

각종 통계 데이터를 활용한

# 국내 신용카드 현황 정리

Data Strategy Office

2023. 11

본 보고서에 활용된 데이터는 자체 분석 결과가 아닌  
각종 외부 통계 자료를 취합한 내용으로서  
여신금융협회 / 한국은행의 <지급결제통계> / 각 사의 재무재표 자료를 활용  
각 데이터들은 출처에 따라 약간의 오차 발생

A grayscale photograph of a person's hands holding a smartphone and a tablet. The person is wearing a light-colored sweater. The image is semi-transparent, serving as a background for the text.

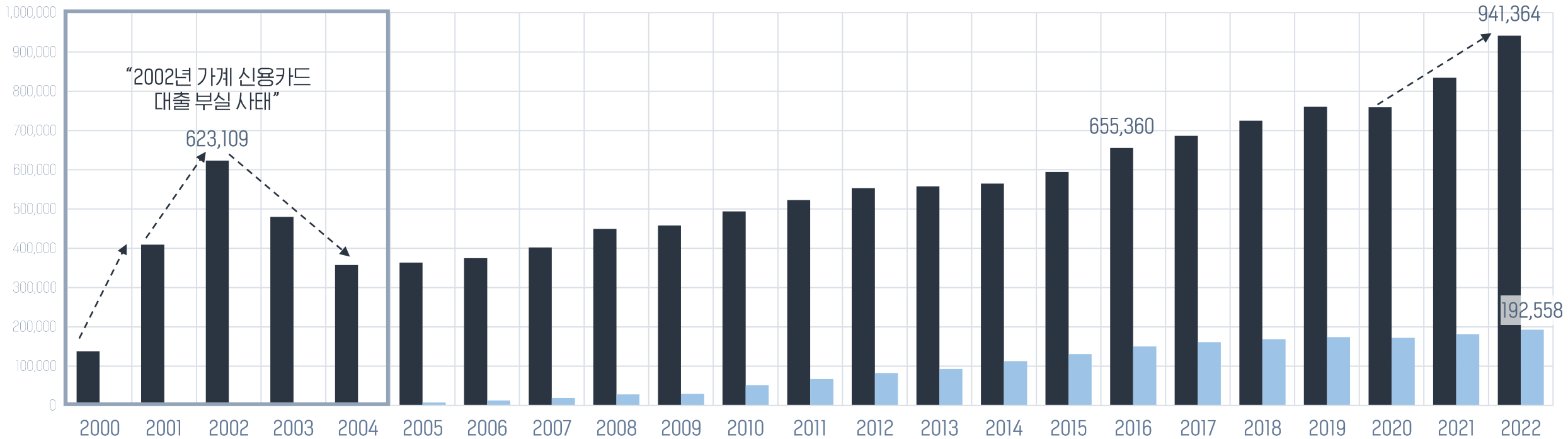
# 여신금융협회 자료

# 2022년 기준 신용카드 이용금액 941조, 체크카드 이용 금액 192조 원 규모

- 국내 체크카드 이용금액 비중은 신용카드 이용금액의 20.4%
- 2002년까지 급격히 증가했던 신용카드 이용금액은, 당시 LG카드가 무너지는 등 **대출 부실 사태**로 인해 급격히 하락

2000-2022 연도별 카드 이용실적 : 이용금액 기준 추이 (단위:십억원)

■ 신용카드 이용금액(십억원)    ■ 체크카드 이용금액(십억원)

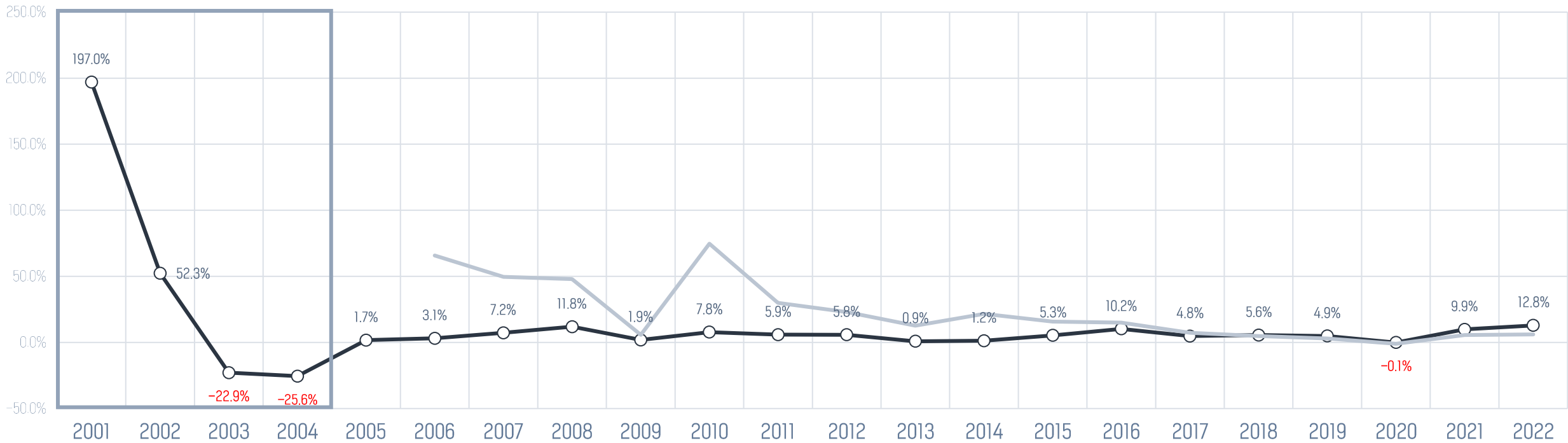


\*출처 : 여신금융협회 (<https://www.crefia.or.kr/portal/infocenter/statistics/creditcardResultUpdateView.xx>)

# 신용카드의 연간 이용실적 증가율 2005년 이후 평균 5.6% 증가

2001-2022 연도별 카드 이용실적 : 이용금액 증가율 추이

○ 신용카드 이용금액 증가율    — 체크카드 이용금액 증가율



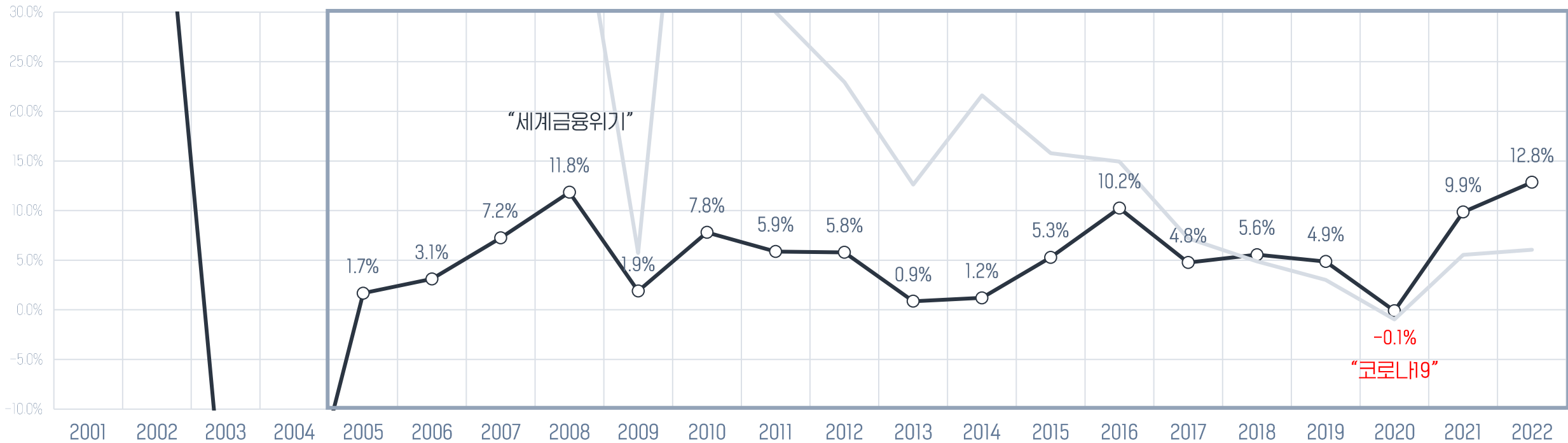
\*출처 : 여신금융협회 (<https://www crefia.or.kr/portal/infocenter/statistics/creditcardResultUpdateView.xx>)

# 신용카드 연도별 증가율을 2005년 이후 기준으로 **확대**한 결과

2008년 금융위기 이후 증가율 하락, 2016년 이후 하락,  
2020년 코로나19를 맞아 하락

2001-2022 연도별 카드 이용실적 : 이용금액 증가율 추이

○ 신용카드 이용금액 증가율    — 체크카드 이용금액 증가율



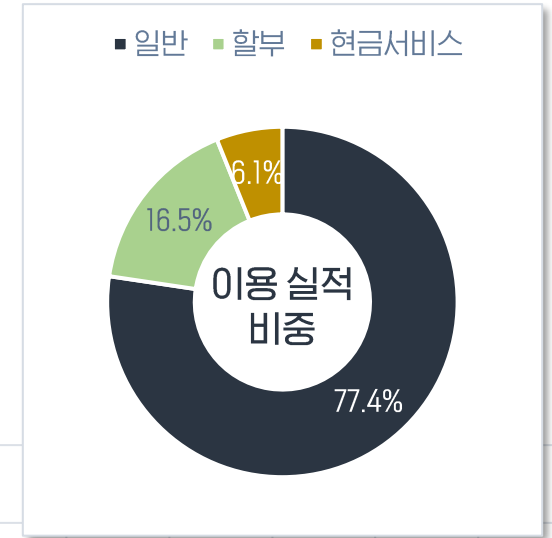
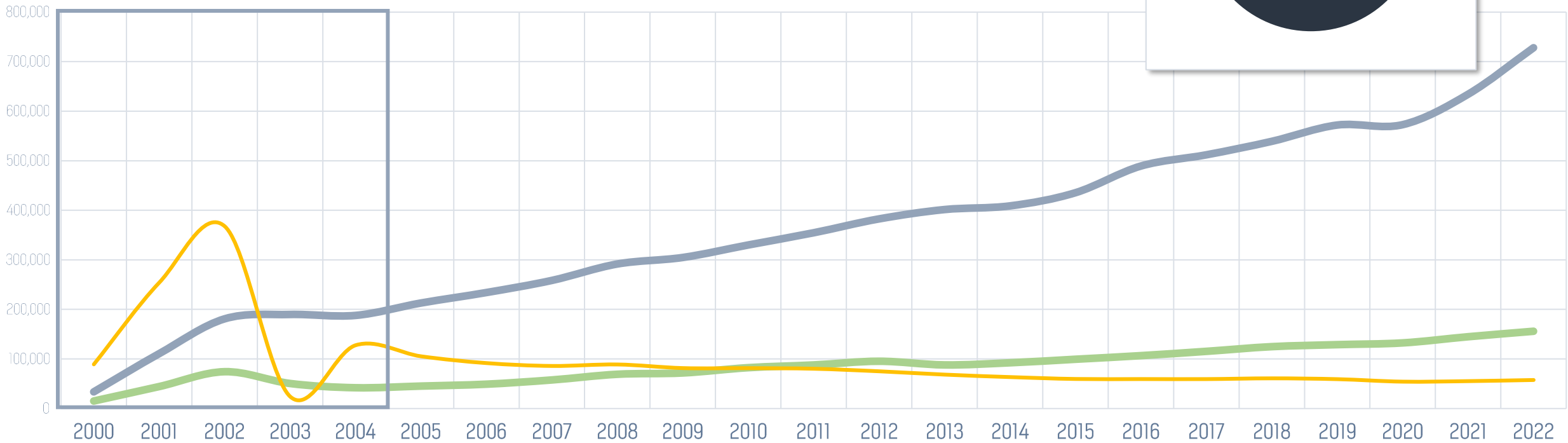
\*출처 : 여신금융협회 (<https://www.crefia.or.kr/portal/infocenter/statistics/creditcardResultUpdateView.xx>)

# 신용카드 이용실적을 세부적으로 구분해 보면

일반결제 시장 규모가 압도적으로 큰 가운데,  
현금서비스 시장은 꾸준히 감소 중

2000-2022 신용카드 이용실적 상세 구분 (단위:십억원)

— 일반 — 할부 — 현금서비스

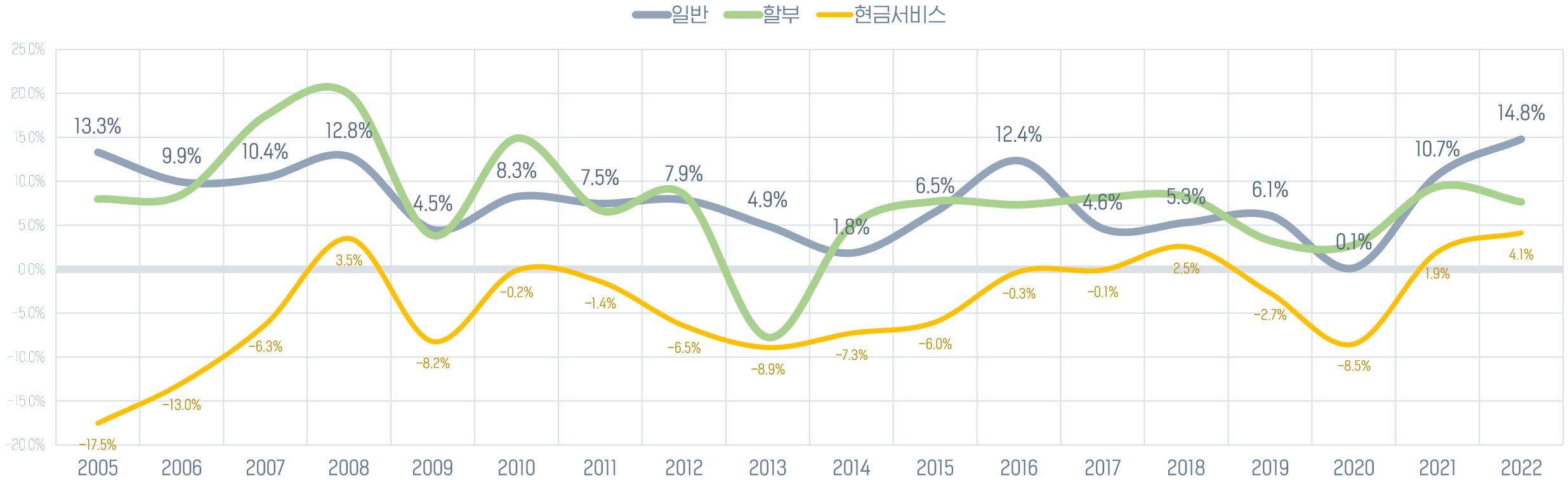


\*출처 : 여신금융협회 (<https://www crefia.or.kr/portal/infocenter/statistics/creditcardResultUpdateView.xx>)

# 2015년 이후

- 일반결제 시장 연평균 증가율 **7.9%**
- 할부결제 시장 **7.7%** / 현금서비스 시장 **-4.2%**

2005-2022 신용카드 이용실적 상세 구분 → 연간 증가율



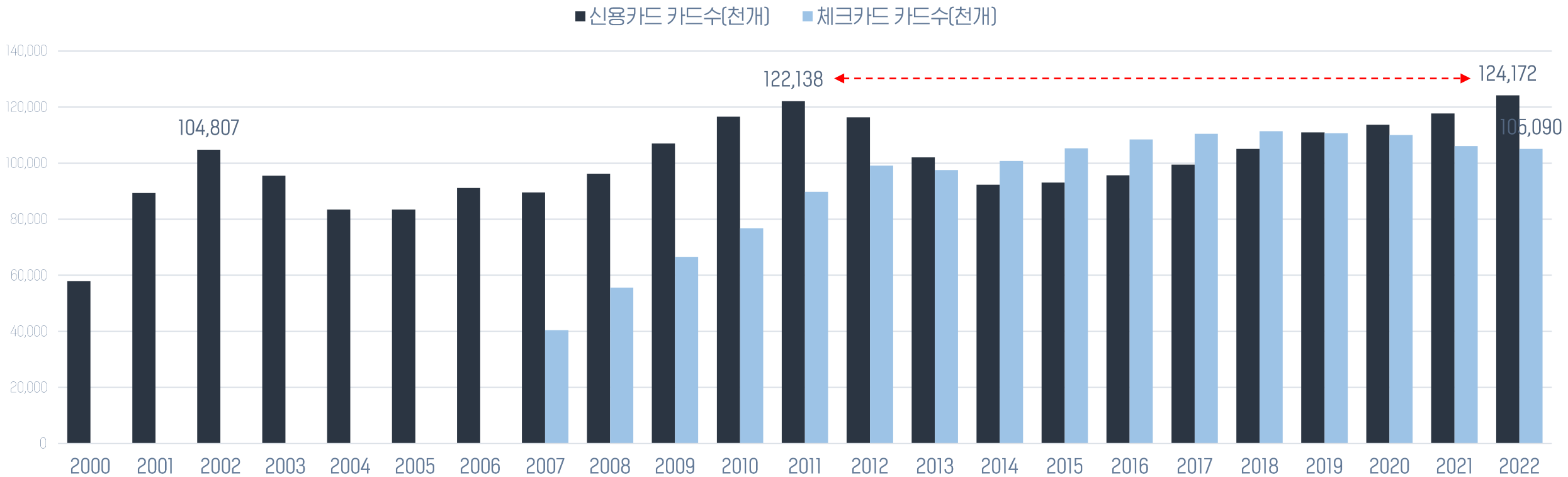
\*출처 : 여신금융협회 (<https://www crefia.or.kr/portal/infocenter/statistics/creditcardResultUpdateView.xx>)



# 2022년 기준 카드수 1조 2,417만 개 11년 전인 2011년과 비슷한 수준으로 증가

- 체크카드는 2007년부터 집계
- 체크카드 수는 1조 500만 개 정도로 신용카드 대비 84% 수준

2000-2022 연도별 카드 이용실적 : 카드 수 기준 추이 (단위:천개)



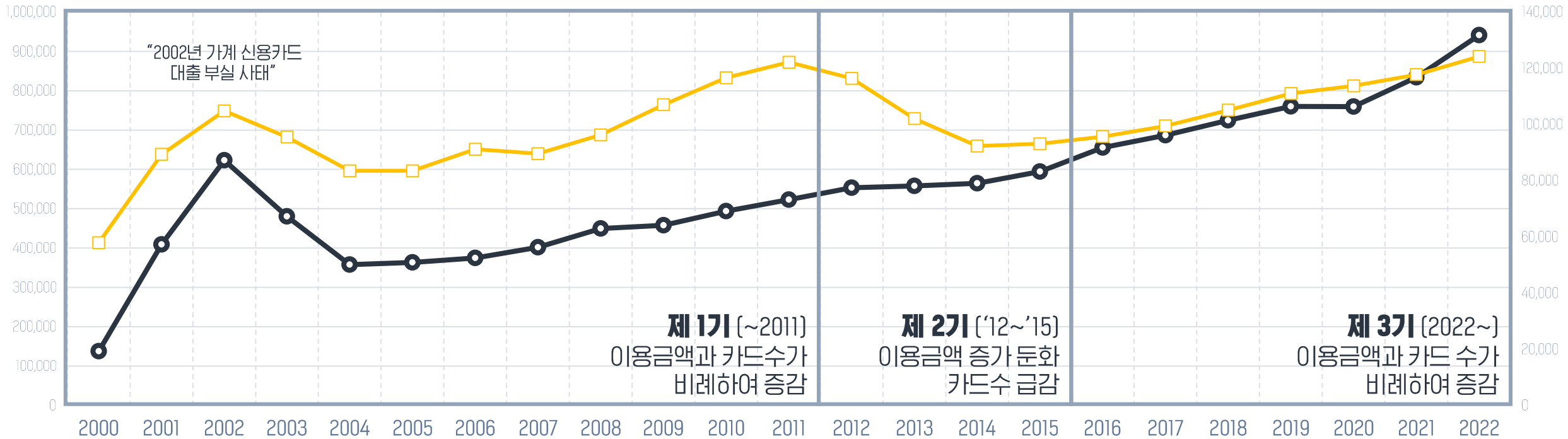
\*출처 : 여신금융협회 (<https://www.crefia.or.kr/portal/infocenter/statistics/creditcardResultUpdateView.xx>)

# 카드 이용 금액과 카드 수 추이를 비교한 결과 총 3단계로 시기 구분 가능

- 1기와 3기는 이용금액과 카드수가 비교적 비례하는 반면  
2기인 2012~2015년까지는 카드 이용 금액은 둔화, 카드수는 눈에 띄게 급감

2000-2022 카드 이용 실적 & 카드수 비교 추이

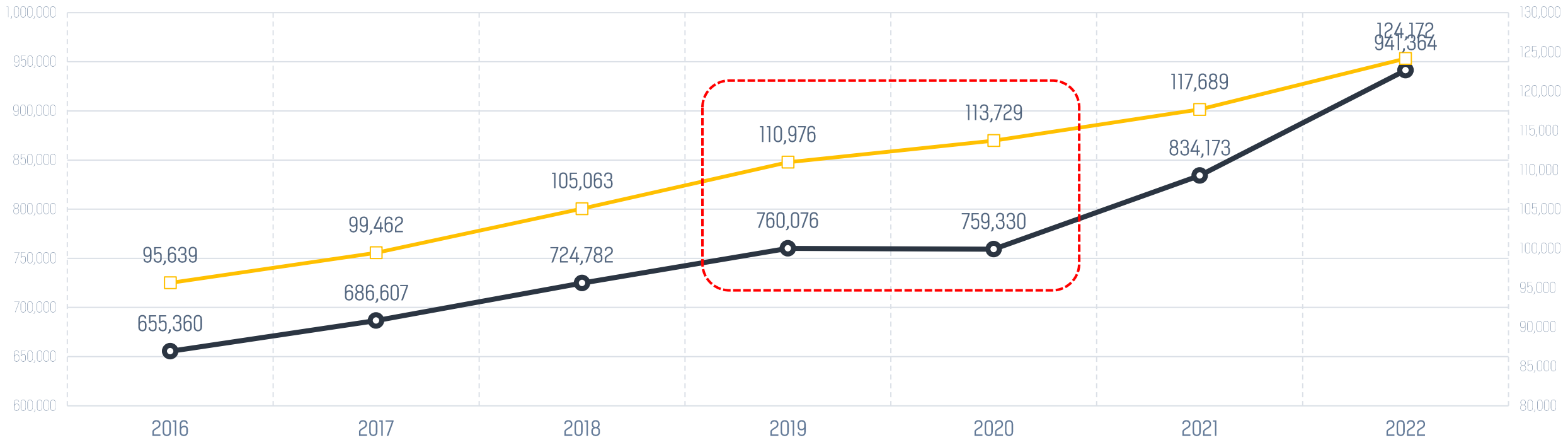
● 신용카드 이용금액(십억원)    □ 신용카드 카드수(천개)



# 2016년부터 최근까지를 확대해 보면 코로나19 시기 발급 수는 여전히 증가했으나 이용금액은 소폭 감소

2016-2022 카드 이용실적 & 카드수 비교 추이

● 신용카드 이용금액(십억원)    □ 신용카드 카드수(천개)





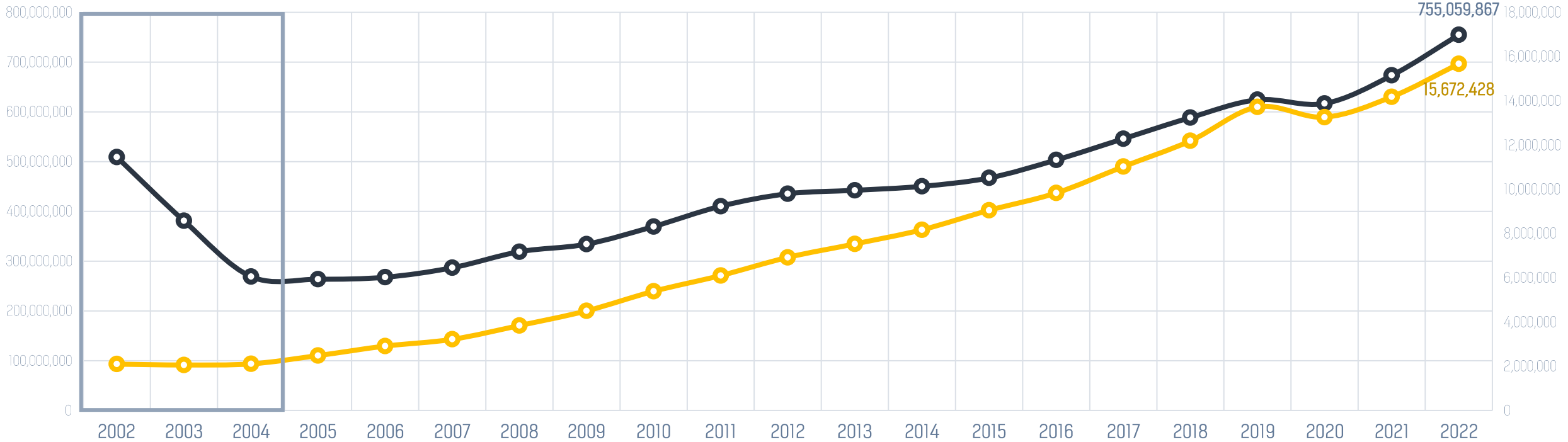
한국은행, 『**지급결제통계**』 자료  
신용카드, 개인 이용건수 & 이용금액

# 은행계 & 비은행계 전체를 기준으로 개인 이용 금액과 이용 건수를 비교

- 2005년 이후 이용금액과 이용건수 모두 꾸준히 증가(2020년 코로나19 당시에는 일시적 감소)
- 2022년 기준 이용금액 755조 원 규모, 이용 건수 156억 건 규모 (건당 대략 48,401원)

2002-2022 신용카드, [ 전체 (은행계 & 비은행계) ] 지급 결제 통계

● 개인이용 금액(백만원)    ● 개인이용 건수(천건)



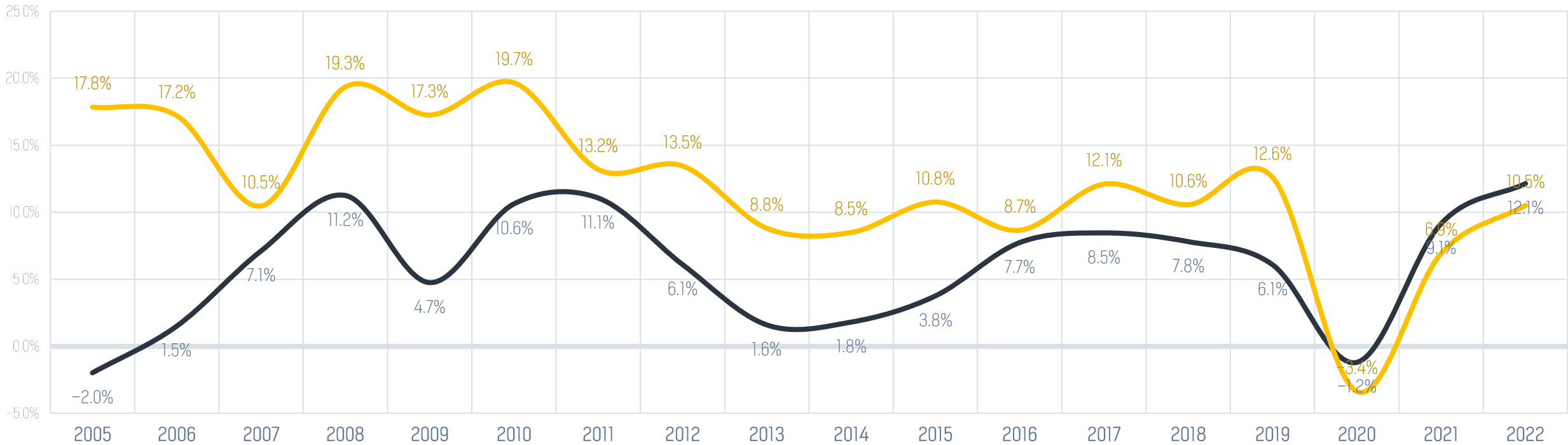
\*출처 : 지급결제통계, 한국은행, 통계청

# 개인 이용 금액과 이용 건수의 연간 증가율 추이

- 2020년 코로나19 당시 이용 금액은 1.2% 감소 / 이용 건수는 3.4% 감소
- 2021년 이후 이용 금액 및 이용 건수 모두, 비교적 큰 폭 증가

2002-2022 신용카드, [ 전체 (은행계 & 비은행계) ] 지급 결제 증가율

— 개인이용 금액[%] — 개인이용 건수[%]



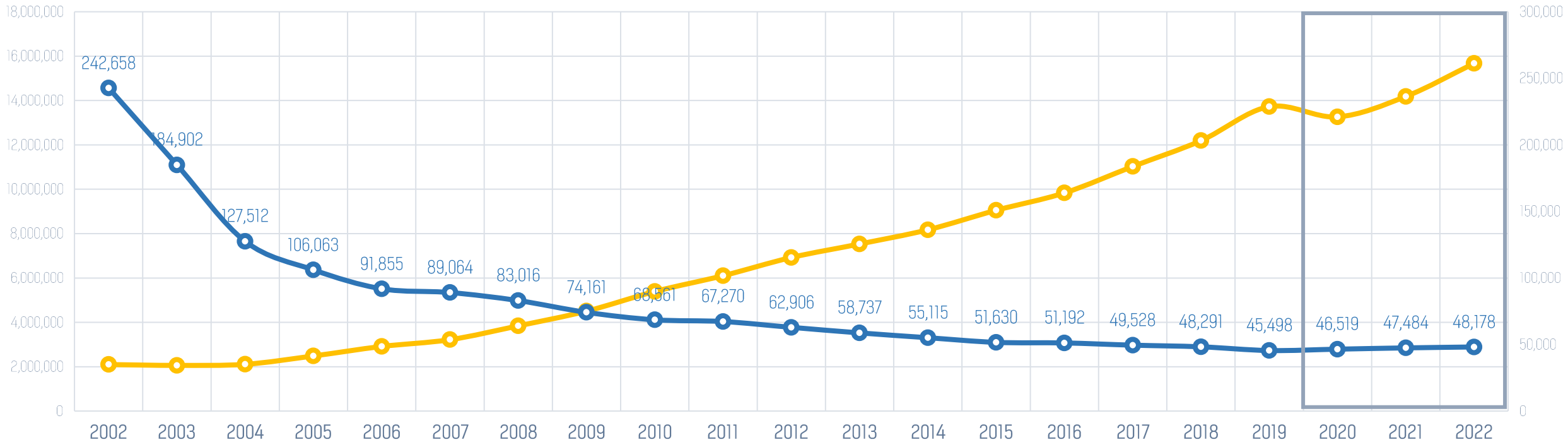
\*출처 : 지급결제통계, 한국은행, 통계청

# 신용카드 이용(결제) 건수는 꾸준히 증가하고 있으나 이용 건당 금액은 반대로 지속적 하락

- 2022년 기준 건당 결제 금액 48,178원으로, 2019년 45,498원으로 하락 후 반등세 유지
- 이유를 추정해 보면, 온라인 쇼핑이 일상화되면서 다양한 가격대의 제품을 신용카드로 구입하는 빈도가 증가했기 때문이 아닐까..

2002-2022 신용카드, [ 전체 (은행계 & 비은행계) ] 지급 결제 통계

● 개인이용 건수(천건) ● 이용 건당 금액 (원)

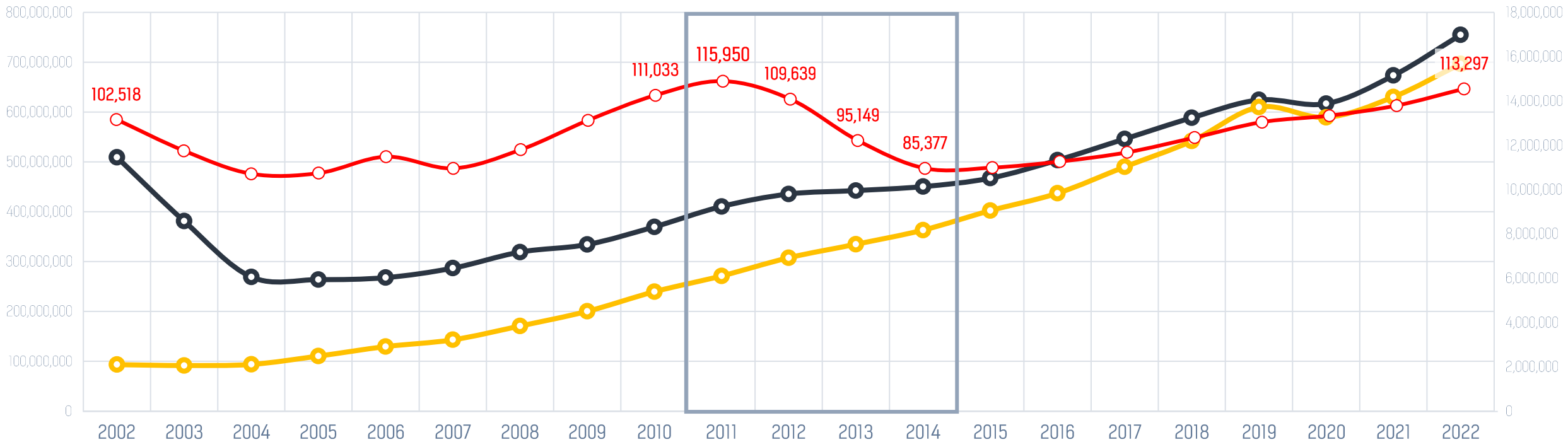


\*출처 : 지급결제통계, 한국은행, 통계청

# 이용 금액과 건수가 꾸준히 늘고있는 가운데 2011년 이후 급격히 감소했던 발급 장수, 최근에는 2011년 가장 높았던 당시 수준까지 회복

2002-2022 신용카드, [ 전체 (은행계 & 비은행계) ] 지급 결제 통계

● 개인이용 금액(백만원)   ● 개인이용 건수(천건)   ● 개인 신용카드 발급 장수(천장)



\*출처 : 지급결제통계, 한국은행, 통계청

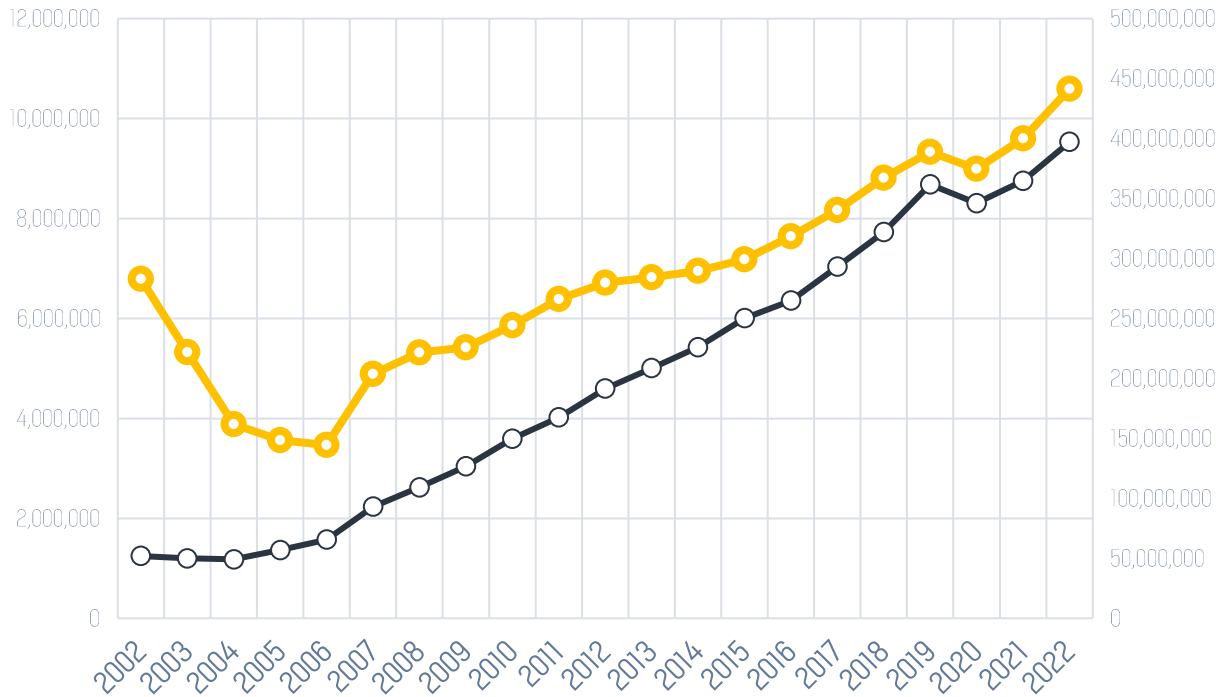


# 은행계 신용카드의 지급 결제 통계와 비은행계 신용카드의 지급 결제 통계 비교

- 규모의 차이는 있으나 [은행계 결제 규모가 비은행계 대비 압도적 우위] 대체로 유사한 수준

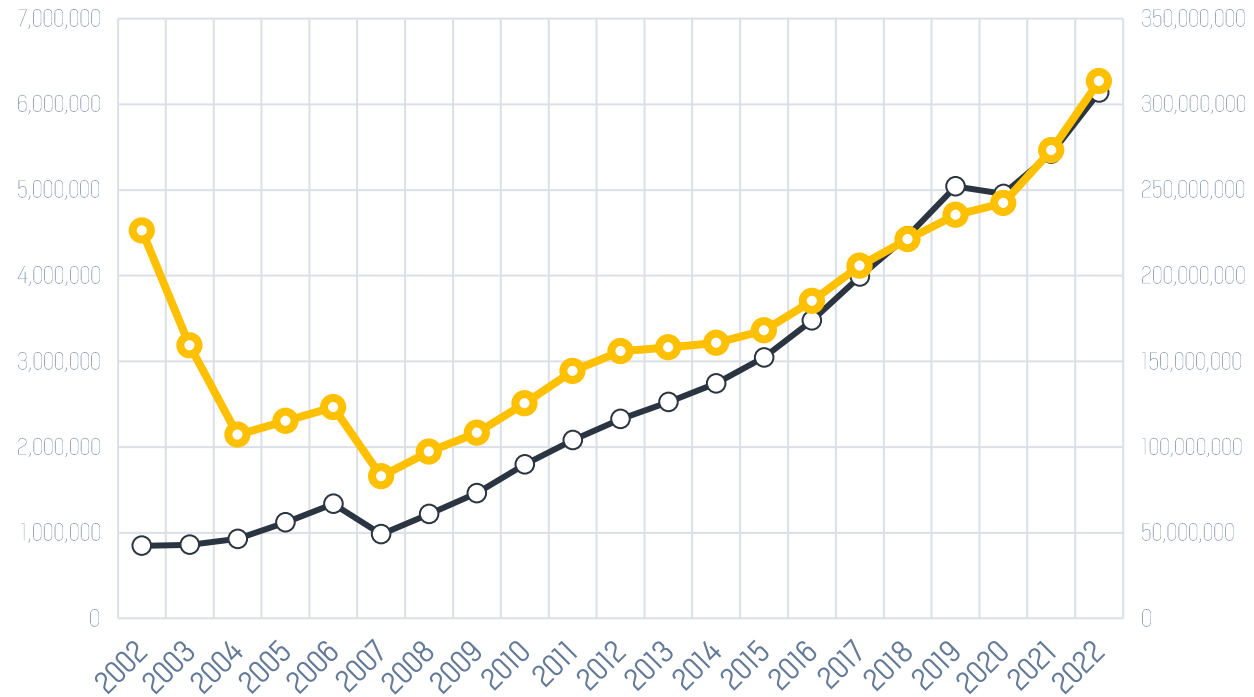
2002-2022 신용카드, [은행계] 지급 결제 통계

○ 개인이용 건수(천건)    ● 개인이용 금액(백만원)



2002-2022 신용카드, [비은행계] 지급 결제 통계

○ 개인이용 건수(천건)    ● 개인이용 금액(백만원)

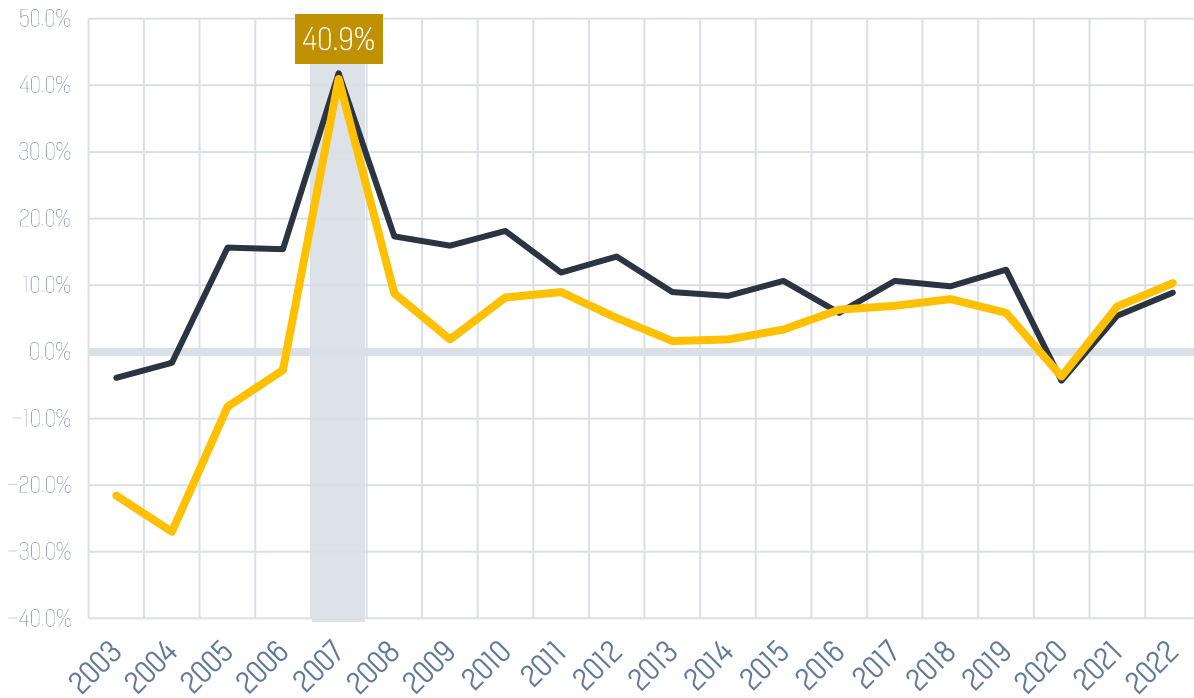


\*출처 : 지급결제통계, 한국은행, 통계청

은행계 및 비은행계 신용카드의 지급 결제 통계를  
연간 증가율로 비교해 보면,  
2007년에 은행계는 이용률이 크게 증가한 반면  
동시기 비은행계 이용률은 큰 폭 하락

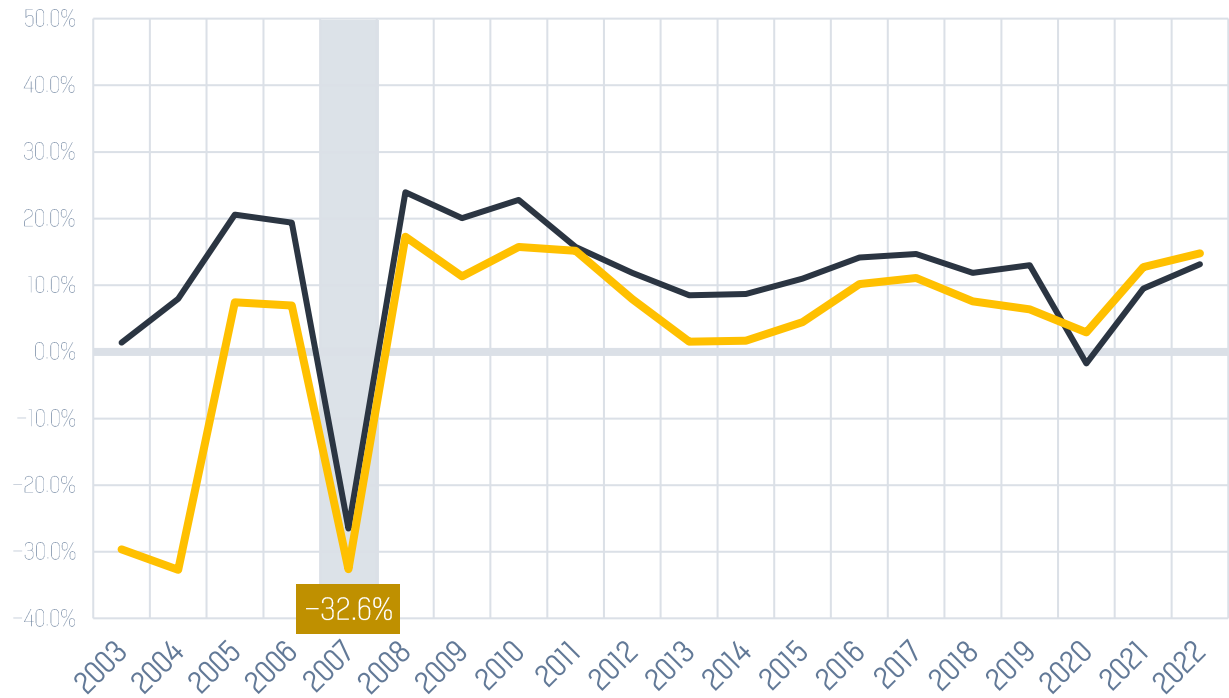
2003-2022 신용카드, [은행계] 지급 결제 증가율

— 개인이용 건수(%)    — 개인이용 금액(%)



2003-2022 신용카드, [비은행계] 지급 결제 증가율

— 개인이용 건수(%)    — 개인이용 금액(%)

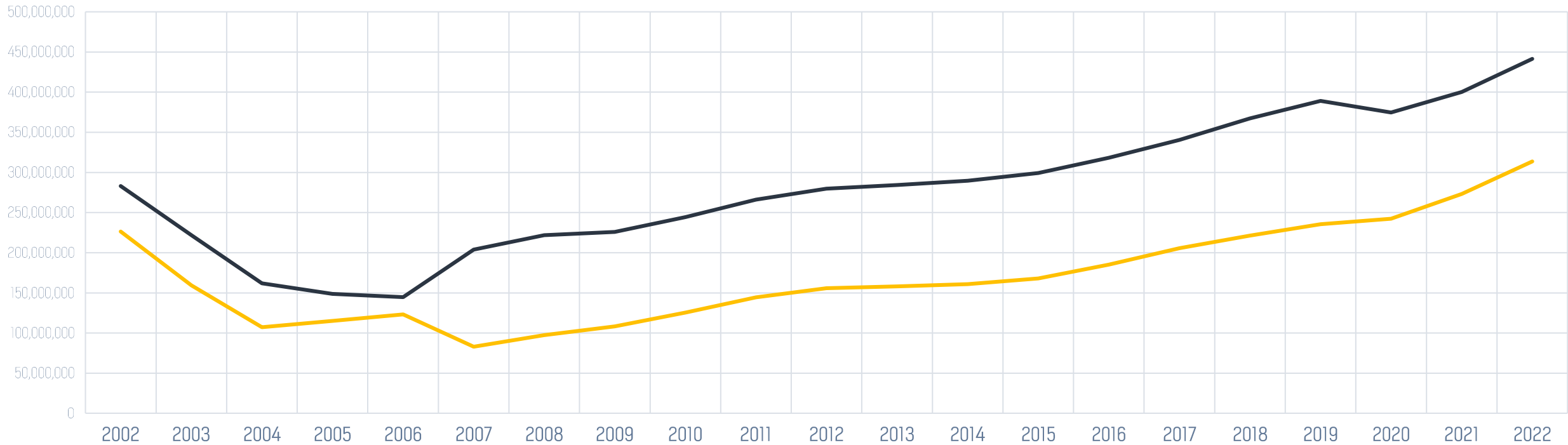


\*출처 : 지급결제통계, 한국은행, 통계청

# 은행계 Vs. 비은행계 개인이용 금액 추이 비교

2002-2022 신용카드, [은행계] & [비은행계] 지급 결제 통계 중 개인이용 금액(백만원)

— 은행계 — 비은행계

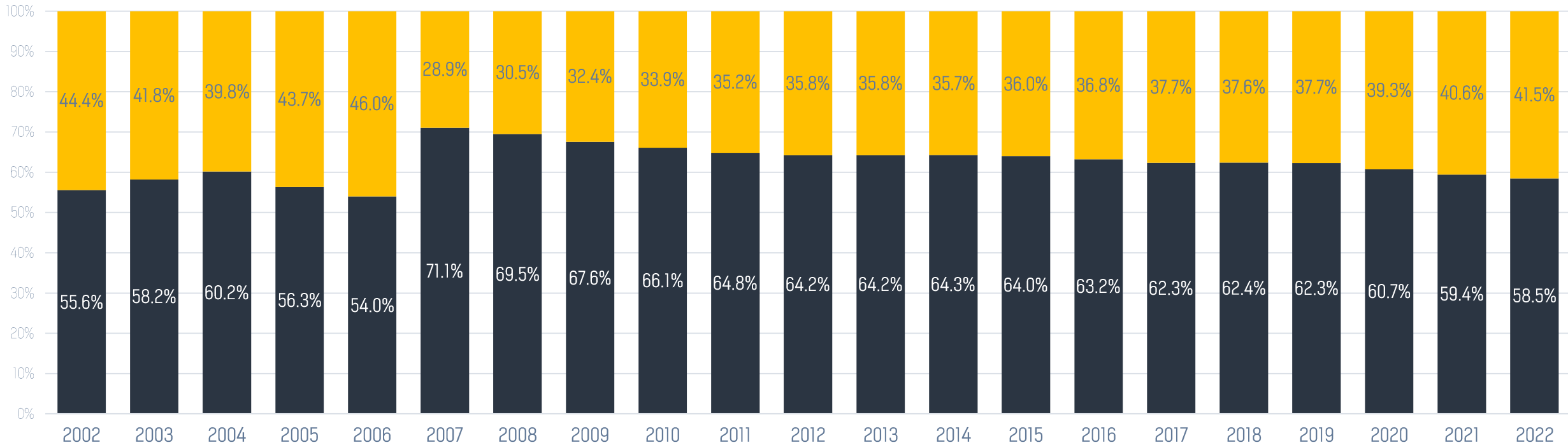


\*출처 : 지급결제통계, 한국은행, 통계청

# 은행계 Vs. 비은행계 개인이용 금액 비중 비교

2002-2022 신용카드, [은행계] & [비은행계] 지급 결제 통계 중 개인이용 금액 비중

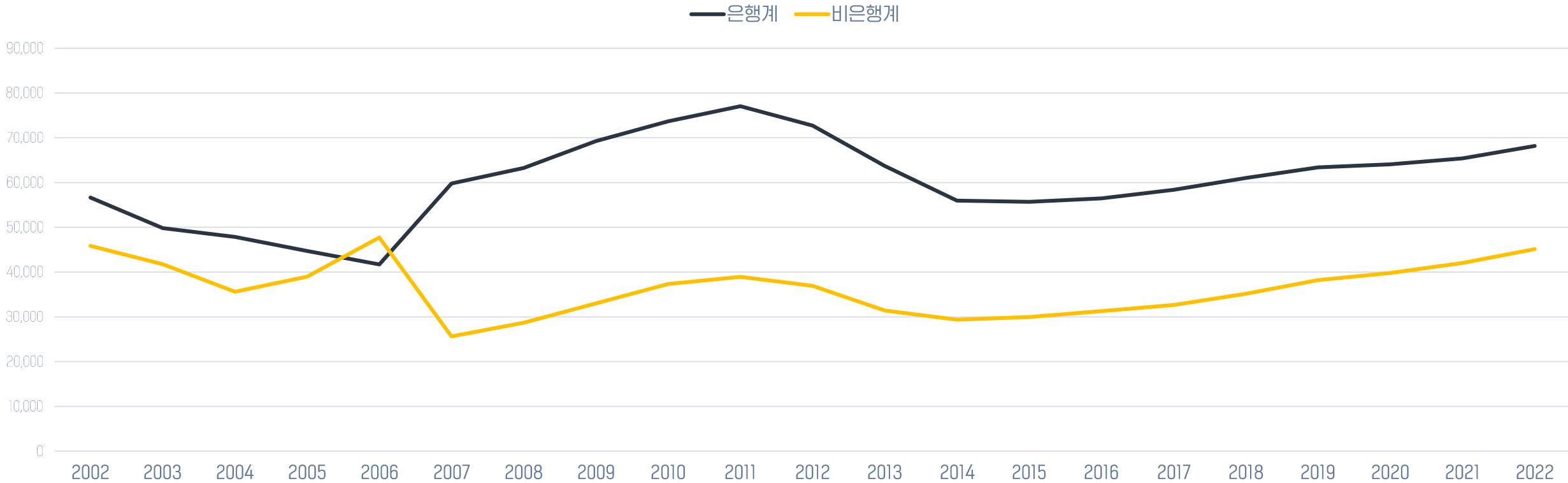
■ 은행계 ■ 비은행계



\*출처 : 지급결제통계, 한국은행, 통계청

# 은행계 Vs. 비은행계 개인 발급 장수 추이 비교

2002-2022 신용카드, [은행계] & [비은행계] 지급 결제 통계 중 개인 발급장수 (천 장)

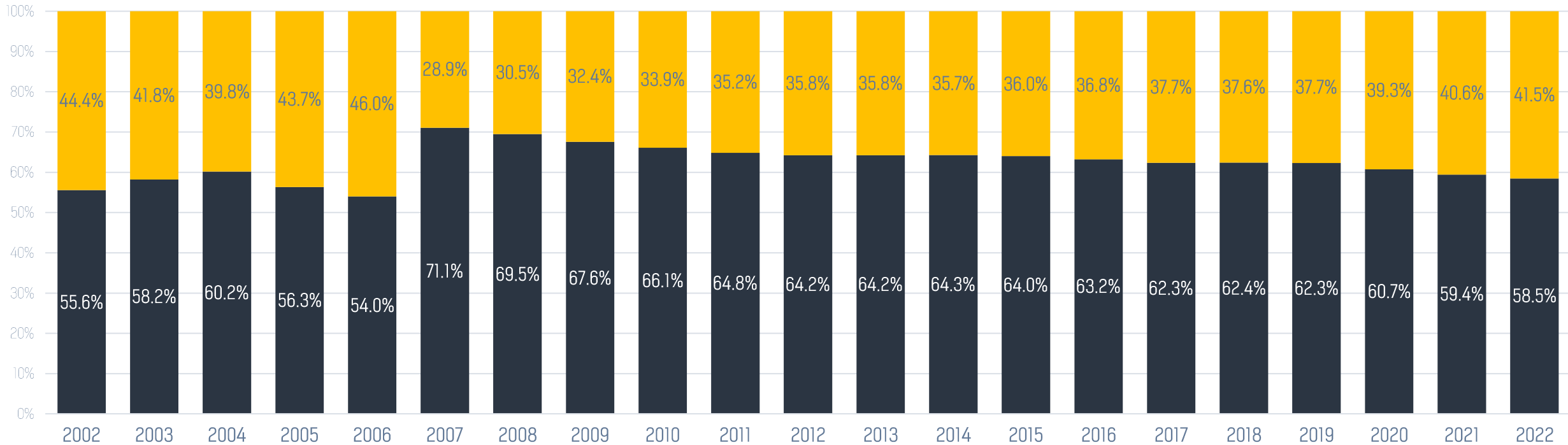


\*출처 : 지급결제통계, 한국은행, 통계청

# 은행계 Vs. 비은행계 개인 발급 장수 비중 비교

2002-2022 신용카드, [은행계] & [비은행계] 지급 결제 통계 중 개인 발급장수 (천 장)

■ 은행계 ■ 비은행계



\*출처 : 지급결제통계, 한국은행, 통계청

**금융통계정보시스템, 카드사별 신용카드 이용 실적 자료  
& 전자공시시스템, 카드사별 재무재표 자료**

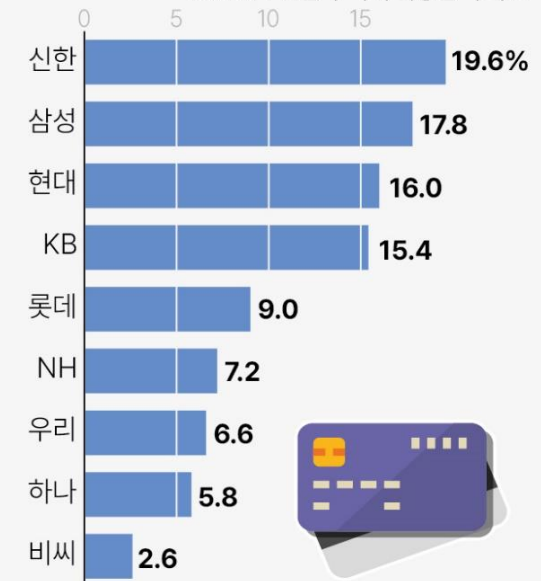
# 카드사별 데이터 분석 기준은, 언론을 통해 공개된 **영업이익**과 **시장점유율** 기반 카드사 순위 반영

- 삼성카드, 신한카드, KB국민카드, 롯데카드, 현대카드 등 상위 5개사 카드사 대상

2021~2022년 전업 카드사 연결기준 영업이익/당기순이익 현황															
		2022년			2021년					2022년			2021년		
		영업이익		증감률	증감액			순이익		증감률	증감액				
1	▲1	삼성카드	8489억원	7492억원	13.3%	997억원	1	-	신한카드	6414억원	6750억원	-4.9%	-336억원		
2	▼1	신한카드	7650억원	9034억원	-15.3%	-1384억원	2	-	삼성카드	6223억원	5510억원	12.9%	713억원		
3	-	KB국민카드	5330억원	5724억원	-6.8%	-394억원	3	-	KB국민카드	3786억원	4189억원	-9.6%	-403억원		
4	▲1	롯데카드	3388억원	2859억원	18.5%	529억원	4	▲1	롯데카드	2743억원	2225억원	23.3%	518억원		
5	▼1	현대카드	3153억원	4067억원	-22.4%	-914억원	5	▼1	현대카드	2540억원	3141억원	-19.1%	-601억원		
6	▲1	우리카드	2767억원	2712억원	2.0%	55억원	6	▲1	우리카드	2044억원	2007억원	1.8%	37억원		
7	▼1	하나카드	2467억원	3438억원	-28.2%	-971억원	7	▼1	하나카드	1920억원	2505억원	-23.3%	-585억원		
8	-	BC카드	1283억원	1075억원	19.3%	208억원	8	-	BC카드	1458억원	1190억원	22.5%	268억원		
		합계	33,452.7	33,640.1	-5.1%	-187.4	합계	23,712.8	23,751.7	-1.4%	-38.9				

## 신용카드사 개인신용카드 점유율

2022년 12월 누적치 이용금액 기준



\* 개인 신용카드 국내·해외 일시불 및 할부 사용액 (국세/일반세 등 포함) 합계 기준.

연암뉴스

자료: 여신금융협회 공시 집계

박영석 기자 20230205

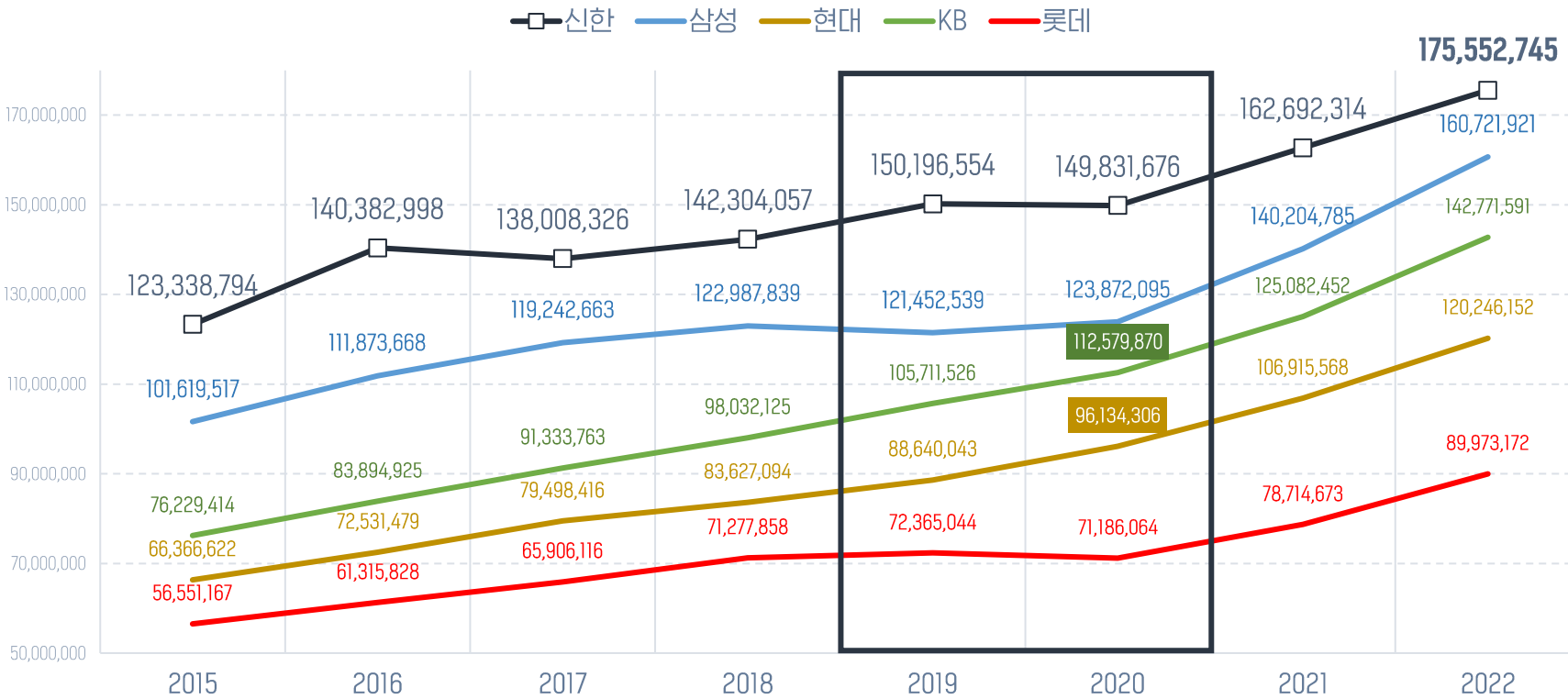


# 신한카드 2022년 전체 실적 기준, 175조 규모로 업계 1위

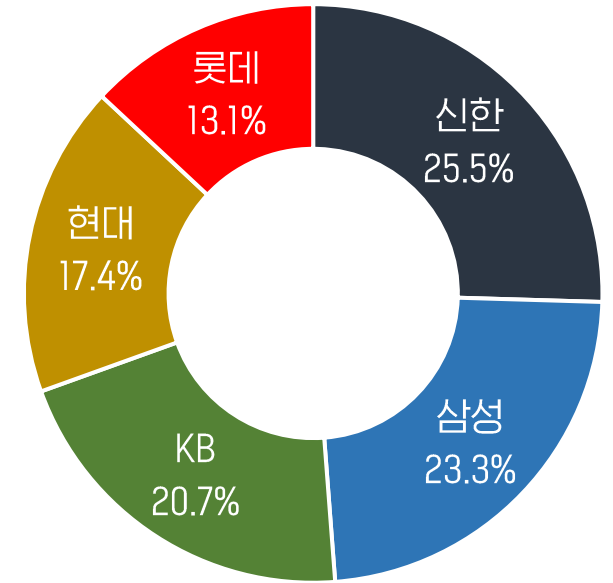
## 다음은 삼성 > KB > 현대 > 롯데 순

- 해당 자료는 영업이익이 아닌 개인과 법인 이용 내역 등 전체를 포함한 “매출” 기준
- 대체로 순위 변동 없이 꾸준히 유지하는 가운데, 2020년 코로나19 이후 전반적으로 큰 폭 성장
- 2020년 코로나19 발발 당시 거의 유일하게 KB와 현대카드만 눈에 띄게 매출 증가

2015/01~2022/12 연간 카드 영업활동 (개인 & 법인 신용카드이용실적) [단위: 백만원]



2022년 기준 실적 비중



■ 신한 ■ 삼성 ■ KB ■ 현대 ■ 롯데

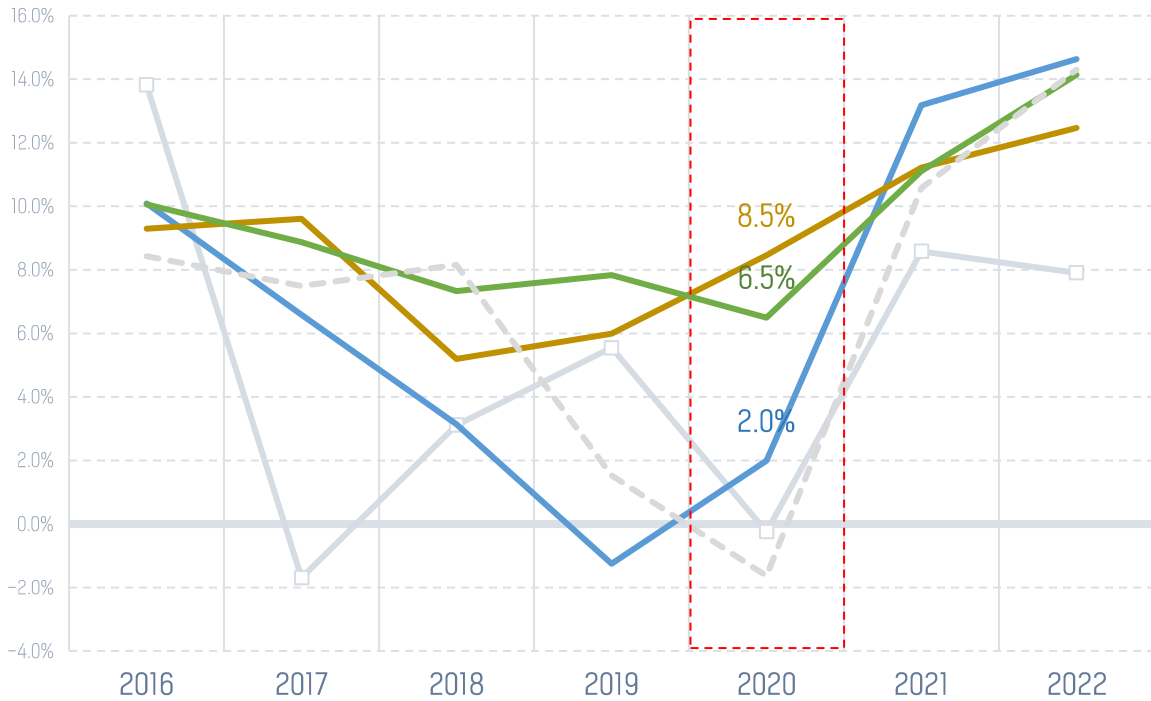
\*출처 : 금융통계정보시스템, 카드사별 신용카드 이용 실적 자료

# 2020년 코로나19 당시 현대 8.5% / KB 6.5% / 삼성 2.0% 매출 증가

- 2020년을 지나 2021년에는 전반적으로 두드러지게 매출 증가
- 연간 실적 비중은 큰 차이 없이 대체로 일정

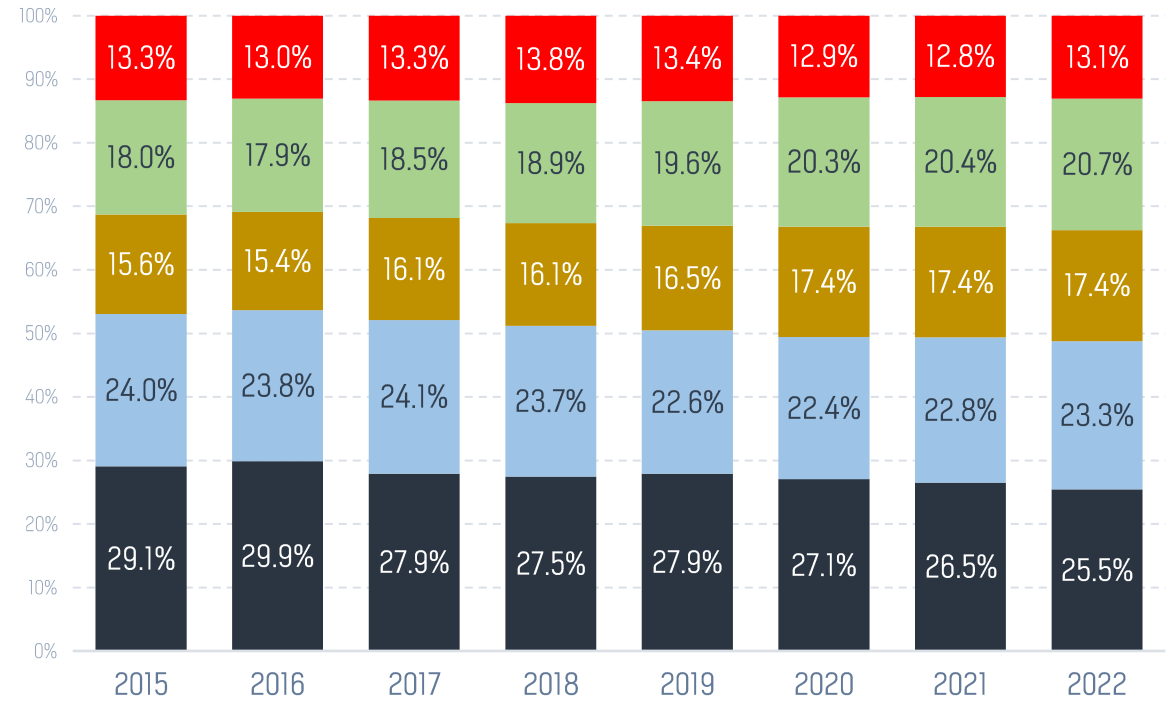
2015~2022 연간 실적 증가율 (개인 & 법인)

□ 신한    — 삼성    — 현대    — KB    - - - 롯데



2015~2022 연간 실적 비중 (개인 & 법인)

■ 신한 ■ 삼성 ■ 현대 ■ KB ■ 롯데



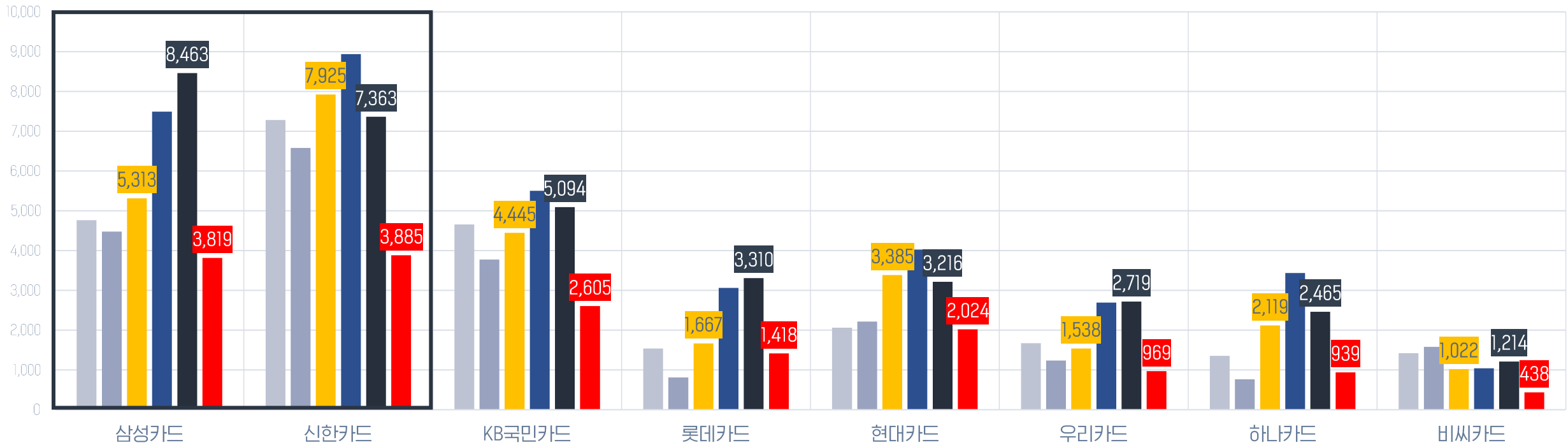
\*출처 : 금융통계정보시스템, 카드사별 신용카드 이용 실적 자료

# 전자공시시스템을 통해 영업이익을 기준으로 보면 앞서의 전체 매출 기준과 달리, 삼성카드가 1위 (8,463억)

- 전체 매출은 신한은행이 175조로 1위였지만, 영업이익 기준으로는 7,363억 원으로 삼성에 이어 2위
- 다만 2023년 상반기 기준으로 보면, 근소한 차이로 신한카드가 1위

국내 카드사 카드사별 영업이익 (단위:백만원), 2023년은 상반기까지 해당

■ 2018 ■ 2019 ■ 2020 ■ 2021 ■ 2022 ■ 2023 (1H)



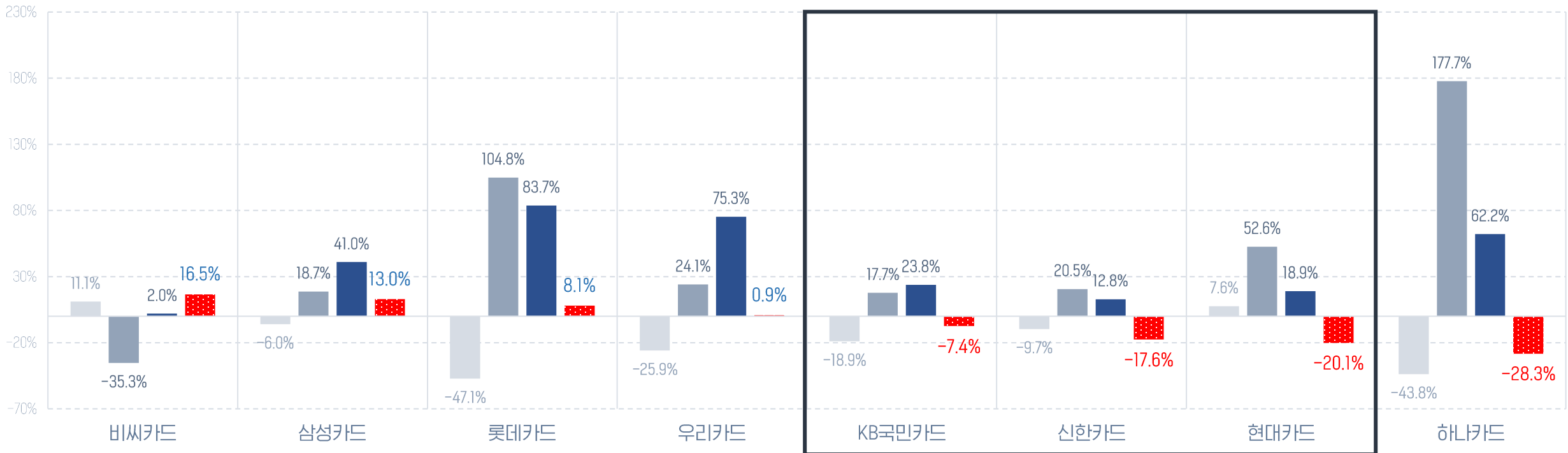
\*출처 : 전자공시시스템 각 카드사별 사업보고서('18~'23.6)

# 2022년 영업이익의 연간 증가율을 보면 업계 상위 중 신한, 현대, KB 비교적 큰 폭 감소

- 비씨카드의 2022년 영업이익 증가율 16.5%로 경쟁사 중 가장 높음
- 삼성카드 역시 2021년 대비 2022년 13% 증가

국내 카드사 카드사별 영업이익 연간 증가율

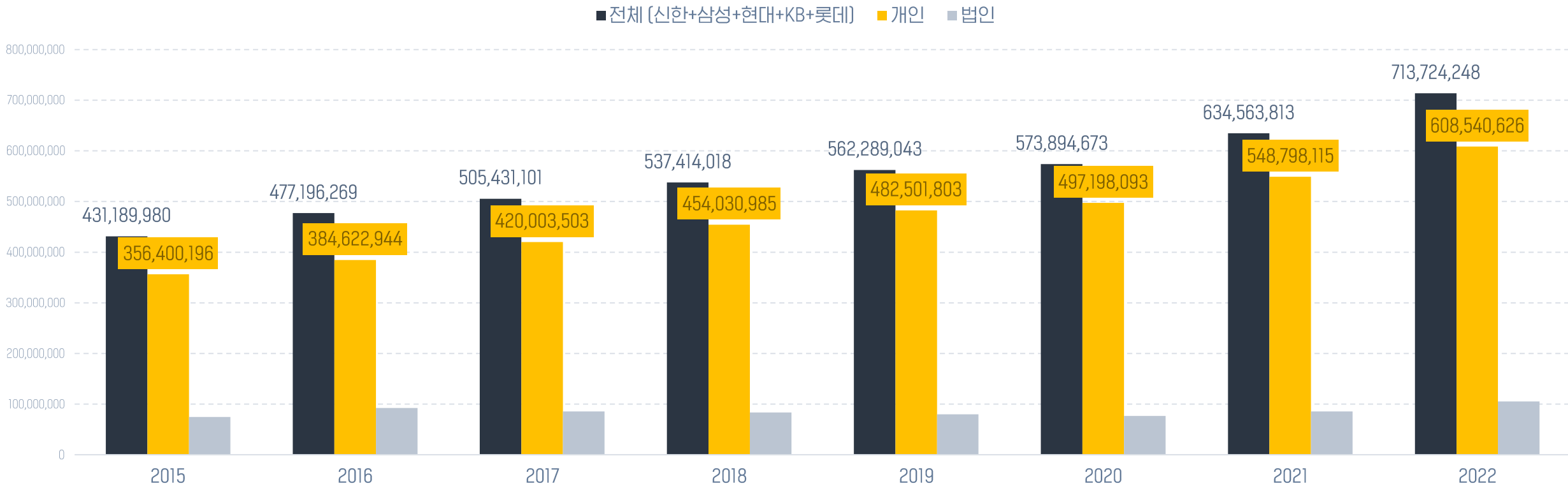
■ 2019 ■ 2020 ■ 2021 ■ 2022



\*출처 : 전자공시시스템 각 카드사별 사업보고서('18~'23.6)

# 개인 신용카드 이용실적 608조 규모 5개 카드사의 합을 기준으로 한 전체 매출 중 85.3%

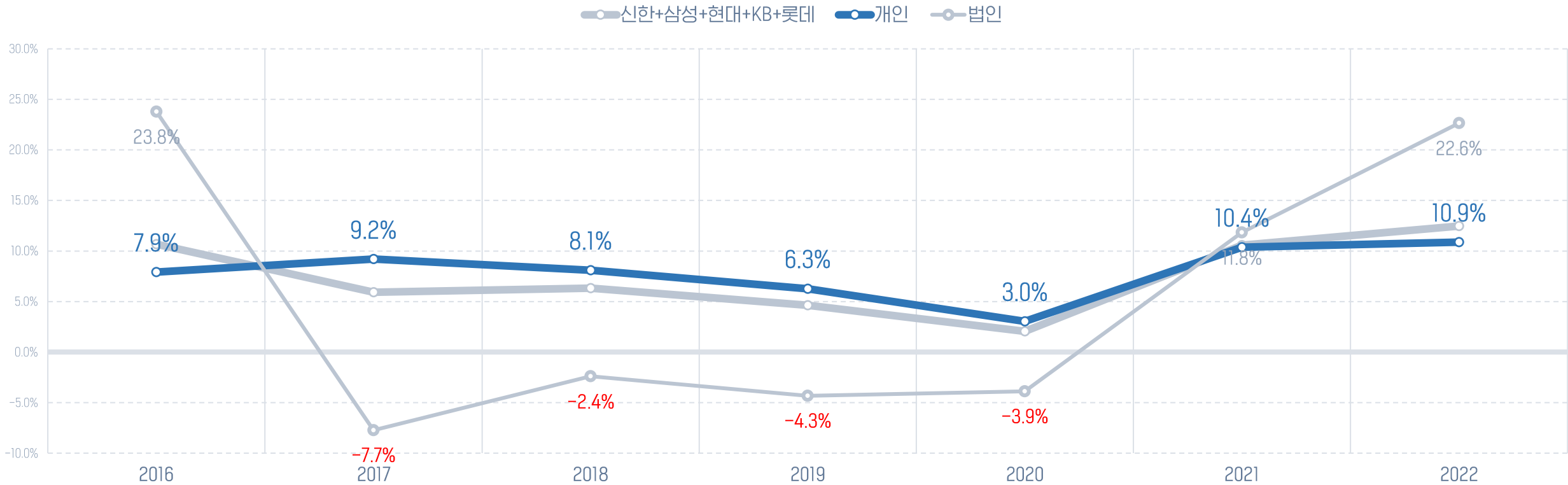
201501~202212 연간 카드 영업활동 (개인 & 법인 신용카드이용실적) (단위: 백만원)



\*출처 : 금융통계정보시스템, 카드사별 신용카드 이용 실적 자료

# 연간 성장률을 보면 2017~2020년까지 법인카드 이용실적 연속 감소

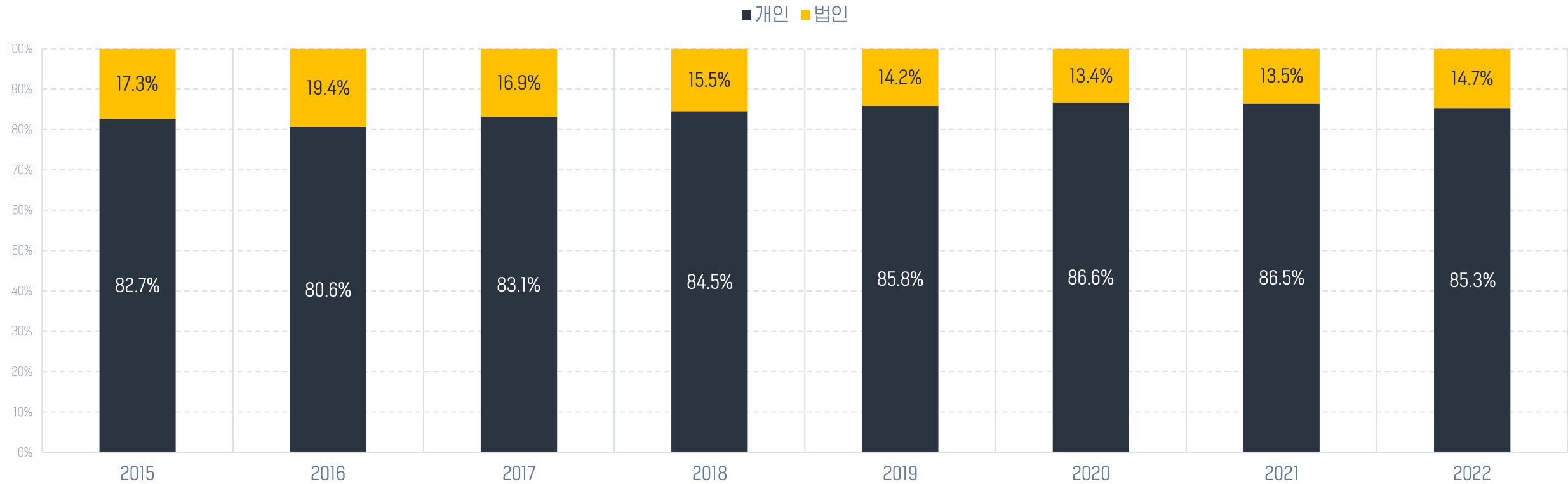
201501~202212 연간 카드 영업활동 증가율 (개인 & 법인 신용카드이용실적)



\*출처 : 금융통계정보시스템, 카드사별 신용카드 이용 실적 자료

# 개인카드 이용 비중 전체 중 대체로 85% 내외 유지

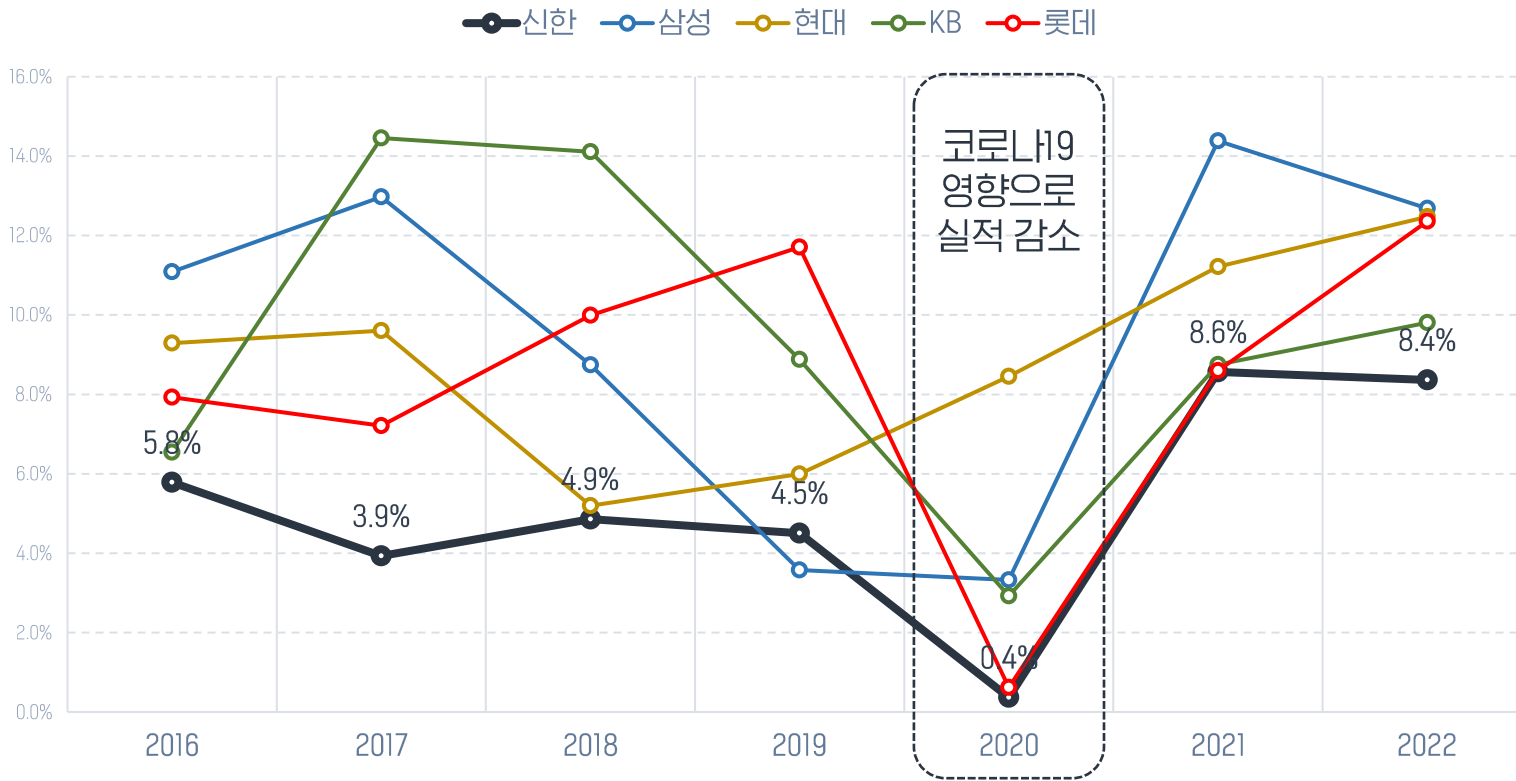
201501~202212 연간 카드 영업활동 성장률 [개인 신용카드이용실적]



\*출처 : 금융통계정보시스템, 카드사별 신용카드 이용 실적 자료

# 5개 카드사 모두 코로나19 이후 최근까지 확연히 반등

2016~2022 카드사별 카드 영업활동 증가율 [개인 신용카드이용실적]



	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
평균	8.1%	9.6%	8.6%	6.9%	3.1%	10.3%	11.1%
신한	5.8%	3.9%	4.9%	4.5%	0.4%	8.6%	8.4%
삼성	11.1%	13.0%	8.7%	3.6%	3.3%	14.4%	12.7%
현대	9.3%	9.6%	5.2%	6.0%	8.5%	11.2%	12.5%
KB	6.5%	14.5%	14.1%	8.9%	2.9%	8.8%	9.8%
롯데	7.9%	7.2%	10.0%	11.7%	0.6%	8.6%	12.4%

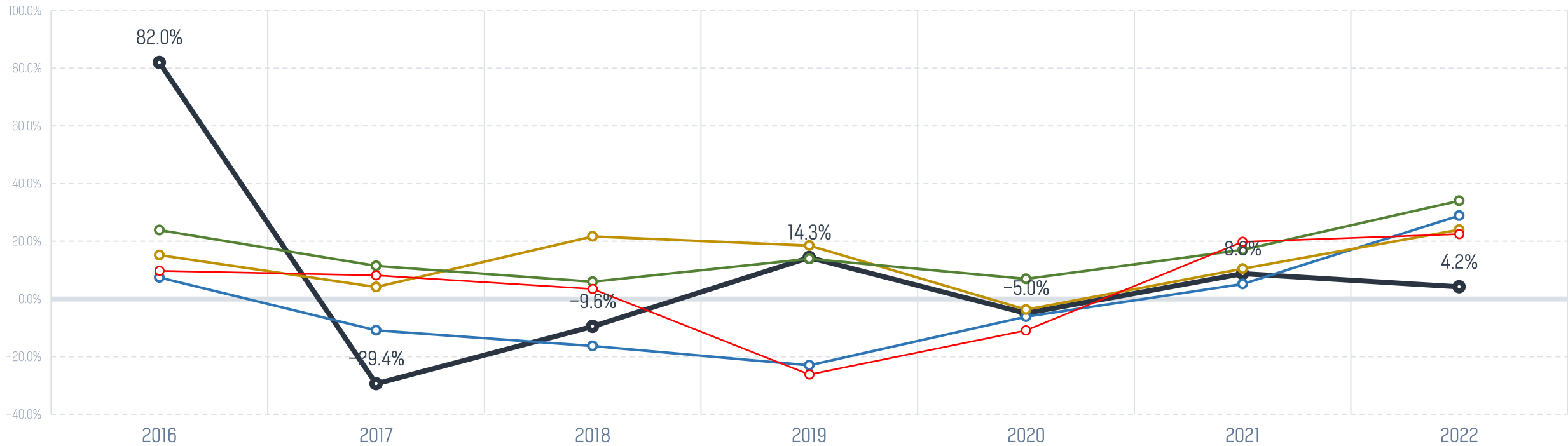
\*출처 : 금융통계정보시스템, 카드사별 신용카드 이용 실적 자료



# 업계 1,2위인 신한과 삼성의 2017~2020 법인 감소율 크게 나타남

2016~2022 연간 카드 영업활동 증가율 (법인 신용카드이용실적)

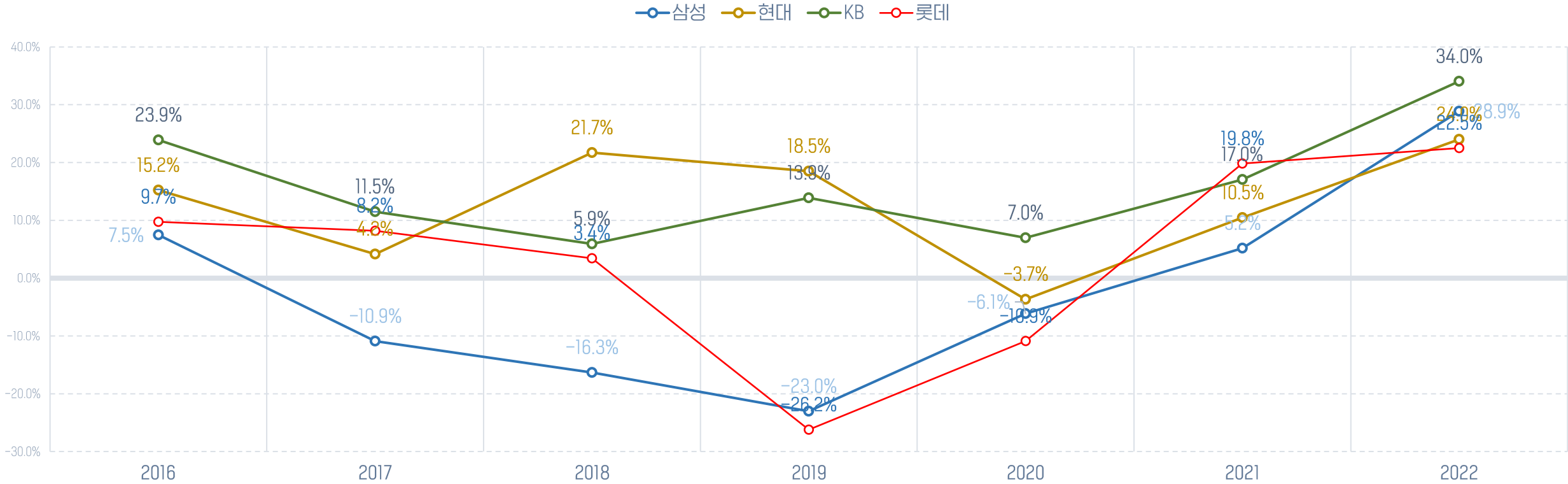
● 신한 ● 삼성 ● 현대 ● KB ● 롯데



\*출처 : 금융통계정보시스템, 카드사별 신용카드 이용 실적 자료

# [신한카드 제외] 카드사별 법인카드 이용 실적 추이

[신한카드 제외] 2016~2022 연간 카드 영업활동 성장률 (법인 신용카드이용실적)

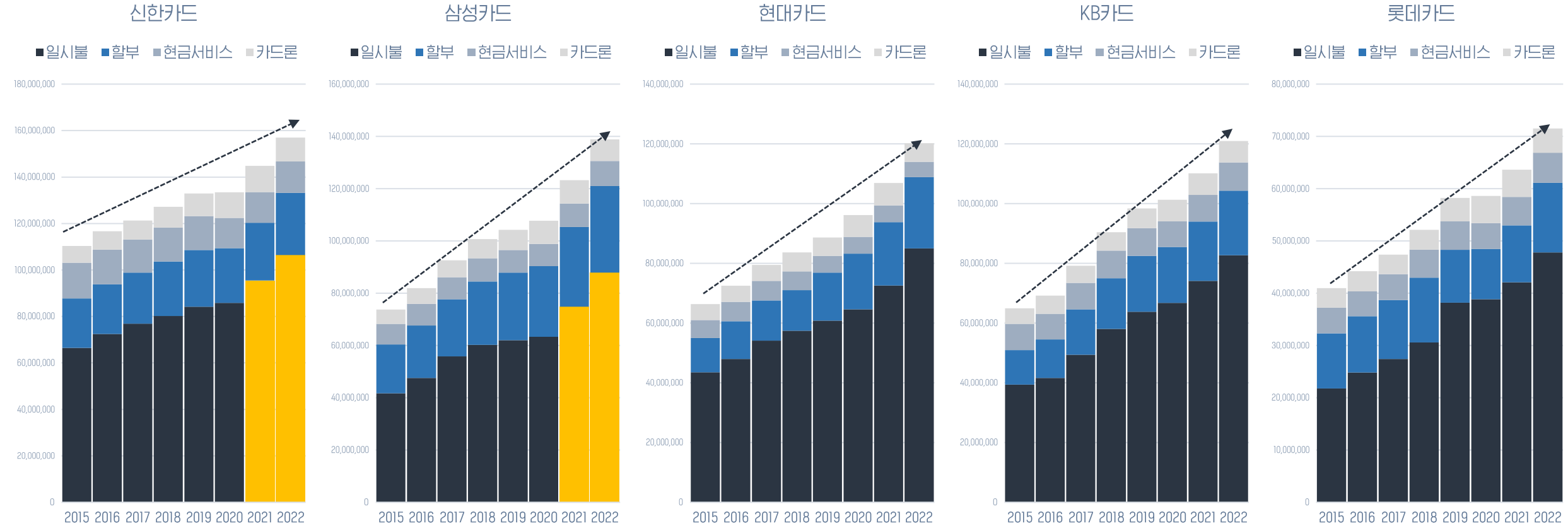


\*출처 : 금융통계정보시스템, 카드사별 신용카드 이용 실적 자료

# 카드사별 상세 영업실적 추이

## 일시불 / 할부 / 현금서비스 / 카드론 매출 추이 비교

- 2021, 2022 신한카드와 삼성카드의 일시불 이용실적 눈에 띄게 증가

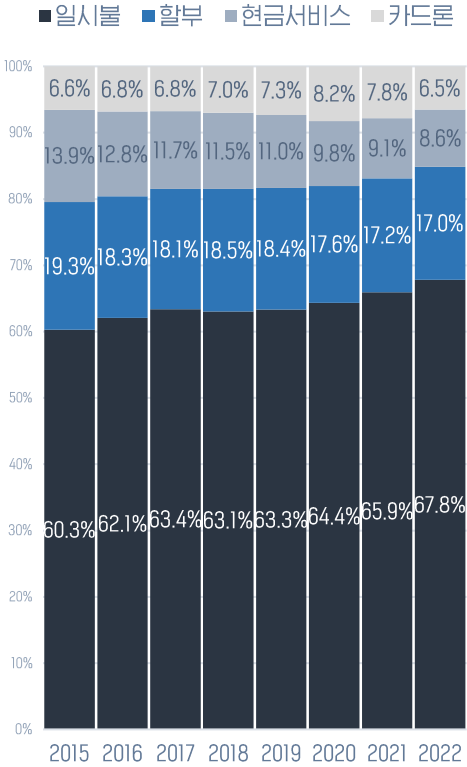


\*출처 : 금융통계정보시스템, 카드사별 신용카드 이용 실적 자료

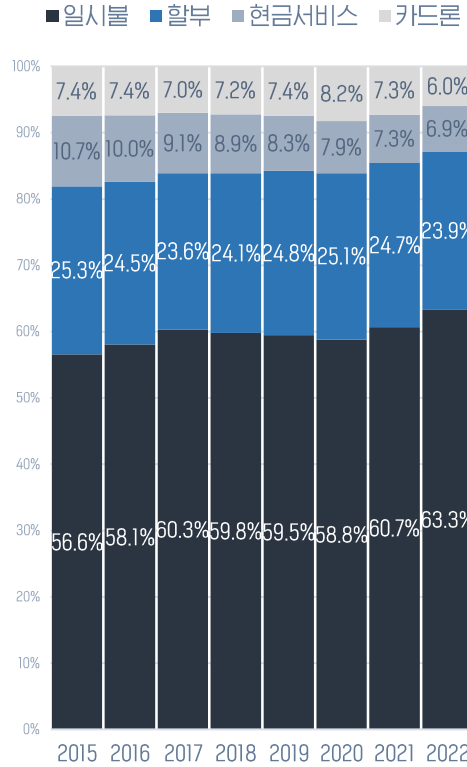
# 동일한 추이를 100% 비중으로 환산한 결과 롯데카드의 2019년 이후 할부실적이 비교적 크게 감소한 것이 눈에 띈다

- 2018년까지 23% 이상이었으나, 2019년 갑자기 17.3%로 감소

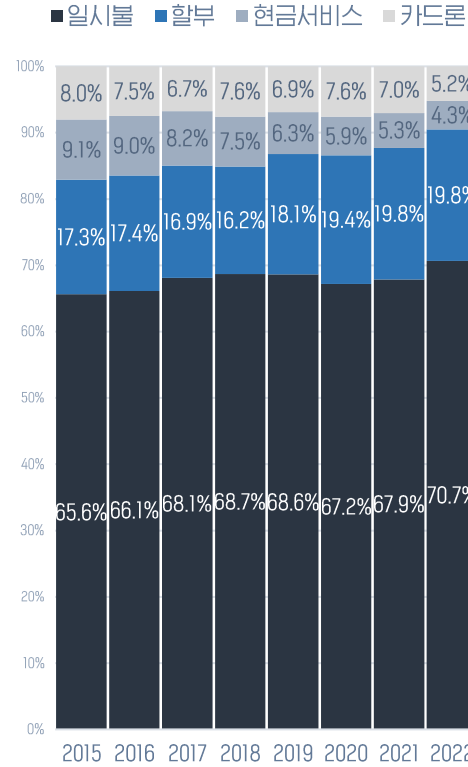
신한카드 개인 상세 실적



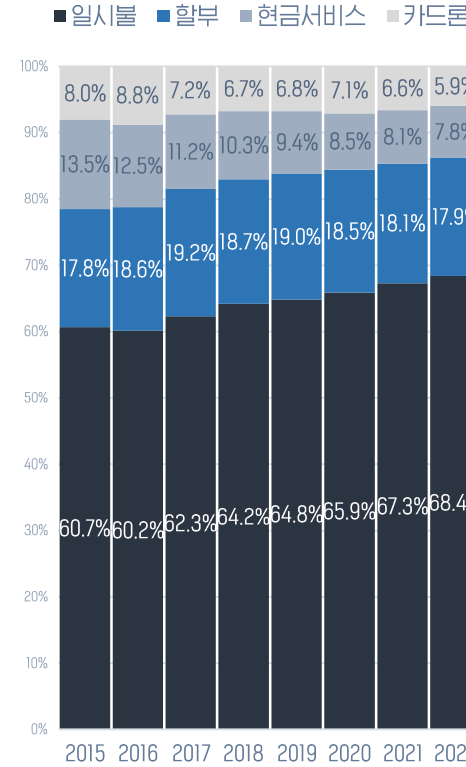
삼성카드 개인 상세 실적



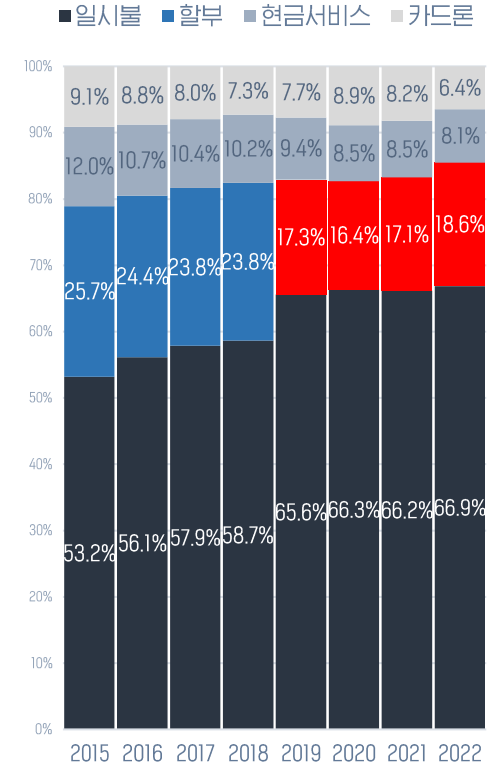
현대카드 개인 상세 실적



KB카드 개인 상세 실적



롯데카드 개인 상세 실적

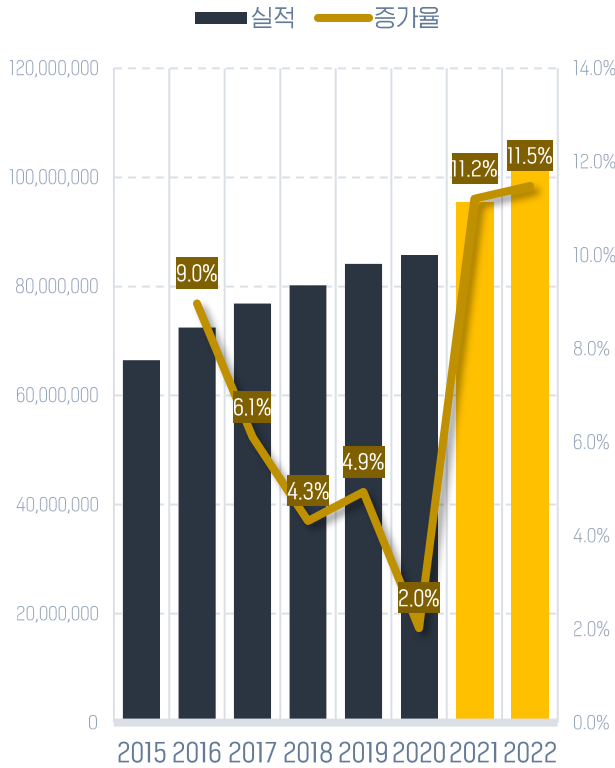


\*출처 : 금융통계정보시스템, 카드사별 신용카드 이용 실적 자료

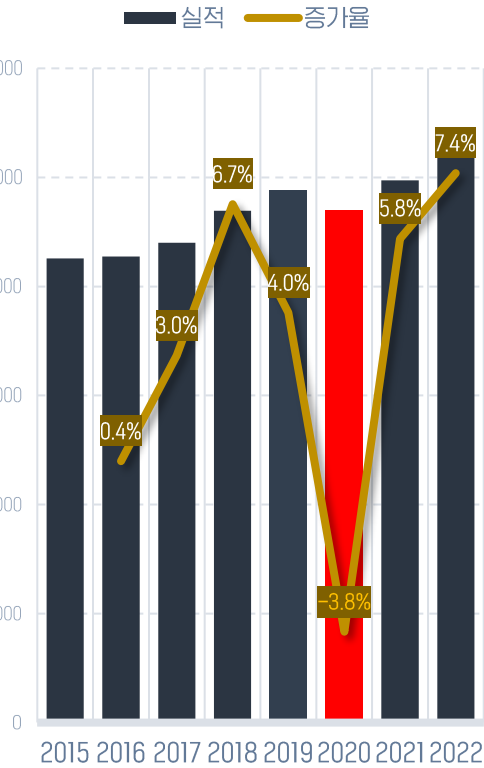
# 신한카드, 상세 영업실적 증가율 추이

- 개인 일시불 실적은 2021, 2022 눈에 띄게 증가  
할부 실적 역시 2020년에 소폭 감소했지만 이후 반등

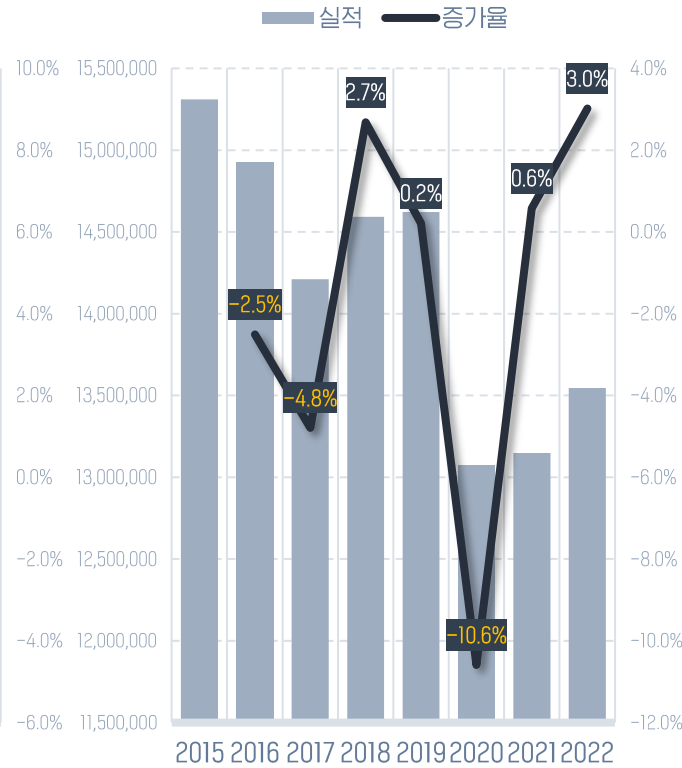
신한카드 개인 일시불 실적



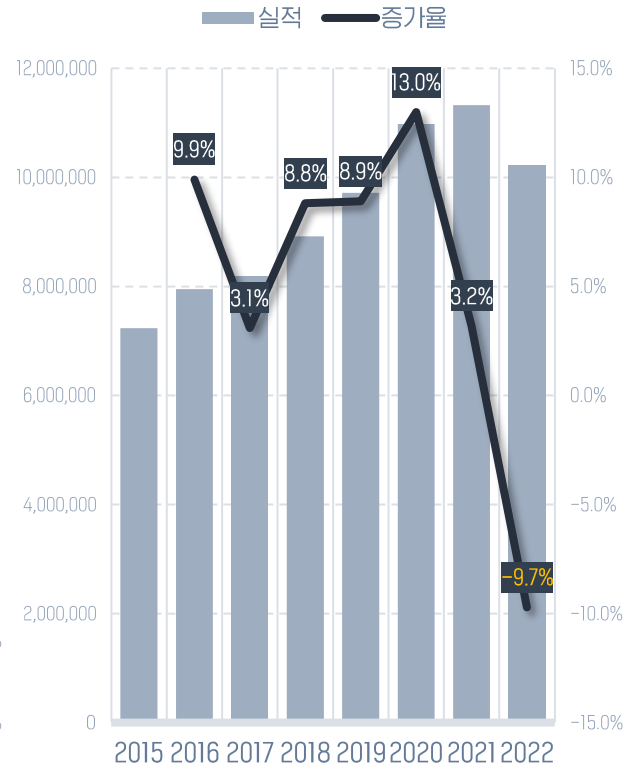
신한카드 개인 할부 실적



신한카드 개인 현금서비스 실적



신한카드 개인 카드로 실적

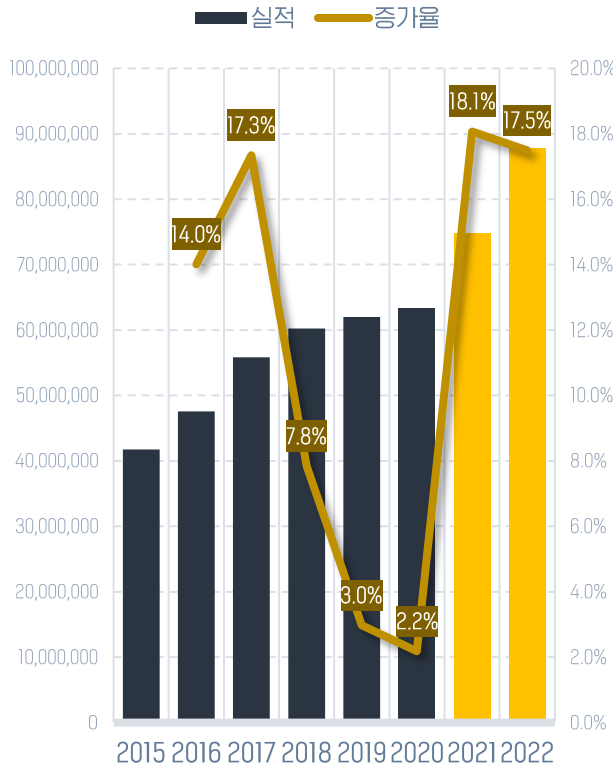


\*출처 : 금융통계정보시스템, 카드사별 신용카드 이용 실적 자료

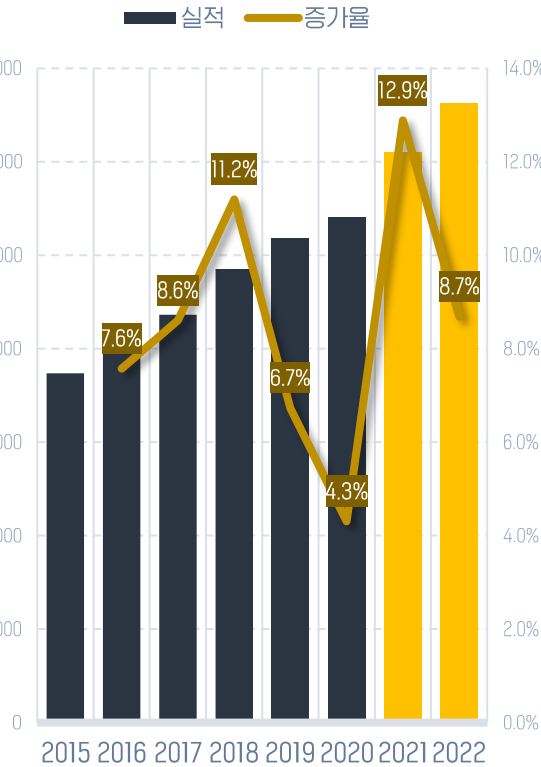
# 삼성카드, 상세 영업실적 증가율 추이

- 신한카드 대비로도 개인 일시불 실적 2021, 2022 큰 폭 증가  
할부 실적도 별다른 감소 없이 꾸준히 증가세

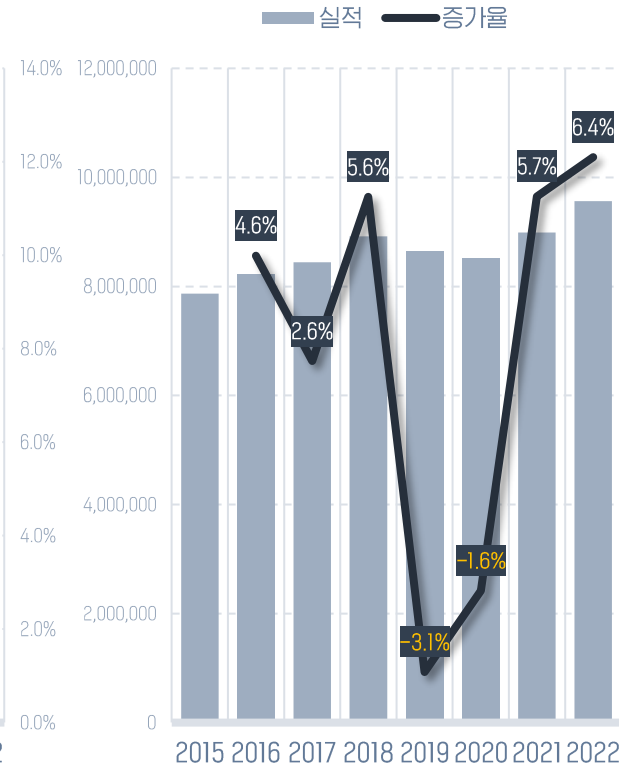
삼성카드 개인 일시불 실적



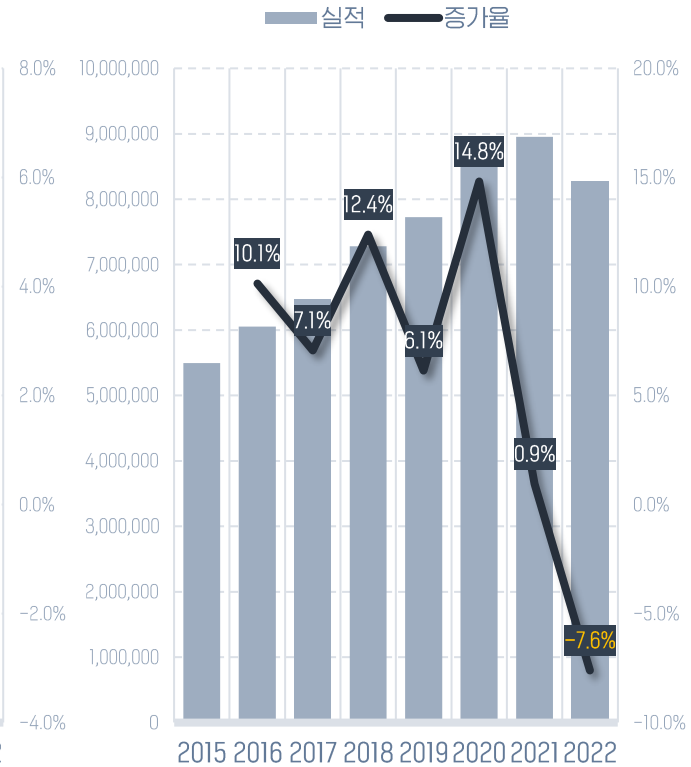
삼성카드 개인 할부 실적



삼성카드 개인 현금서비스 실적



삼성카드 개인 카드로 실적

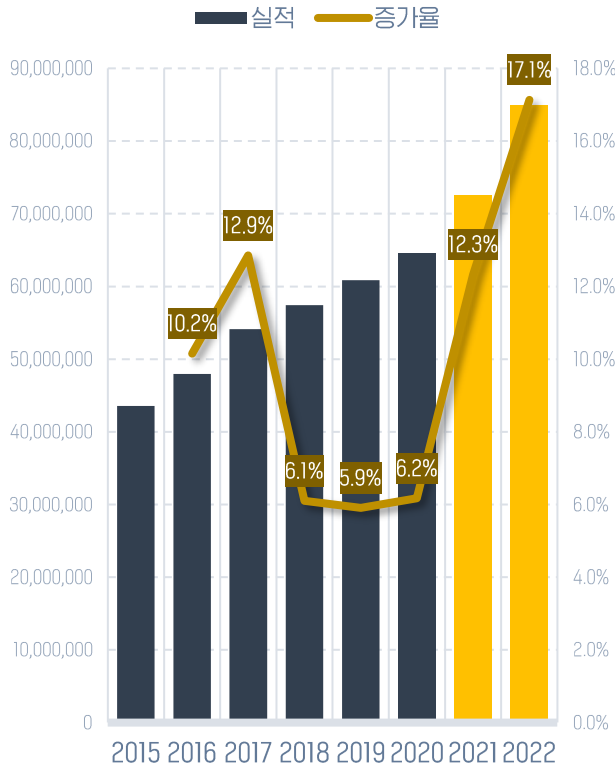


\*출처 : 금융통계정보시스템, 카드사별 신용카드 이용 실적 자료

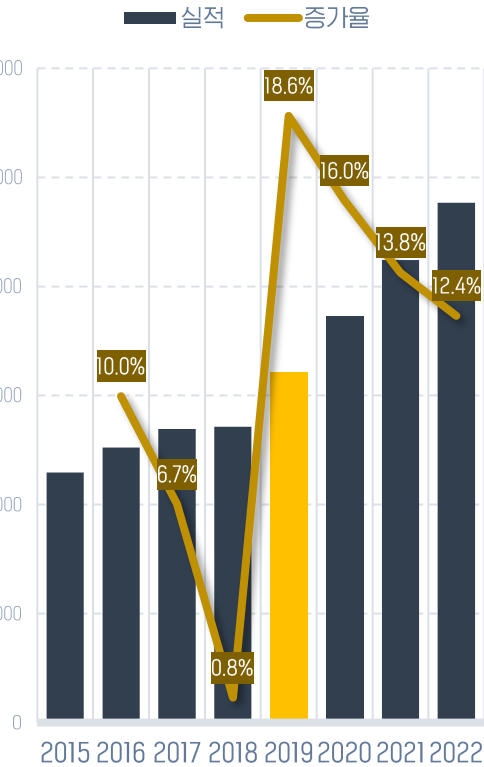
# 현대카드, 상세 영업실적 증가율 추이

- 개인 일시불 실적 2021, 2022 큰 폭 증가  
할부 실적은 2018년까지 주춤했으나, 2019년부터 크게 증가

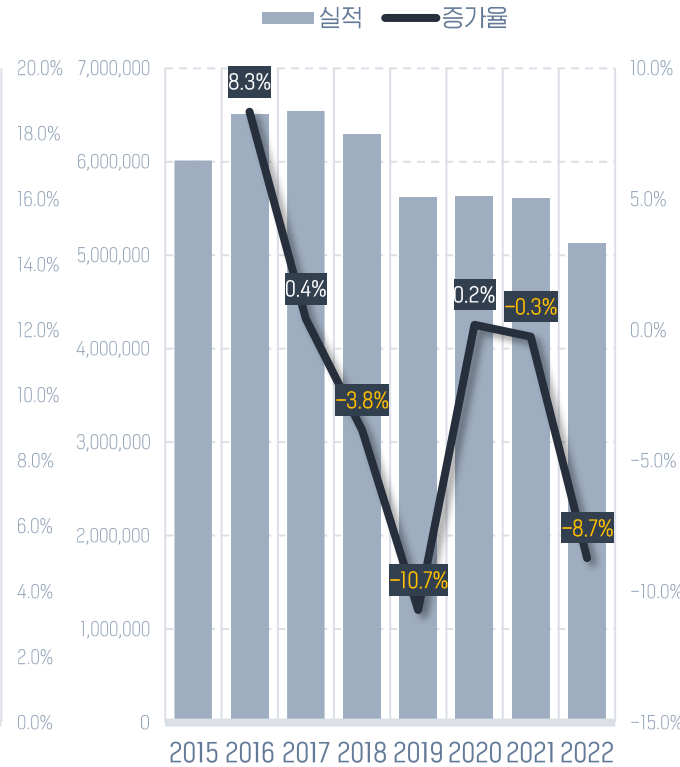
현대카드 개인 일시불 실적



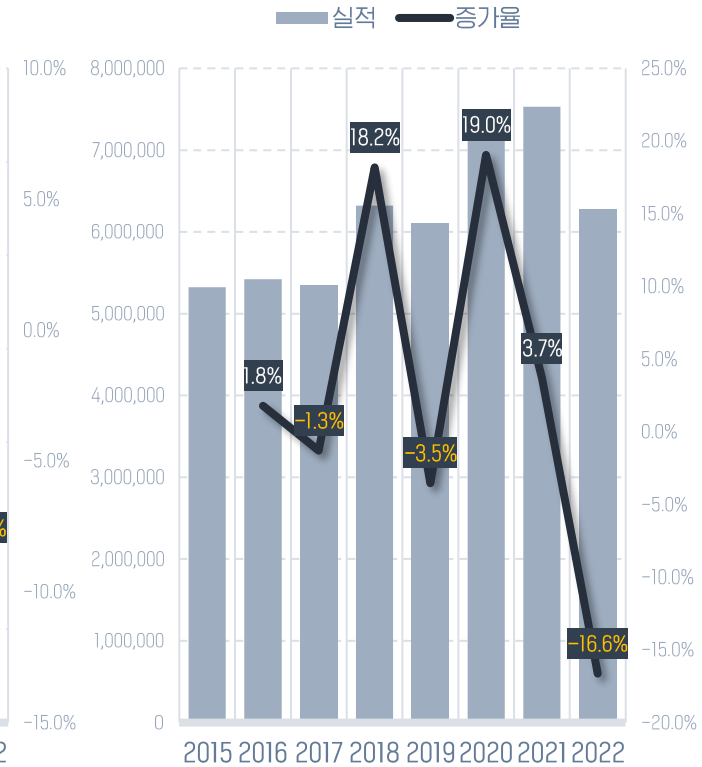
현대카드 개인 할부 실적



현대카드 개인 현금서비스 실적



현대카드 개인 카드로 실적

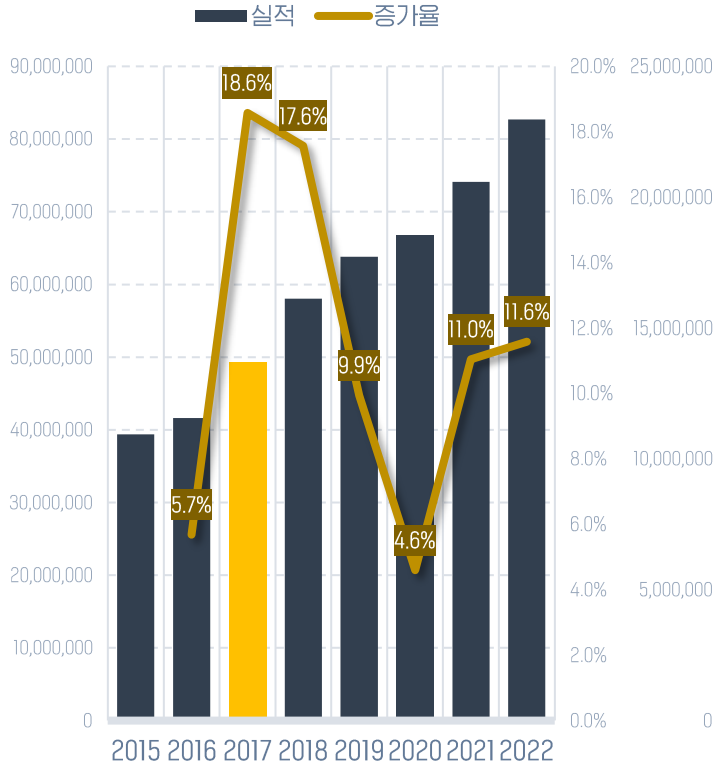


\*출처 : 금융통계정보시스템, 카드사별 신용카드 이용 실적 자료

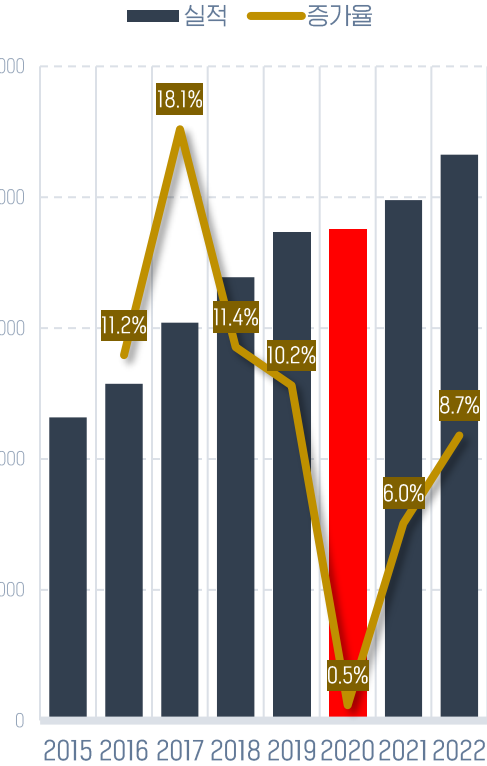
# KB카드, 상세 영업실적 증가율 추이

- 개인 일시불 실적 꾸준히 증가세  
할부 실적은 2020년 주춤한 후, 2021년부터 다시 증가

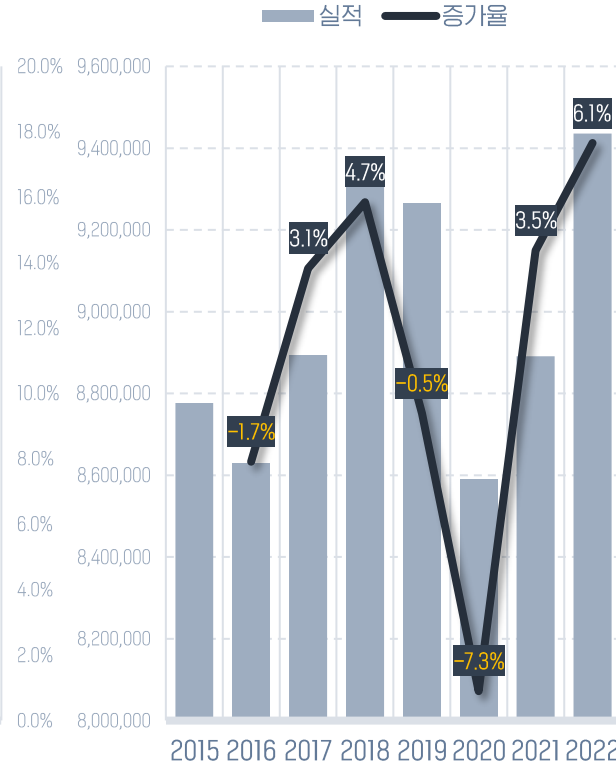
### KB카드 개인 일시불 실적



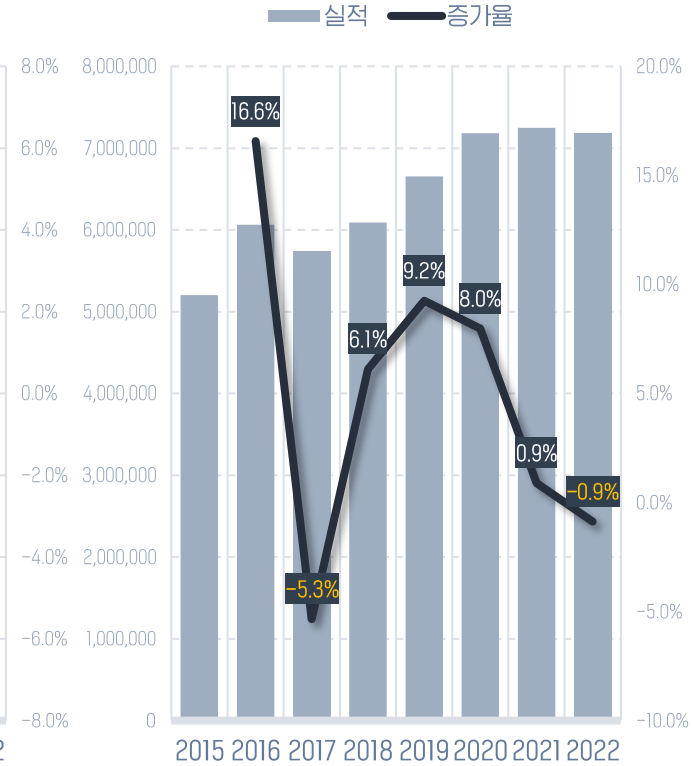
### KB카드 개인 할부 실적



### KB카드 개인 현금서비스 실적



### KB카드 개인 카드로 실적



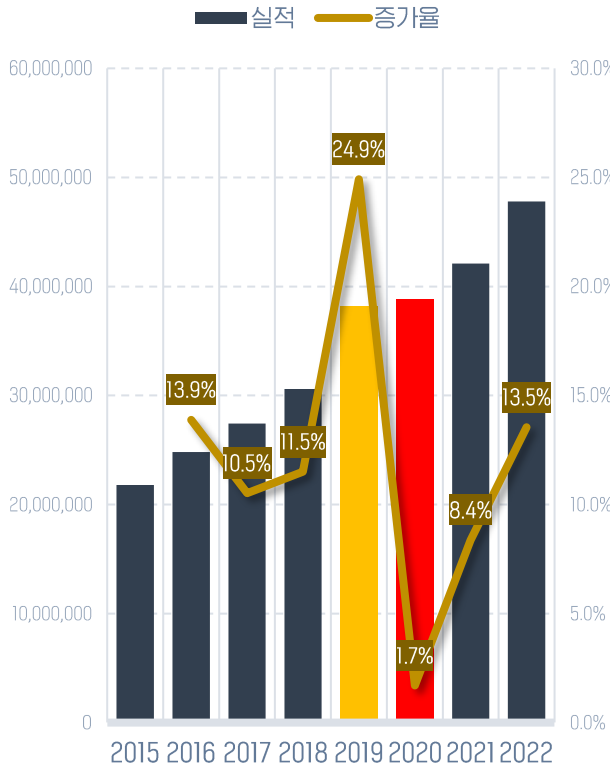
\*출처 : 금융통계정보시스템, 카드사별 신용카드 이용 실적 자료



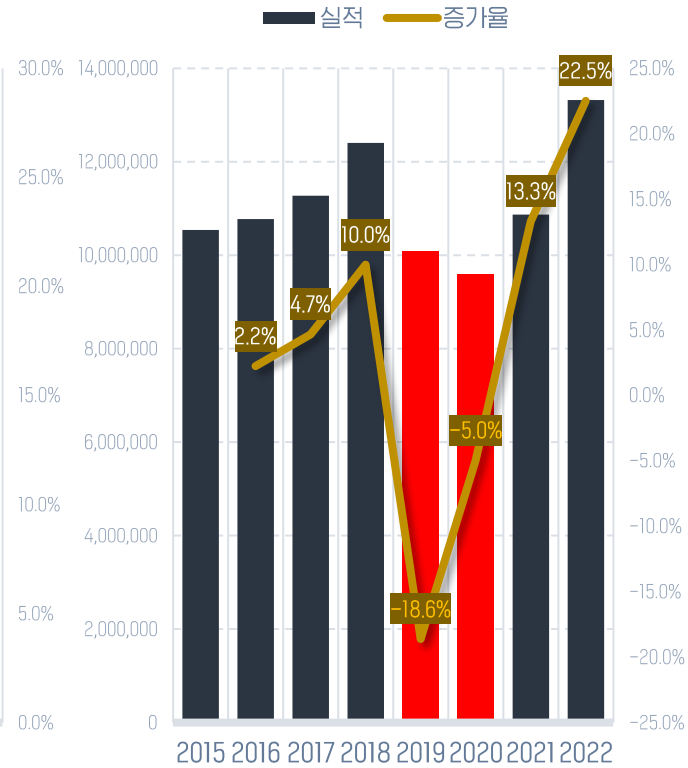
# 롯데카드, 상세 영업실적 증가율 추이

- 개인 일시불 실적 꾸준히 증가 중 2020년 주춤하다가 이후 증가  
할부 실적, 2021년부터 다시 증가하기는 했으나, 2019년과 2020년 크게 감소

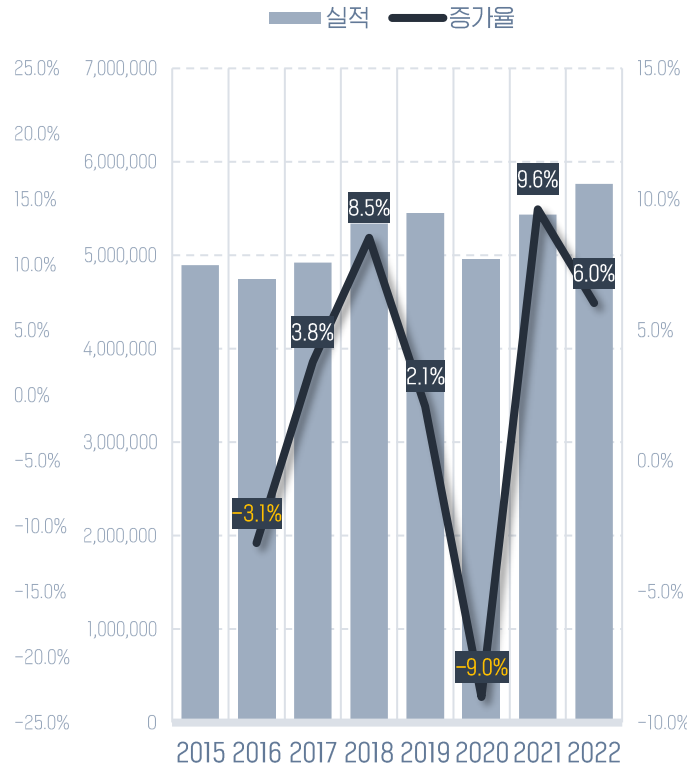
롯데카드 개인 일시불 실적



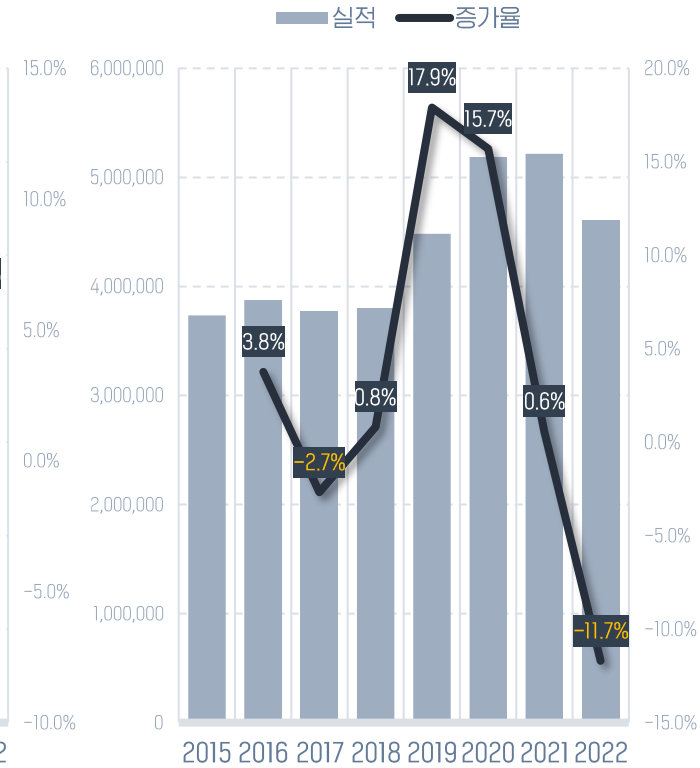
롯데카드 개인 할부 실적



롯데카드 개인 현금서비스 실적



롯데카드 개인 카드로 실적



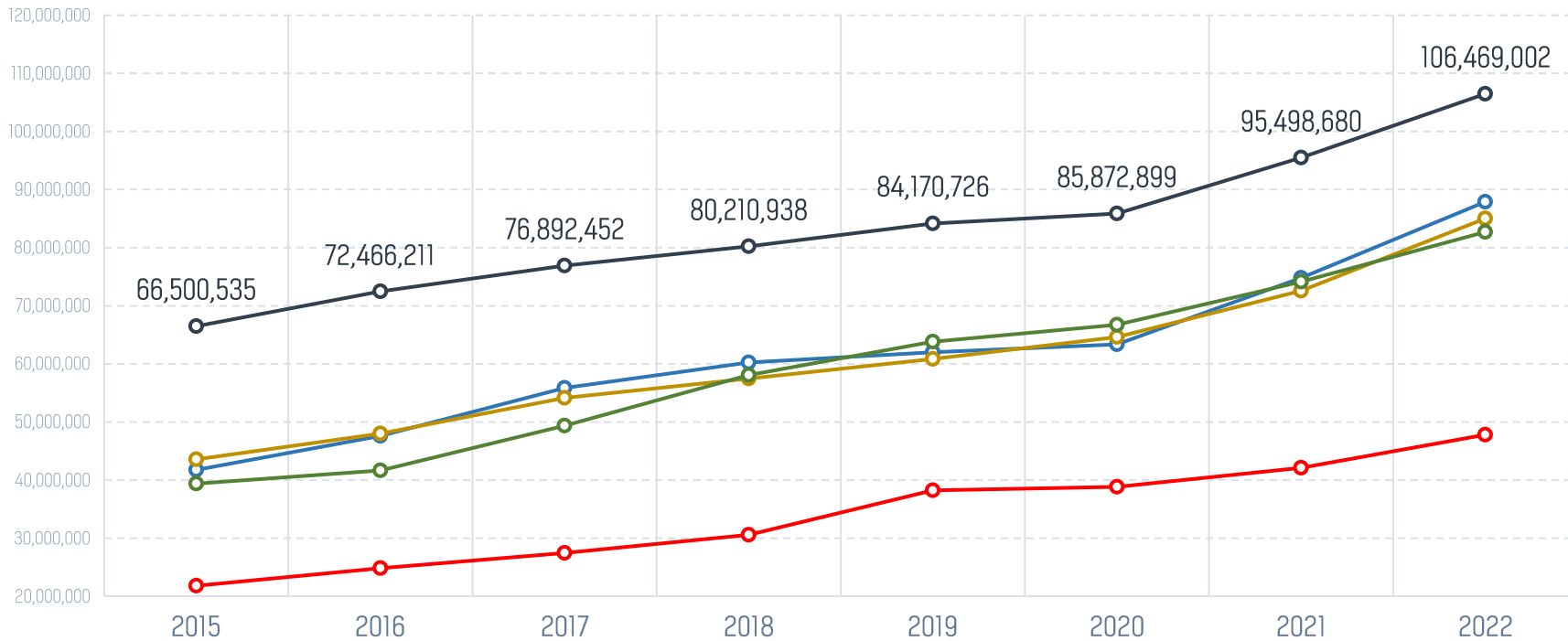
\*출처 : 금융통계정보시스템, 카드사별 신용카드 이용 실적 자료

# 카드사별 개인 일시불 카드 실적 추이 비교

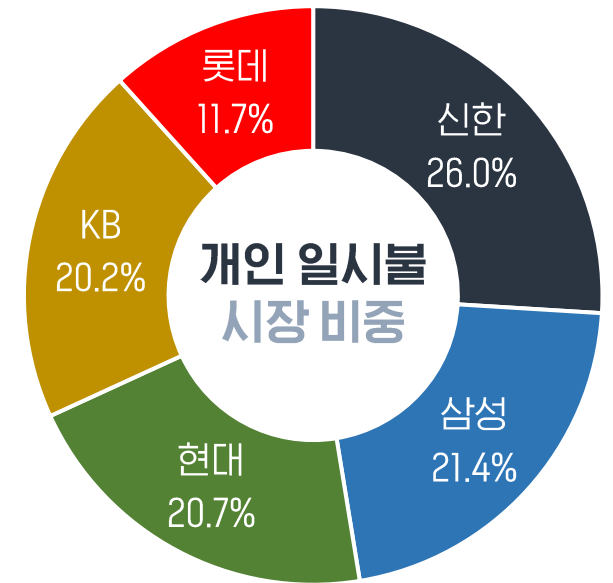
- 1위 신한카드와 2~4위 간 격차 크게 나는 상황

2016~2022 연간 카드 영업활동 성장률 (개인 일시불 신용카드이용실적) (단위:백만원)

○ 신한 ○ 삼성 ○ 현대 ○ KB ○ 롯데



2022년 기준 실적 비중



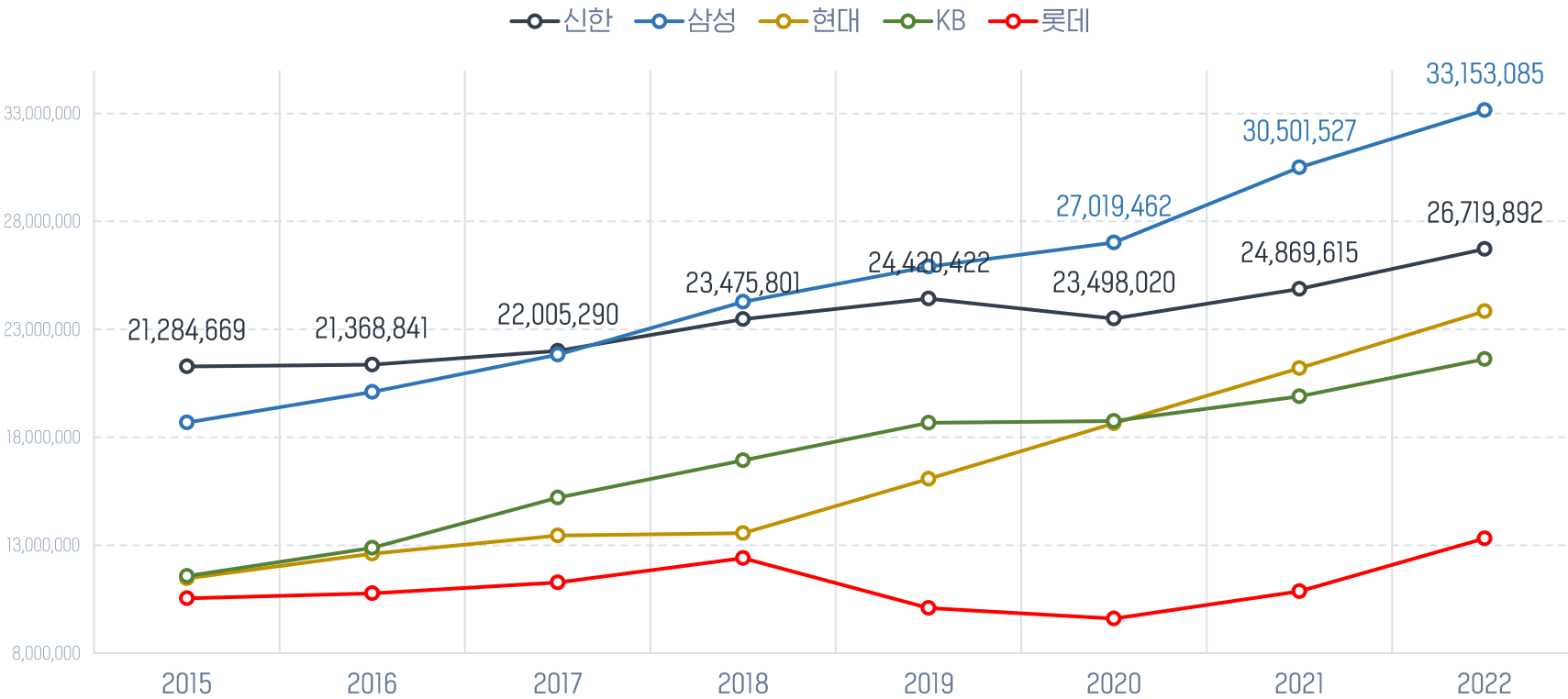
■ 신한 ■ 삼성 ■ 현대 ■ KB ■ 롯데

\*출처 : 금융통계정보시스템, 카드사별 신용카드 이용 실적 자료

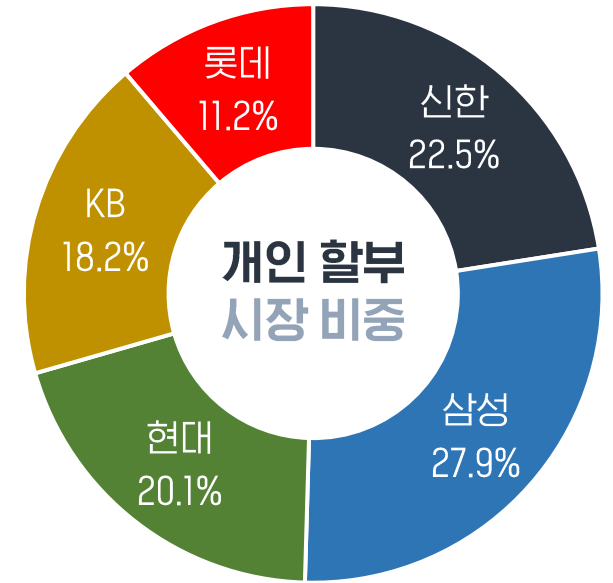
# 카드사별 개인 할부 카드 실적 추이 비교

- 2018년부터 삼성카드가 신한카드 실적을 앞지르기 시작했으며  
2020년부터는 현대카드가 KB카드 실적을 앞지르기 시작

2016~2022 연간 카드 영업활동 성장률 (개인 할부 신용카드이용실적) (단위:백만원)



2022년 기준 실적 비중



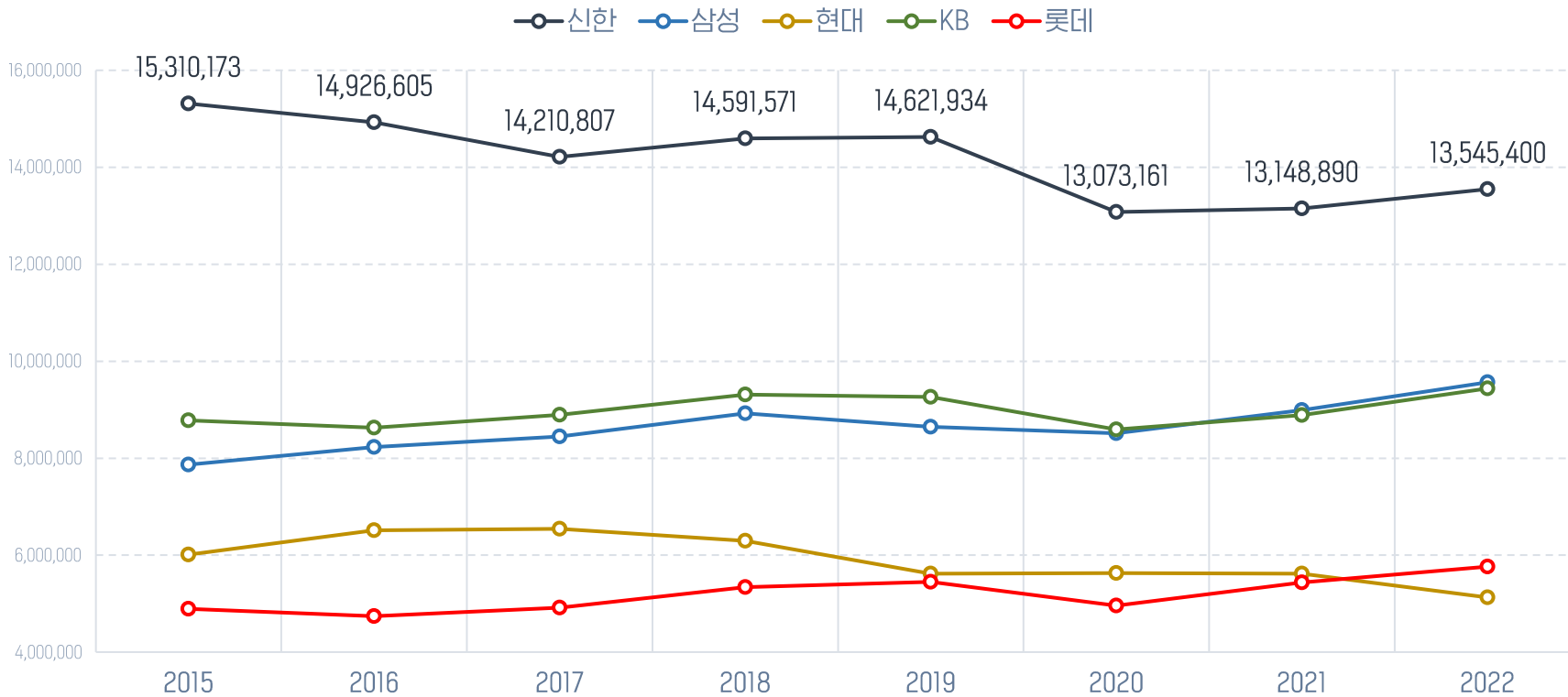
■ 신한 ■ 삼성 ■ 현대 ■ KB ■ 롯데

\*출처 : 금융통계정보시스템, 카드사별 신용카드 이용 실적 자료

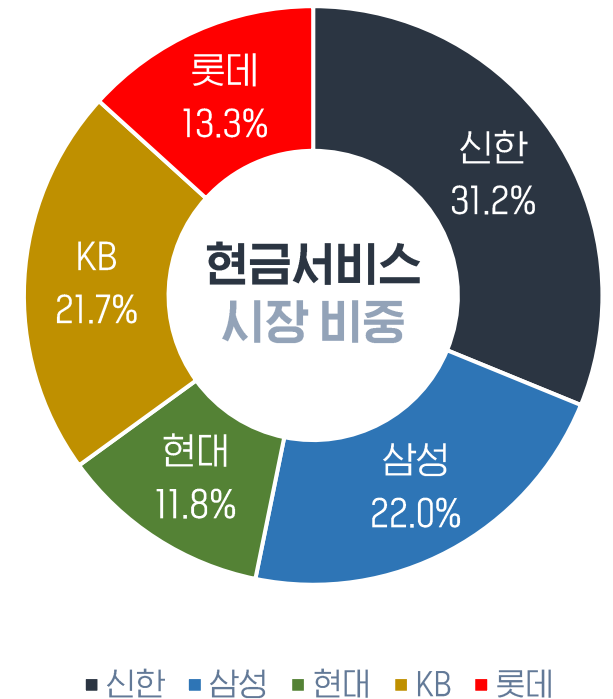
# 카드사별 개인 현금서비스 카드 실적 추이 비교

- 개인현금서비스 시장에서의 신한은행 점유율 압도적

2016~2022 연간 카드 영업활동 성장률 (개인 현금서비스 신용카드이용실적) (단위:백만원)



2022년 기준 실적 비중



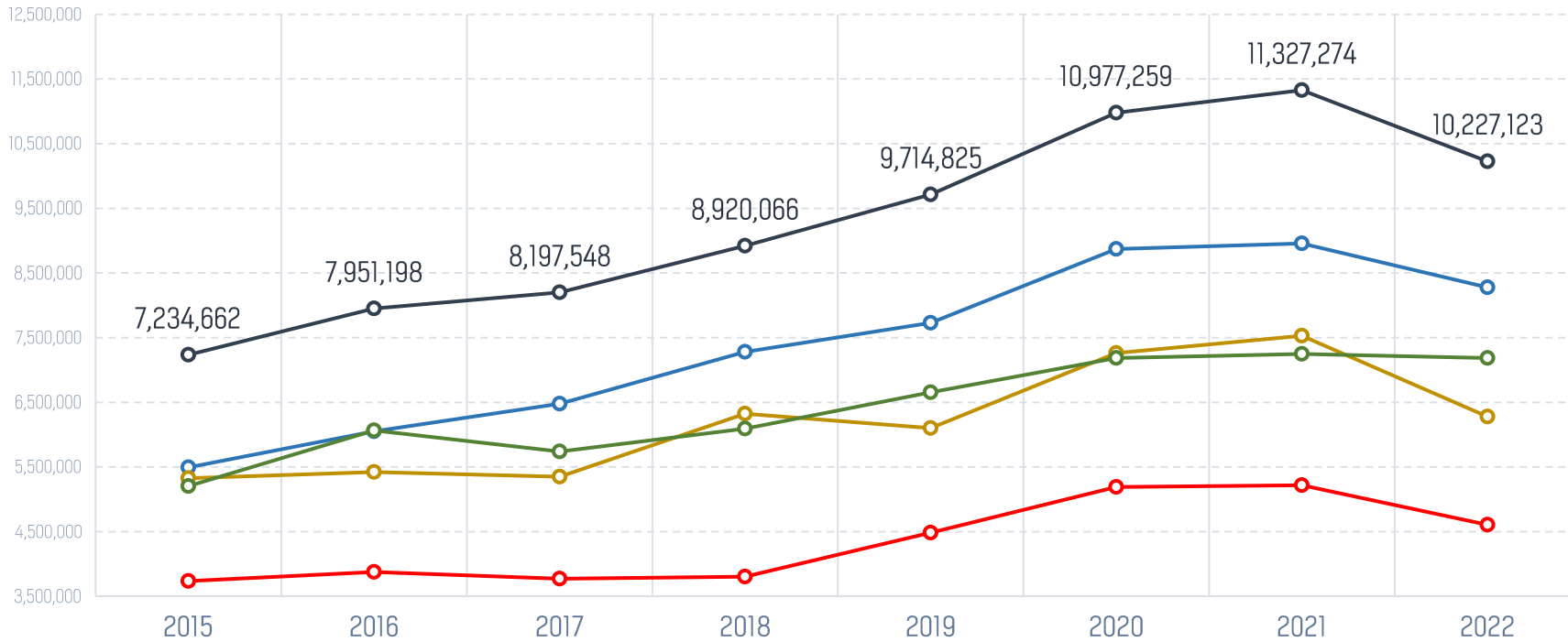
\*출처 : 금융통계정보시스템, 카드사별 신용카드 이용 실적 자료

# 카드사별 개인 카드론 카드 실적 추이 비교

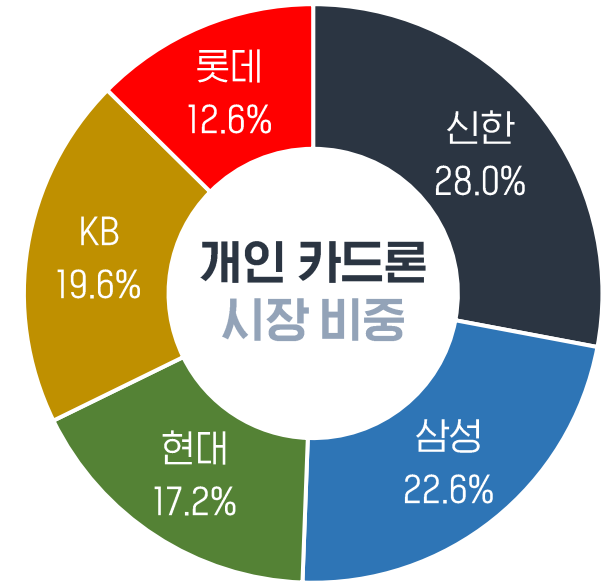
- 전반적으로 카드론 시장은 2021년까지 비교적 증가세였으나, 최근 2022년 하락

2016~2022 연간 카드 영업활동 성장률 (개인 카드론 신용카드이용실적) (단위:백만원)

○ 신한 ○ 삼성 ○ 현대 ○ KB ○ 롯데



2022년 기준 실적 비중



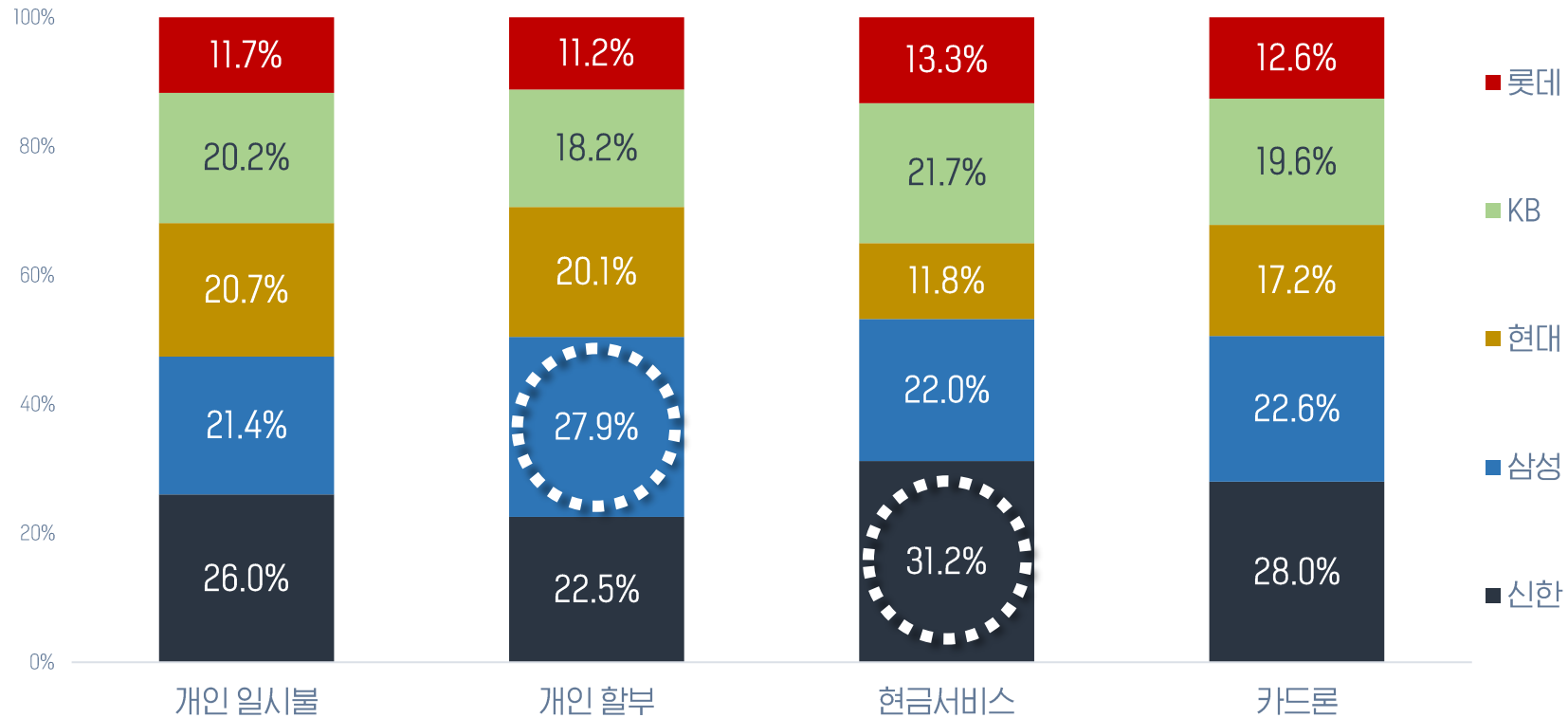
■ 신한 ■ 삼성 ■ 현대 ■ KB ■ 롯데

\*출처 : 금융통계정보시스템, 카드사별 신용카드 이용 실적 자료

# 2022년 기준, 세부실적 별 카드사 비중 정리

- 현금서비스 항목에서 신한카드 비중 31.2%로 상위  
개인 할부 항목에서는 삼성카드 비중 27.9%로 상위

신용카드 상세 실적 별 카드사 비중



# E n d O f D o c u m e n t

## Contact Us

Website URL <http://bigdata.emforce.co.kr>

T 02. 6177. 1871      eMAIL [bigdata@emforce.co.kr](mailto:bigdata@emforce.co.kr)