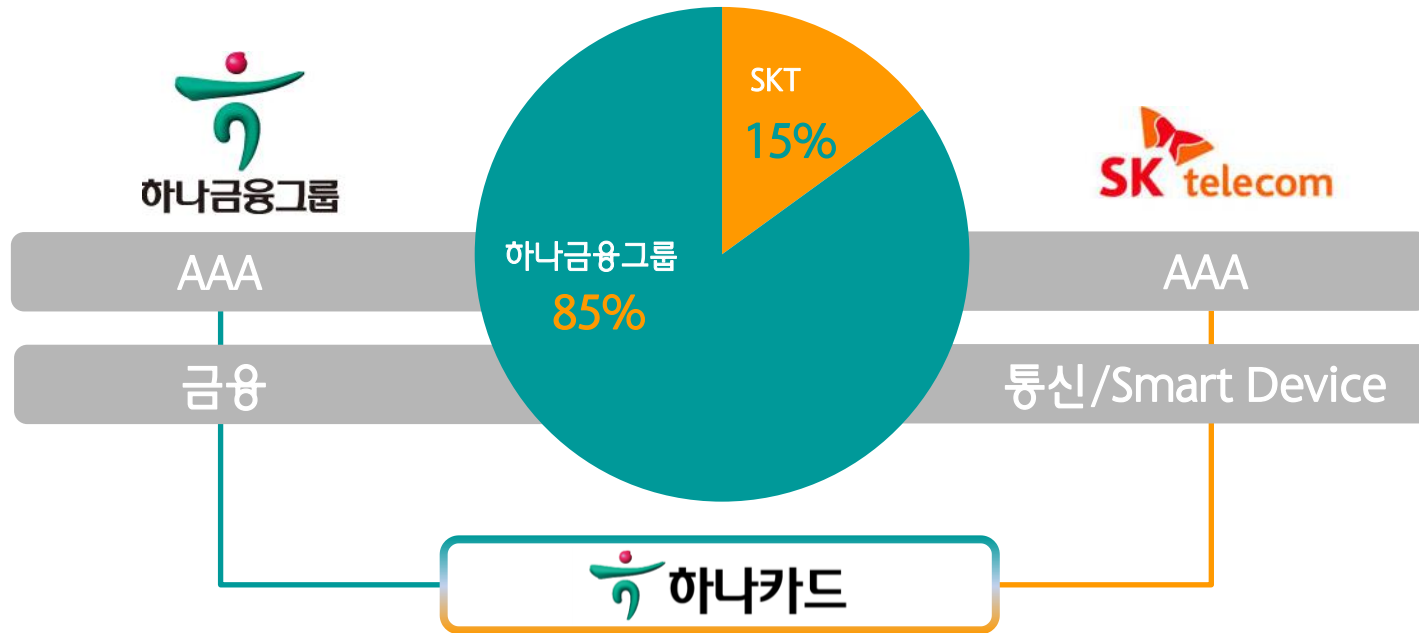
2010

- 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 확대중

II . 2015년 Highlights

손익 현황

▶ 영업 수익 증가에도 불구하고, 법인 및 전산 통합비용 등 일회성 비용 발생으로 당기순이익 101억 원 시현

(단위 : 억 원)

구 분	2015년	2014년	증 감
영업수익	15,095	10,855	4,240
카드 부문	15,033	10,417	4,616
단말기할부채권	62	438	(376)
영업비용	13,584	9,481	4,103
금융 비용	1,535	1,532	3
수수료/판관비 등	12,049	7,949	4,100
대손 전 영업이익	1,511	1,374	137
대손상각비	1,523	1,299	224
영업 이익	(12)	75	(87)
영업 외 손익	113	(25)	138
당기순이익	101	50	51

※ 2014년 : (구)하나 1~12월 + (구)외환 9~12월

자산 및 부채 현황

- ▶ 통합을 통해 총자산 약 7조 원, 자본금 1.3조 원 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, 5조 원에서 4.2조 원 수준으로 감소

(단위 : 억 원)

구 분	2015년	2014년	증 감
자 산	67,377	72,337	(4,960)
현금 및 예치금	7,750	8,118	(368)
카드자산	55,482	60,339	(4,857)
매입할부채권	10	824	(814)
유무형 자산	1,125	1,213	(88)
기타 자산	3,010	1,843	1,167
부 채	54,012	59,070	(5,058)
차입부채	1,350	350	1,000
사채 (ABS 포함)	41,720	49,640	(7,920)
기타 부채	10,942	9,080	1,862
자 본	13,365	13,267	98
자본금	13,301	13,301	0
자본잉여금 등	64	(34)	98
부채 및 자본 총계	67,377	72,337	(4,960)

※ 2014년 : (구)하나 1~12월 + (구)외환 9~12월

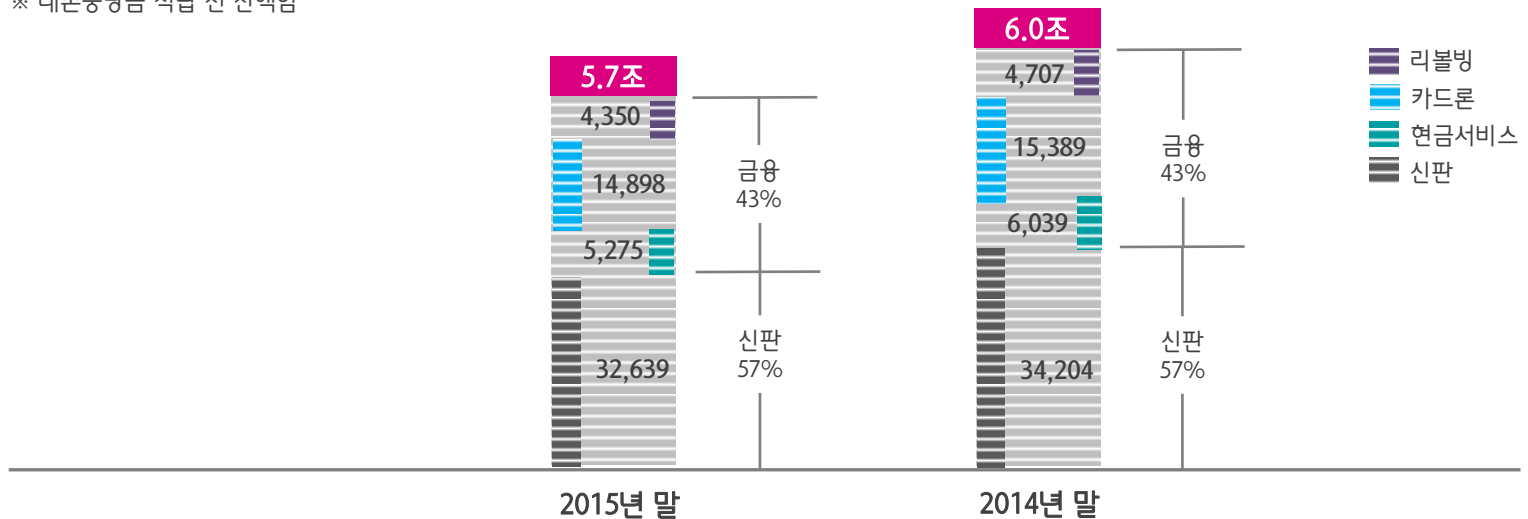
카드자산 현황

▶ 통합 직후 6.0조 원 수준의 카드자산 잔액은 매입할부채권 감소, 중복회원 및 한도 통합 영향으로 2015년 말 일시적 감소 보임

(단위 : 억 원)

구 분	2015년	2014년	증 감
카드자산	57,162	60,339	(3,177)
신 판	32,639	34,204	(1,565)
일시불	21,638	23,764	(2,126)
할부	11,001	10,440	561
금 용	24,523	26,135	(1,612)
현금서비스	5,275	6,039	(764)
카드론	14,898	15,389	(491)
리볼빙	4,350	4,707	(357)

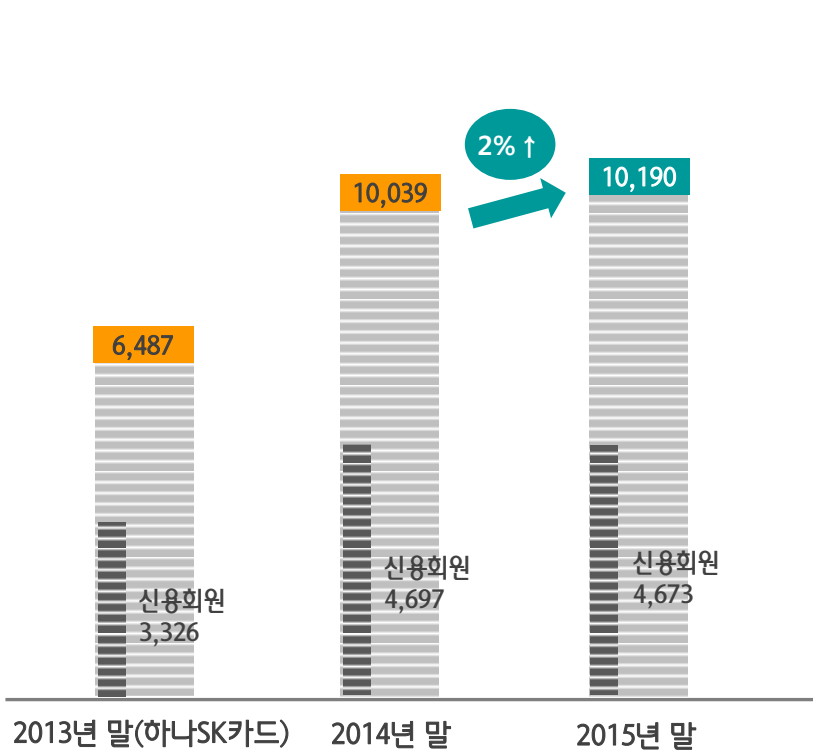
※ 대손충당금 적립 전 잔액임



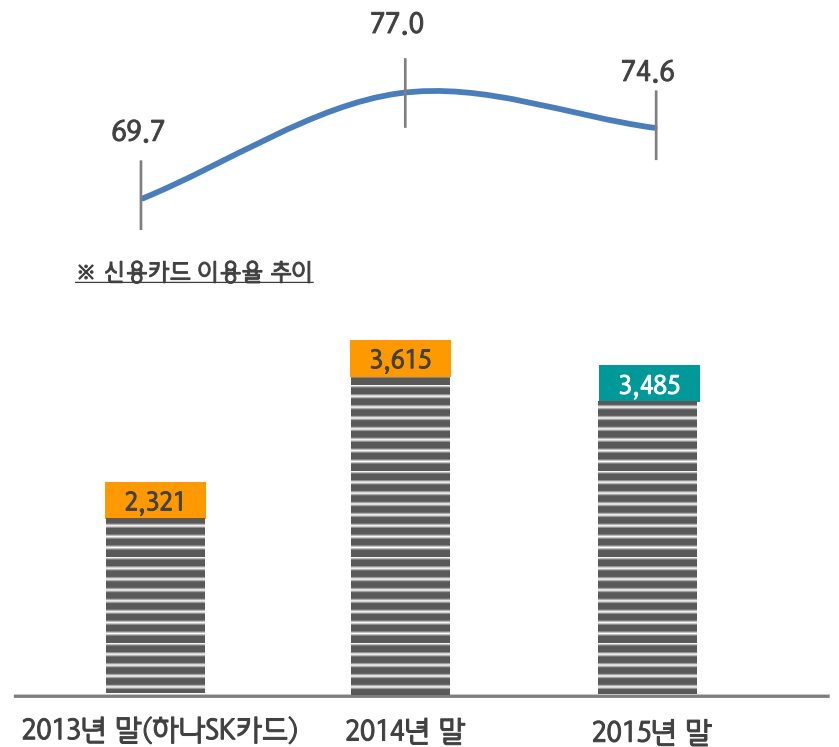
회원 수 현황

- ▶ 통합을 통하여 총 이용가능회원 수는 1,000만 명 수준으로 증가, 신용회원 수는 470만 명 수준 유지
- ▶ 신용카드 이용율은 업계 상위 수준인 75% 수준 유지 중이며, 2015년 말 신용 이용회원 수는 전년비 소폭 감소한 348만 명
 - 전산 통합 작업, 중복회원 및 한도 통합 영향으로 인한 일시적 정체 현상이며, 하나멤버스 및 1Q 카드 출시 등 영업활동 전개 중

이용가능회원 수 (단위 : 천 명)



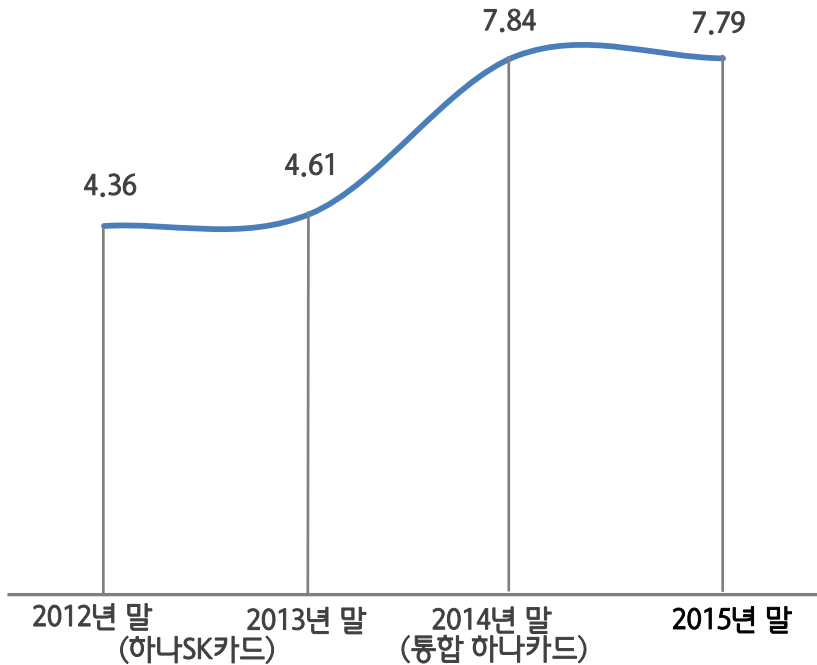
이용회원 수/이용율 (단위 : %, 천 명)



M/S & 취급고 현황

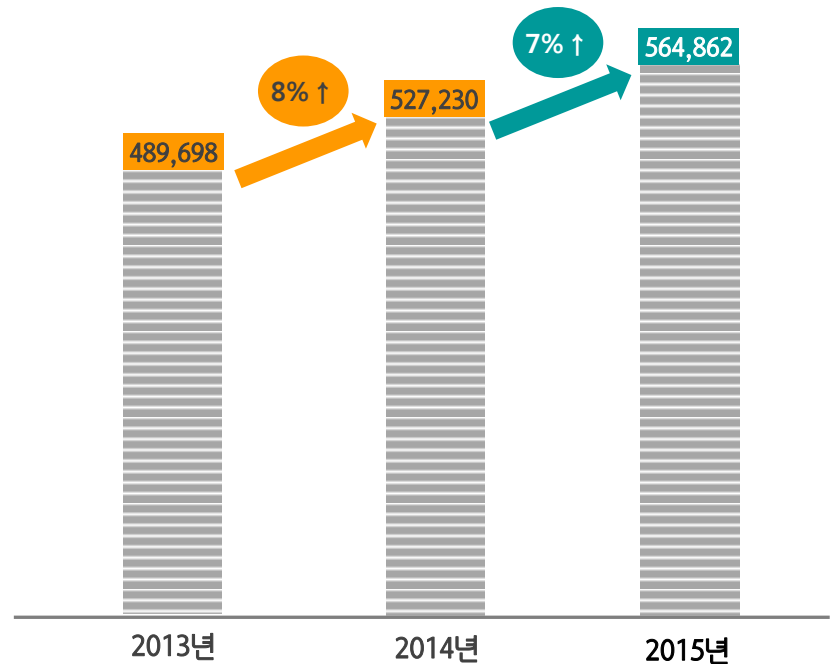
- ▶ 정부 규제 강화 및 소비 침체 장기화 등으로 업계 전체의 성장률이 정체기에 머물렀으나, 당사는 2014년 연간 취급고 8% 성장 및 2015년 또한 전년비 7% 성장율을 보이며 지속 성장 중
- ▶ 시장점유율은 통합 카드사 출범 이후 7.8% 수준으로 개선됨. 2015년 중복고객 한도 통합 작업 등으로 인해 일시적인 하락세 시현

M/S 추이 (단위 : %)



카드 취급고 (단위 : 억 원)

※ (구)하나SK+(구)외환 기준

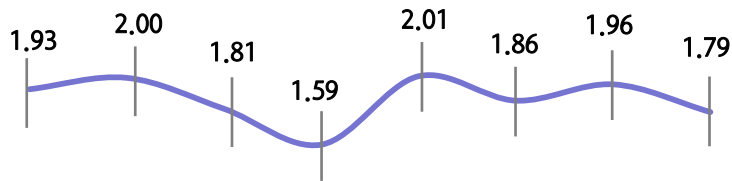


자산건전성 & 자본적정성 현황

- ▶ 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 2013년 말 20% 수준에 진입하였으며 통합 이후 2015년 말 23% 수준의 안정적인 조정자기자본 비율을 유지하고 있음

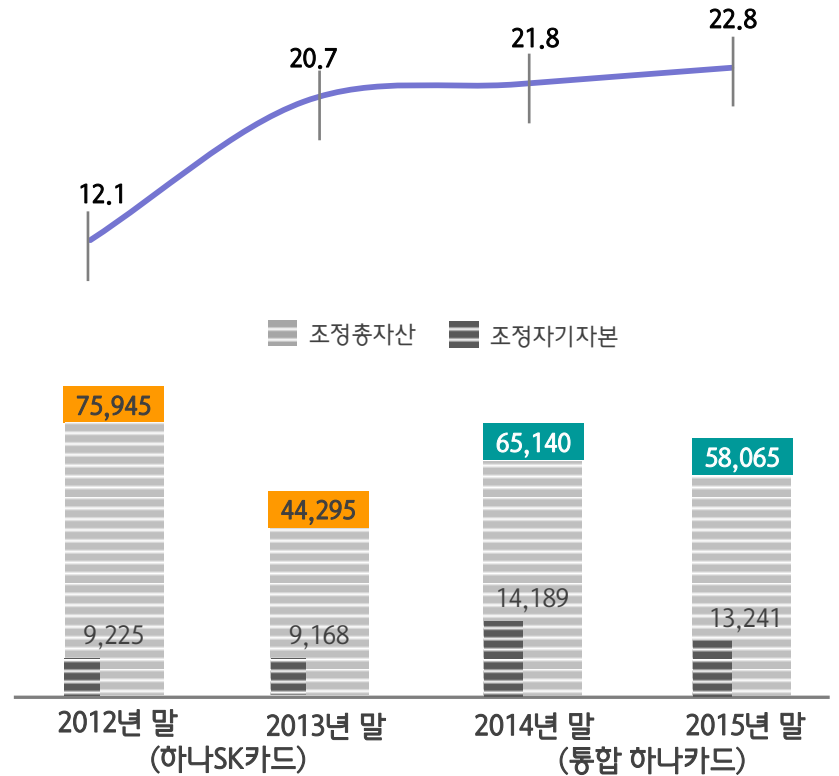
카드자산 연체율

(단위 : %)



조정자기자본 비율

(단위 : %, 억 원)



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

2012년 말 (하나SK카드) 2013년 말 (하나SK카드) 2014년 말 (통합 하나카드) 2015년 말 (통합 하나카드)

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 : '15년 말 기준 즉시 차입가능 한도 9,200억 원
- 이사회 결의를 거칠 경우 연간한도를 초과하여 추가적인 신용공여 가능

예비 Credit-Line 확보

- 2015년 말 현재 신한은행 등 7개 은행과 4,000억 원의 Credit-Line 한도 확보
- 자산 증가 추이에 따라 추가 Credit Line 확보 예정

차입금 현황 (2015년 말 현재)

- 차입금 합계 : 4조 3,070억 원 (회사채 4조 1,720억 원)
- 평균 차입금 잔여 만기 : 1.80년
- 향후 금융시장 환경 변화에 따라 카드채 차환 발행을 통하여 2.0년 이상으로 차입금 잔여 만기 확대 예정

※ 차입금 만기 분포 (단위 : 억 원)

